



Investmentlösungen für Ihr Vermögen

Geldanlage – eine Frage des Vertrauens

**LVM Finanz-
dienstleistungen
GmbH**

Ein Unternehmen der

LVM
VERSICHERUNG

Inhalt

Vermögensaufbau mit Einfühlungsvermögen	3
Allgemeine Kriterien für Anlageentscheidungen	4
Unsere Lösungen für Ihre Geldanlage im Überblick	5
LVM-Vermögensverwaltung: Ihr Geld in den Händen erfahrener Experten	6
So können auch Sie Geld anlegen wie ein Profi	7
Eine Frage des Temperaments und Ihrer Ziele: die Wahl Ihrer Anlagestrategie	8
Alles fest im Griff mit dem LVM-Investmentdepot	9
Möglichkeiten des Fondssparens	10
Die LVM-Fonds-Familie: Für jeden Anlegertyp das Passende	11
„Sieben auf einen Streich“	12
Das sollten Sie unbedingt wissen: Chancen und Risiken	14
Rechtliche Hinweise zum Thema Nachhaltigkeit	15

Vermögensaufbau mit Einfühlungsvermögen



So verschieden wie Lebensentwürfe und -phasen sind, so individuell wie die Menschen selbst sind, so unterschiedlich sehen Vermögensplanungen aus. Veränderung und Anpassung ist ein wichtiger Teil des Lebens, entsprechend müssen Finanzstrategien den Wünschen und Erwartungen der Anlegerinnen und Anleger angepasst werden.

In Geldangelegenheiten können Sie den LVM-Vertrauensleuten vertrauen: Im persönlichen Gespräch mit Ihnen entwickeln sie eine Finanzplanung, die Ihren Bedürfnissen entspricht. Dabei berücksichtigen sie u. a. Ihre Risikoneigung und Ihre geplante Anlagedauer, um einen auf Ihren Bedarf zugeschnittenen Anlagemix zusammenzustellen.

Noch ein Vorteil: dieselbe Sprache sprechen

Unsere LVM-Vertrauensleute erklären auch komplexe Zusammenhänge rund um die Geldanlage verständlich und auf Augenhöhe. So wissen Sie jederzeit, welche Möglichkeiten Ihnen offenstehen und warum bestimmte Entscheidungen sinnvoll sein können.

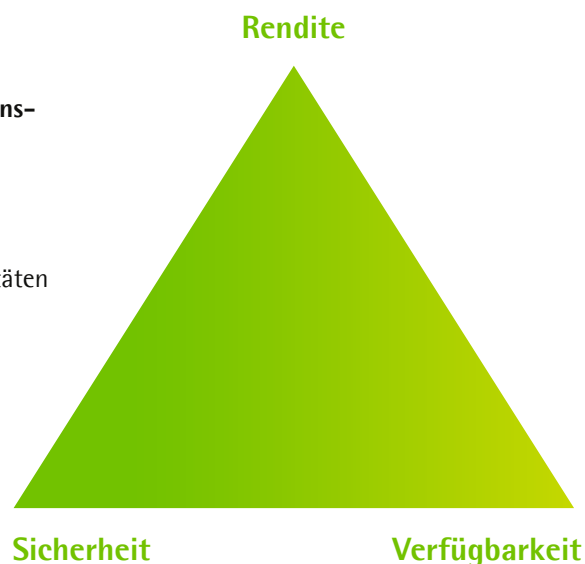
Empfehlung

Besprechen Sie Ihre Anlageziele und Wünsche mit Ihrer LVM-Vertrauensfrau oder Ihrem LVM-Vertrauensmann in aller Ruhe. Es zählt sich für Sie aus.

Allgemeine Kriterien für Anlageentscheidungen

Als Anlegerinnen und Anleger müssen Sie im Spannungsfeld von **Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit** Ihre Anlageentscheidung treffen. Man spricht hier vom „Magischen Dreieck“ der Vermögensanlage. Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit beeinflussen sich gegenseitig. Die richtige Auswahl der Anlagemöglichkeiten ist entscheidend für Ihren Anlageerfolg.

Für die Geldanlage bieten wir Lösungen, die unterschiedlichen Prioritäten im Hinblick auf Sicherheit, Rentabilität und Verfügbarkeit gerecht werden. Vielleicht möchten Sie bei der Auswahl Ihres Investments auch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt wissen. Einige der Produkte berücksichtigen explizit auch bestimmte Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte (ESG-Merkmale). Hierzu zählen die Anlagestrategien der LVM-Vermögensverwaltung „Ertrag Zukunft“ und „Chance Zukunft“ sowie die LVM-Fonds-Familie. **Weitere Informationen zu den bestimmten ökologischen und sozialen Merkmalen der Geldanlage finden Sie auf Seite 15.**



