

LVM-Fonds-Rente

Altersvorsorge? Läuft!
Zukunft absichern mit ETFs

LVM VERSICHERUNG

Privat vorsorgen – Zukunft absichern

Die aktuelle **durchschnittliche Nettorente** reicht oft nicht aus:

1.608 €
für Männer*

1.240 €
für Frauen*

Dass die gesetzliche Rente allein für den gewohnten Lebensstil im Alter oft nicht ausreicht, ist kein Geheimnis mehr.
Darum ist eine starke private Vorsorge so wichtig.

*Bruttorentenhöhe nach mindestens 35 Versicherungsjahren inkl. Abzug von ca. 15 % Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern, Quelle: Deutsche Rentenversicherung, „Rentenatlas 2025"



LVM-Fonds-Rente: Mit ETFs geht richtig was

Starke Kombination

Die LVM-Fonds-Rente ermöglicht genau die finanzielle Absicherung, die Sie sich für Ihre Zukunft wünschen. Von **Aktienfonds** bis **Rentenfonds** kombiniert sie Renditechancen und Sicherheit zum ganz persönlichen Mix für Ihre Altersvorsorge.

Die Vorteile

Renditechancen sichern

- Kostengünstig in ETFs investieren und von Chancen der Kapitalmärkte profitieren*
- Breite Fondsauswahl nutzen
- Ablaufmanagement für die Zeit vor dem Rentenbeginn

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten

- Entnahmen und Zuzahlungen möglich
- Beiträge einfach bedarfsgerecht online anpassen
- Fondswechsel monatlich kostenlos möglich
- Einschluss einer Berufsunfähigkeitsabsicherung möglich

Attraktive Steuervorteile

- Kursgewinne sind während der Ansparphase steuerfrei
- Die Rente ist nur gering zu versteuern
- Wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre läuft und Sie dann 62 Jahre alt sind, bleibt die Hälfte der Erträge bei Kapitalauszahlung steuerfrei

Neu im Thema? Kein Ding!

Die LVM berät Sie ausführlich, stellt für Sie ein individuelles Paket mit ausgewählten **ETFs** zusammen und kümmert sich um alles Weitere. Und das alles ohne Ausgabeaufschläge.

Fondssparen „Plug & Play“

Fondskonzepte mit vordefinierten ETF-Kombinationen machen es besonders einfach, aus der breiten ETF-Auswahl den optimalen **Portfolio-Mix** auszuwählen. Natürlich auch mit Nachhaltigkeitsmerkmalen.



Tipp

Keine Zeit verlieren!
Je früher Sie starten, umso mehr profitieren Sie vom langen Anlagehorizont.

*Da es bei der Anlage in Fonds keine Garantien gibt, ist es wichtig, dass Sie sich Ihrer persönlichen Risikobereitschaft bewusst sind. Das Verlustrisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.

In ETFs investieren – an der Börse profitieren

Exchange Traded Funds (kurz: ETFs) sind als Geldanlage besonders attraktiv. Diese kostengünstigen Investmentfonds werden an der Börse gehandelt und bilden jeweils einen bestimmten Marktindex nach. Der MSCI World etwa beinhaltet allein ca. 1.400 Einzelwerte der 23 stärksten Industriestaaten.

Tipp

Aus welchen ETFs Sie aktuell wählen können, wie diese