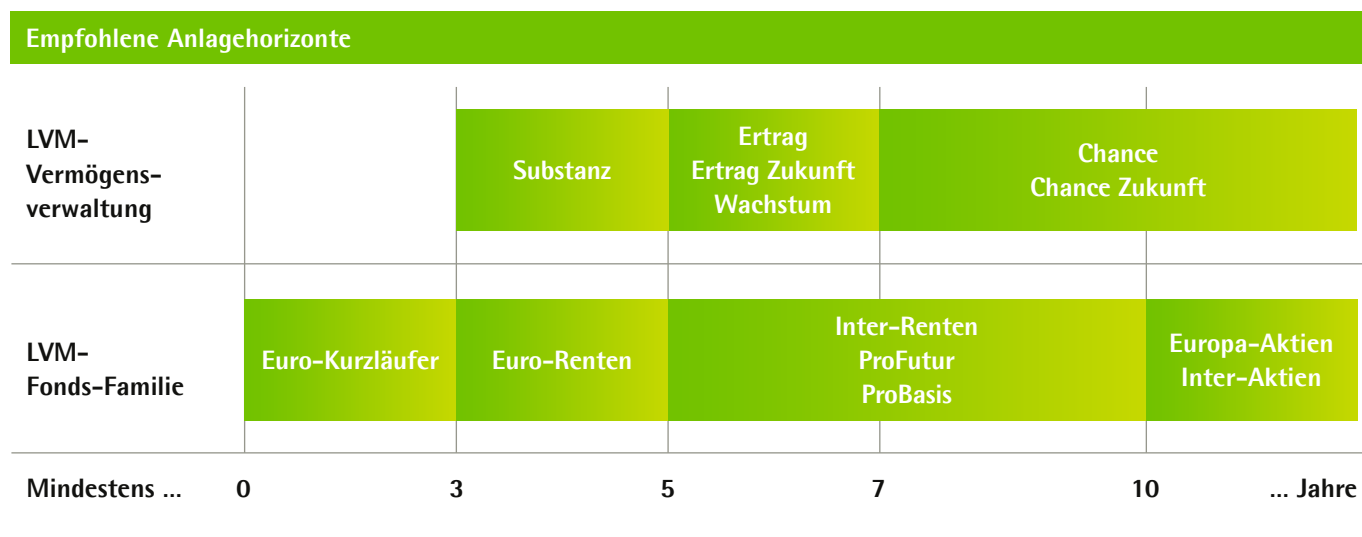
Zeit ist Geld: Anlagehorizonte verschiedener Investmentanlagen

Gut Ding will Weile haben: Das gilt auch für Rendite. Investmentanlage ist keine Sprintdisziplin, sondern eher vergleichbar mit einem Langstreckenlauf.

Rückblickend haben sich viele Aktienmärkte nach Krisen- und Korrekturphasen wieder erholt. Historische Wertentwicklungen sind jedoch kein verlässlicher Indikator für die zukünftige

Entwicklung von Kapitalmärkten. Die Erfahrungen der Vergangenheit verdeutlichen die Bedeutung eines langfristigen Anlagehorizonts und eines disziplinierten Umgangs mit Kurschwankungen.

In der Grafik haben wir für Sie die Anlagehorizonte unserer verschiedenen Investmentprodukte zusammengestellt.



Lesebeispiel der Grafik: Der empfohlene Anlagehorizont beim Fonds ProFutur sollte mindestens fünf bis zehn Jahre betragen.

Unsere Lösungen für Ihre Geldanlage im Überblick

Variante 1: Vermögensverwaltung durch Profis

Mit der **LVM-Vermögensverwaltung** vertrauen Sie Ihr Geld erfahrenen Vermögensverwaltern an. Sie wählen die Portfolio-Zusammensetzung nach Wahl Ihrer Strategie aus.

LVM-Vermögensverwaltung

- Folgende sechs Strategien stehen zur Auswahl:
 - Strategie Substanz
 - Strategie Ertrag
 - Strategie Ertrag Zukunft
 - Strategie Wachstum
 - Strategie Chance
 - Strategie Chance Zukunft
- Ihre Investition ist als Einmalanlage (ab 10.000 Euro) sowie als monatlicher Sparplan (ab 100 Euro) möglich

Variante 2: Selbst anlegen wie die Profis

Mit dem **LVM-Investmentdepot** sind Sie absolut flexibel: Ob Sie einmalig oder monatlich in einen oder mehrere Investmentfonds investieren möchten. Die Verwaltung Ihres Depots können Sie ganz bequem vom PC zu Hause oder per App erledigen.

LVM-Investmentdepot

- Einmalanlagen und/oder Sparpläne möglich
- Online geführtes Depot
- Verwahrung von Investmentfonds
- Inkl. Konto flex als kostenloses Abrechnungskonto
- Ergänzend kann ein LVM-Wertpapierdepot für die Verwahrung von weiteren Wertpapieren (u. a. Aktien) eröffnet werden

Das LVM-Investmentdepot ist zugleich die Basis für:

„LVM-VL-Sparplan“

- Vermögenswirksame Leistungen
- Staatliche Förderung*
- Vermögensaufbau mit Aktienfonds

„LVM-Depot 4kids“

- Kein Depotführungsentgelt für Minderjährige
- Sparpläne ab 10 Euro monatlich

* Die staatliche Arbeitnehmer-Sparzulage erhalten Alleinstehende mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 40.000 Euro, zusammen Veranlagte mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 80.000 Euro (zu versteuerndes Einkommen = Bemessungsgrundlage für die Steuerfestsetzung, Jahresbruttoeinkommen abzüglich etwaiger Freibeträge und sonstiger abziehbarer Beträge).

LVM-Vermögensverwaltung: Ihr Geld in den Händen erfahrener Experten



„Die transparente Beratung hat uns überzeugt. Nun haben wir das gute Gefühl, alles richtig zu machen.“

Sie suchen eine attraktive Anlagemöglichkeit, mit der Sie mittel- bis langfristig Chancen des Kapitalmarkts nutzen können, ohne sich selbst darum kümmern zu müssen? Dann ist die LVM-Vermögensverwaltung die richtige Lösung für Sie.

Bei dem Produkt handelt es sich um eine standardisierte Vermögensverwaltung mit Investmentfonds. Das bedeutet, dass Sie vorab gemeinsam mit Ihrem LVM-Vertrauensmann oder Ihrer LVM-Vertrauensfrau über eine Geeignetheitsprüfung Ihre Anlagestrategie festlegen. Ein Expertenteam der FNZ Bank übernimmt anschließend als Vermögensverwalter die Verantwortung über Ihr Kapital und managt dieses aktiv gemäß Ihrer vereinbarten Strategie. Dabei werden sie von Anlageexperten der LVM im Anlageausschuss unterstützt. Mit ihrem Wissen und ihrer langjährigen Erfahrung legen die Profis das ihnen anvertraute Kapital so an, dass Chancen des Kapitalmarkts genutzt und Risiken minimiert werden.

Dafür greift das Expertenteam auf umfassende Marktanalysen zurück, bewertet diese täglich und sucht die geeignetsten Fonds am Markt für Sie aus.

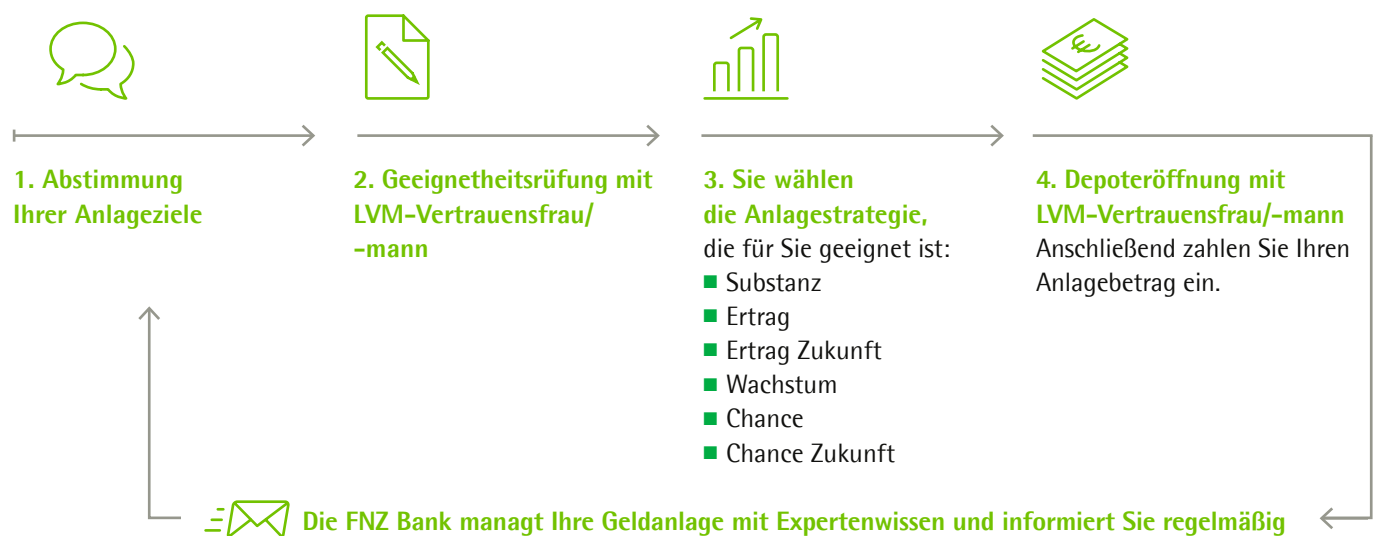
Bei der Auswahl der Fonds achtet das Expertenteam nicht nur auf Renditemöglichkeiten und Risikobegrenzung, sondern nutzt auch Zugangsmöglichkeiten zu besonders kostengünstigen Fondsklassen, die ansonsten nur sehr vermögenden Kunden und Unternehmen vorbehalten sind.

Die LVM-Vermögensverwaltung ist ideal für Anleger, die eine attraktive Alternative zu den klassischen Angeboten für Ihre Kapitalanlage suchen, ohne sich selbst ständig damit befassen zu müssen.

Die Investition ist als Einmalanlage sowie als monatlicher Sparplan ganz einfach möglich.

So können auch Sie Geld anlegen wie ein Profi

So funktioniert die Geldanlage mit der LVM-Vermögensverwaltung



Ihre Vorteile im Überblick

- Sie nutzen die Chance, attraktive Renditen zu erzielen.
- Sie investieren in eine Auswahl von Fonds am Markt. Darunter befinden sich besonders kostengünstige und erfolgreiche Fonds, die Ihnen als Privatanleger sonst nicht zugänglich wären.
- Sie können sich entspannt zurücklehnen. Ihr Vermögensverwalter kümmert sich professionell um Ihre Geldanlage. Er überwacht das ausgewählte Portfolio und passt es bei Marktveränderungen an.
- Die breite Streuung des Kapitals auf ausgewählte Investmentprodukte und laufende Anpassungen des Portfolios reduzieren das Verlustrisiko.

Ein hohes Maß an Individualität und Flexibilität zeichnet diese Anlageform aus:

- Vereinbaren Sie individuelle Spar- oder Auszahlpläne.
- Der Ausstieg ist jederzeit möglich, auch wenn die Anlagestrategie auf den mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau ausgerichtet ist.
- Zuzahlungen sind jederzeit möglich.

Eine Frage des Temperaments und Ihrer Ziele: die Wahl Ihrer Anlagestrategie

Die einzige Anlageentscheidung, die Sie treffen müssen, ist die Auswahl der generellen Strategie. Sie richtet sich nach Ihren Zielen, Renditeerwartungen und vor allem Ihrer Risikobereitschaft. Sechs Strategien stehen zur Wahl:



Substanz

Ziel: Ziel der Strategie ist es, Ihr Kapital bei einem gut diversifizierten Portfolio zu erhalten (= Substanzerhalt) und zusätzlich eine angemessene, marktge-rechte Rendite zu erzielen.

Risikoprofil	Begrenzte Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens drei Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Ja



Ertrag

Ziel: Die Strategie Ertrag ist darauf ausgerichtet, durch ein gut diversifiziertes Portfolio regelmäßig Erträge (z. B. Zinsen und Dividenden) bei moderaten Schwankungen zu erwirtschaften.

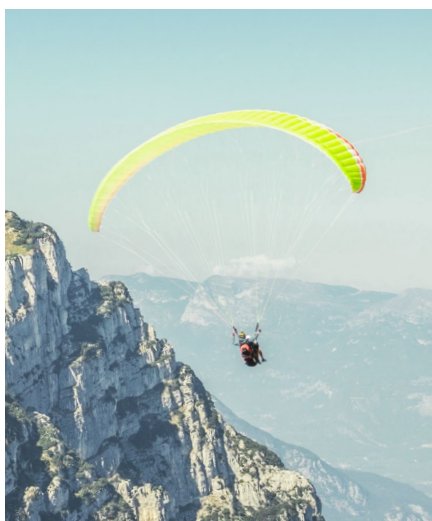
Risikoprofil	Erhöhte Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens fünf Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Ja



Ertrag Zukunft

Ziel: Mit einer Anlage in die Strategie Ertrag Zukunft investieren Anlegerinnen und Anleger in ein ausgeglichenes Portfolio aus weltweiten Renten- und Aktienfonds, das auch Nachhaltigkeitsaspekte (Umwelt, Soziales, gute Unternehmensführung; Unser Engagement für die Zukunft: **BEWUSSTER WERDEN** siehe Seite 15) berücksichtigt.

Risikoprofil	Erhöhte Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens fünf Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Ja



Wachstum

Ziel: Von den Fondsmanagern wird ein breit diversifiziertes Portfolio aus unterschiedlichen Anlageklassen aufgebaut. Durch gute Entscheidungen bei der Auswahl und der Gewichtung der Investments gegenüber einem Vergleichsindex soll ein deutlicher Mehrwert geschaffen werden.



Chance

Ziel: Die Strategie Chance strebt möglichst hohe Renditen bei einem gut diversifizierten Portfolio an. Die Zusammensetzung aus Aktienfonds und Aktien-ETFs ergibt einen hohen Schwankungs- und Renditeradius.



Chance Zukunft

Ziel: Die Strategie Chance Zukunft ist auf möglichst hohe Renditen bei einem gut diversifizierten Portfolio aus. Die Auswahl geschieht unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten (Umwelt, Soziales, gute Unternehmensführung; siehe Seite 15).

Unser Engagement für die Zukunft:
BEWUSSTER WERDEN

Risikoprofil	Hohe Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens fünf Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Nein

Risikoprofil	Hohe Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens sieben Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Nein

Risikoprofil	Hohe Risikobereitschaft
Anlagehorizont	Mindestens sieben Jahre
Sparplanfähig	Ja
Auszahlplanfähig	Nein

Alles fest im Griff mit dem LVM-Investmentdepot

Voll flexibel: Sie haben die Wahl!

Das LVM-Investmentdepot können Sie ganz individuell gemäß Ihrer Anlageziele und Wünsche für Ihren Vermögensaufbau nutzen.

- Auswahl aus **allen** in Deutschland handelbaren **Investmentfonds**
- **Flexible Einmalanlagen** und **Sparpläne**
- Ein- und Auszahlungen **jederzeit** möglich
- Orderabwicklung per **Online-Banking**

Einmalanlage, Sparplan oder beides?

Entscheiden Sie ganz nach Ihren eigenen Vorstellungen, ob Sie einmalig oder monatlich über einen Sparplan in einen oder mehrere Investmentfonds investieren möchten.

Ergänzend zum LVM-Investmentdepot haben Sie über das LVM-Wertpapierdepot die Möglichkeit, weitere Wertpapiergattungen, wie z.B. Aktien zu handeln.

Informationen zu Entgelten und Kosten

Sie zahlen ein festes Depotführungsentgelt, unabhängig vom Depotwert.

Informationen zu möglichen sonstigen Kosten beim Kauf oder Verkauf bestimmter Papiere entnehmen Sie bitte dem Preis- und Leistungsverzeichnis der FNZ Bank.

Unser Service

Über Ihr Online-Banking erhalten Sie jährlich kostenlos eine Vermögensaufstellung inklusive Depotauszug, eine Ertragnisaufstellung und alle notwendigen Unterlagen für Ihre Steuererklärung.



Möglichkeiten des Fondssparens

Clever: VL-Sparen mit Fonds

Hätten Sie es gewusst? Viele Unternehmen zahlen ihren Mitarbeitenden zusätzlich zum Gehalt vermögenswirksame Leistungen (VL), wenn sie einen entsprechenden Sparvertrag abschließen. Die Höhe der Leistungen ist meist tariflich geregelt. Viele Unternehmen zahlen diese Leistung auch freiwillig.

- **Vermögenswirksame Leistungen** bis zu 40 Euro zusätzlich zum Gehalt
- **Staatliche Förderung*** nutzen
- Weitere Einmalanlagen oder Sparpläne einfach **per Online-Banking** möglich

Legen Sie vermögenswirksame Leistungen in Fonds an, können Sie vom Wachstum der Wirtschaft profitieren – und erhalten ggf. eine Arbeitnehmer-Sparzulage vom Staat*. Unter Berücksichtigung der Einkommensgrenzen erhalten Anleger eine staatliche Bezuschussung von ca. 20 Prozent.

Tipp

Nutzen Sie unsere Aktienfonds Europa-Aktien oder Inter-Aktien der LVM-Fonds-Familie für vermögenswirksame Leistungen!

* Die staatliche Arbeitnehmer-Sparzulage erhalten Alleinstehende mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 40.000 Euro, zusammen Veranlagte mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 80.000 Euro (zu versteuerndes Einkommen = Bemessungsgrundlage für die Steuerfestsetzung, Jahresbruttoeinkommen abzüglich etwaiger Freibeträge und sonstiger abziehbarer Beträge).

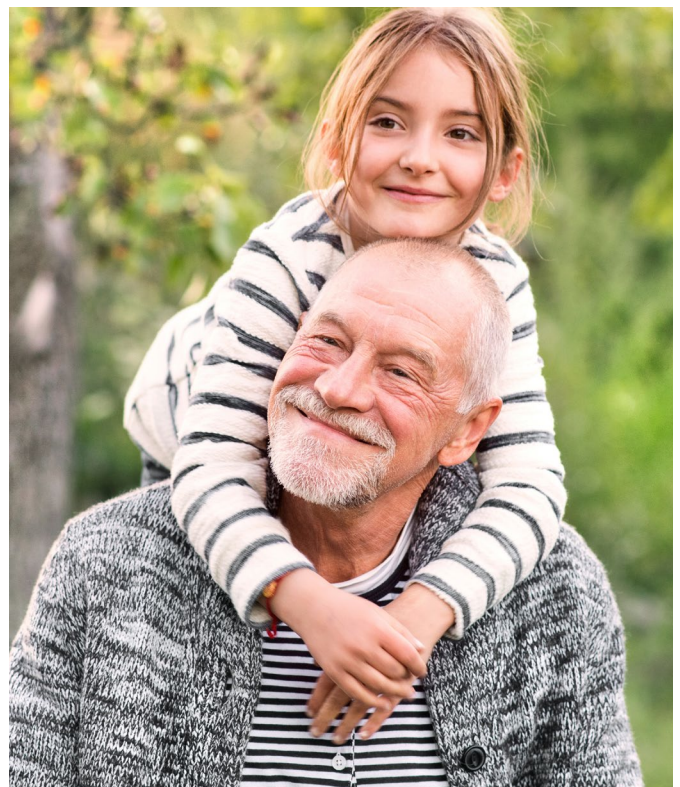
Für den Start ins Leben: LVM-Depot 4kids

Wenn Kinder groß werden, wachsen auch ihre Wünsche und Träume. Ausbildung und Studium, Führerschein oder die erste eigene Wohnung – bis Ihre Sprösslinge, Patenkinder und Enkel auf eigenen Füßen stehen, sind sie auf Ihre Unterstützung angewiesen. Deshalb ist das **LVM-Depot 4kids** eine richtig gute Geschenkidee – ob zur Geburt, Taufe oder zum Schulanfang.

Zusammen mit unserem Partner FNZ Bank bieten wir Ihnen die passende Depotlösung an: Ob Fondssparplan und/oder eine Einmalanlage – beim **LVM-Depot 4kids** entscheiden Sie frei über die Anlageform.

- **Kein Depotführungsentgelt** für Neukunden unter 18 Jahren bis zur Volljährigkeit
- **Online-Depotführung**
- Passendes Geldgeschenk auch **für Großeltern und Paten**

Genießen Sie alle weiteren Vorteile des LVM-Investmentdepots mit dem LVM-Depot 4kids.



Die LVM-Fonds-Familie: Für jeden Anlegertyp das Passende

Die Investition in Fonds setzt immer eine vernünftige Abwägung von Chancen und Risiken voraus. Zur Vorbereitung auf ein Beratungsgespräch mit Ihrer LVM-Vertrauensfrau oder Ihrem LVM-Vertrauensmann geben wir Ihnen hier einen Überblick über unsere wesentlichen Fondsarten.

Geldmarktnahe Fonds: kurz und gut

Euro-Kurzläufer

Die Investition erfolgt überwiegend in verzinsliche Wertpapiere mit kurzer Restlaufzeit. Für kurzfristig angelegtes Kapital soll eine regelmäßige Rendite bei begrenztem Risiko und geringer Schwankungsintensität erzielt werden.

Rentenfonds: Das Basisinvestment

Euro-Renten

Investiert wird in verzinsliche

Inter-Renten

Wertpapiere mit unterschiedlichen

Zinssätzen und Laufzeiten. Emittenten (Herausgeber der Wertpapiere) können sowohl Staaten als auch Unternehmen sein. Für mittelfristige Anlagen bei gleichmäßiger Rendite und begrenzten Risiken.

Mischfonds: Der Mix macht's

ProBasis

Das Mischen von Renten- und Aktienwerten bewirkt eine breite Risikostreuung. Je nach

ProFutur

Mischungsverhältnis verändern sich sowohl die Renditechancen als auch das Verlustpotenzial – und somit auch die empfohlene Anlagedauer.

Aktienfonds: Chancen der Weltmärkte nutzen

Europa-Aktien

Aktienfonds investieren in eine größere Anzahl an

Inter-Aktien

Unternehmensanteilen. Je nach Ausrichtung des Fonds werden unterschiedliche Schwerpunkte gesetzt, z.B. nach Regionen. Professionelles Management und breite Streuung reduzieren das Risiko im Vergleich zu einer Anlage in eine einzelne Aktie. Dennoch gilt: Auch Aktienfonds bergen erhöhte Risiken – bieten jedoch auch größere Renditechancen für langfristig orientierte Anleger.

Hinweis

Ausführliche Informationen zu Anlagestrategie und -politik und zu Risiken der Fonds der LVM-Fonds-Familie entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt oder den „Wesentlichen Anlegerinformationen“.

„Sieben auf einen Streich“

Wir, die LVM, haben zusammen mit unserem Partner Federated Hermes sieben Fonds für Sie entwickelt: die LVM-Fonds-Familie.

Euro-Kurzläufer

Dieser geldmarktnahe Fonds investiert hauptsächlich in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere mit kurzer Restlaufzeit, die von Staaten und Unternehmen ausgegeben wurden.

ProBasis

Dieser Mischfonds ist aus verzinslichen Wertpapieren und Aktien europäischer Unternehmen (Aktienanteil 10 bis 30 Prozent) zusammengestellt.

Europa-Aktien

Aktienfonds zusammengesetzt aus europäischen Unternehmenswerten.

Euro-Renten

Dieser Rentenfonds investiert vorwiegend in auf Euro lautende Schuldverschreibungen von Staaten und Unternehmen guter bis sehr guter Bonität.

ProFutur

Dieser Mischfonds, der wie der ProBasis in europäische Unternehmen investiert, ist offensiver ausgerichtet (Aktienanteil 51 bis 75 Prozent).

Inter-Aktien

Investiert weltweit in Aktien aussichtsreicher Unternehmen.

Inter-Renten

Dieser Rentenfonds investiert in Rentenwerte von Regierungen und Unternehmen, die überwiegend nicht in Euro ausgestellt sind.



Das sollten Sie unbedingt wissen: Chancen und Risiken

Wie sagte schon der ehemalige Börsenguru André Kostolany: „An der Börse ist alles möglich, auch das Gegenteil.“ Jede Chance birgt auch ein Risiko.

Transparenz liegt uns am Herzen. Deswegen zeigen wir Ihnen nicht ausschließlich Vorteile auf. Vor dem Kauf von Wertpapieren sollten sich Anleger eingehend informieren.

Detaillierte Informationen und Risikohinweise zu den Investmentfonds und zur LVM-Vermögensverwaltung entnehmen Sie bitte den zugehörigen Bedingungen sowie den Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen.

Eine Investition in die dargestellten Depotvarianten ist insbesondere mit folgenden Chancen und Risiken verbunden.

Allgemeine Chancen und Risiken einer Anlage in Investmentfonds

Rendite erwirtschaften: Die Anlage in Investmentfonds bietet die Möglichkeit, attraktive Renditen bei gleichzeitiger Risikobegrenzung zu erwirtschaften.

Reduzierung des Verlustrisikos: Die breite Streuung Ihres Kapitals auf ausgewählte Investmentprodukte reduziert das Verlustrisiko.

Hohe Flexibilität: Die Anlageform zeichnet sich durch ein hohes Maß an Individualität und Flexibilität aus:

- Spar- oder Auszahlpläne möglich
- Börsentägliche Verfügbarkeit
- Auch Zuzahlungen sind jederzeit möglich.

Kursverluste: Negative Wertentwicklungen an den Kapitalmärkten sowie ein steigendes Zinsniveau können dazu führen, dass der Wert der erworbenen Investmentfondsanteile nach dem Kauf deutlich unter dem Kaufpreis liegt. Wertschwankungen sind markt-, branchen- und unternehmensbedingt jederzeit möglich. Auch Konjunktur- und Inflationsrisiken können sich auf den Wert Ihrer Anlage negativ auswirken.

Währungsrisiko: Investmentfonds können auch in anderen Währungen investieren. Hieraus folgt ein Wechselkursrisiko.

Chancen und Risiken speziell der LVM-Vermögensverwaltung

Optimale Nutzung von Chancen: Die Verwaltung und Betreuung Ihres Vermögens übernehmen erfahrene Spezialisten der FNZ Bank. Sie nehmen Ihnen die Anlageentscheidung ab. Anhand von umfassenden Marktanalysen, -bewertungen und der täglichen Beobachtung der Kapitalmärkte werden für Sie die Fonds am Markt ausgewählt.

Es besteht das Risiko, dass sich die getroffenen Anlageentscheidungen im Nachhinein als nicht vorteilhaft erweisen und die angestrebten Anlageziele nicht erreicht werden. Die Kosten der Vermögensverwaltung mindern die Rendite. Zudem können Risiken aus internen Prozessen, technischen Systemen oder menschlichen Fehlern trotz bestehender Kontroll- und Überwachungsmaßnahmen nicht vollständig ausgeschlossen werden.

Vergangene Kursentwicklungen stellen keinen verlässlichen Indikator für die Zukunft dar!

Rechtliche Hinweise zum Thema Nachhaltigkeit

Wichtiger Hinweis zu ökologischen und sozialen Merkmalen der Geldanlage:

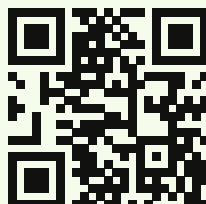
Für die Festlegung von ESG-Merkmalen sowie der Maßnahmen, wie diese erreicht werden sollen, ist für die genannten Strategien der LVM-Vermögensverwaltung der Vermögensverwalter FNZ Bank SE verantwortlich.

Die Anlagestrategien kombinieren Ausschlusskriterien für bestimmte Investitionen, die Berücksichtigung wesentlicher negativer Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsaspekte (Umwelt, Soziales, gute Unternehmensführung) und die gezielte Auswahl von Fonds mit überdurchschnittlichen Nachhaltigkeitsbewertungen.

Die FNZ Bank berücksichtigt für die beiden Vermögensverwaltungs-Strategien **LVM Ertrag Zukunft** und **LVM Chance Zukunft** bei der Auswahl von Investmentfonds auch bestimmte ökologische und soziale Merkmale. So werden nur Fonds ausgewählt, die Nachhaltigkeitsinformationen nach Art. 8 der europäischen Transparenzverordnung offenlegen. Mindestquoten nachhaltiger Investitionen werden nicht angestrebt.

Es werden Investitionen oberhalb gewisser Schwellenwerte in Unternehmen ausgeschlossen, die bestimmte Güter wie Kohle, Tabak, Rüstung und geächtete Waffen produzieren. Weitere Restriktionen gelten für Unternehmen aus der Branche fossiler Brennstoffe und solche Unternehmen, die gegen die Grundsätze der UN Global Compact oder die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen verstoßen. Mit dem „Best-in-Class-Ansatz“ werden bevorzugt Unternehmen ausgewählt, die in ihrer jeweiligen Branche besonders gut mit Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekten (ESG) umgehen. So wird jeweils in die Unternehmen mit einem besseren Nachhaltigkeitsrating innerhalb einer Vergleichsgruppe investiert.

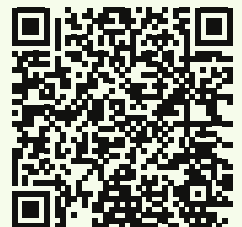
Detailliertere Angaben dazu finden sich in den **Produktinformationen** zu den Anlagestrategien unter:
www.fnz.de/vu-lvm-vvd
bzw. unter dem nebenstehenden QR-Code.



Bei der LVM-Fonds-Familie legt die Kapitalverwaltungsgesellschaft Hermes Fund Managers Ireland Limited die ökologischen und Merkmale der Fonds fest und ergreift entsprechende Umsetzungsmaßnahmen. So werden Unternehmen, die oberhalb eines Schwellenwerts im Abbau oder der Energieerzeugung aus Kohle tätig sind, von Investitionen ausgeschlossen. Vollständig ausgeschlossen werden Zwangsarbeit und Kinderarbeit. Unternehmen mit im Vergleich geringeren Nachhaltigkeitsrisiken und guter Unternehmensführung werden bei Investitionen bevorzugt.

Schließlich erfolgt ein aktiver Dialog mit Unternehmen auch über umweltbezogene, soziale und unternehmensführungsbezogene Aspekte.

Weitergehende Informationen zu diesem Thema finden Sie auf unserer Webseite lvm.de in den Produktinformationen zu den einzelnen Fonds (Verkaufsprospekt sowie in den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen) im Bereich Downloads zur LVM-Fonds-Familie (bitte ganz herunterscrollen) oder dort unter dem Suchbegriff: *Article 10 sustainability disclosures* bzw. unter dem nebenstehenden QR-Code.



„Bewusster werden“ für eine lebenswerte Zukunft

Erfahren Sie, was uns heute antreibt und was wir für eine lebenswerte Zukunft verändern wollen.
www.lvm-nachhaltigkeit.de

Unser Engagement für die Zukunft:
BEWUSSTER WERDEN



Vermögensverwalter und depotführende Bank ist die FNZ Bank. Diese tritt ebenso als Vermögensverwalter für die LVM-Vermögensverwaltung auf.



Fondsmanager der LVM-Fonds-Familie ist Federated Hermes Investors. Das Unternehmen blickt auf eine über 60-jährige Erfahrung in der Vermögensverwaltung zurück. Seit Start der LVM-Fonds-Familie im Jahr 1999 verwalten die Topmanager von Federated Hermes Inc. unsere sieben Investmentfonds. Federated Hermes Inc. gehört zu den größten Vermögensverwaltern und Anbietern von Publikums- und Spezialfonds der USA.

Transparenz ist uns wichtig: Keine Chance ohne Risiko!

Bei dieser Information handelt es sich um Werbematerial. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keine konkrete Beratung oder Anlageempfehlung dar. Letztere kann erst nach einer Anlageberatung erfolgen. Detaillierte Informationen (z.B. auch zu einmaligen und laufenden Kosten von Investmentfonds) erhalten Sie zusammen mit dem Kaufantrag in Form des Verkaufsprospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen, des Jahres- und des Halbjahresberichts. Diese Dokumente erhalten Sie in Ihrer LVM-Versicherungsagentur oder direkt von uns.

**LVM Finanz-
dienstleistungen
GmbH**

Ein Unternehmen der



Informationen erhalten Sie in der LVM-Versicherungsagentur in Ihrer Nähe.

Die Vermittlung von Investmentfonds erfolgt bei der LVM ausschließlich durch die LVM Finanzdienstleistungen GmbH und deren selbstständige Untervermittler mit einer Zulassung nach § 34f der Gewerbeordnung.

LVM Finanzdienstleistungen GmbH
Kolde-Ring 21, 48126 Münster

www.lvm.de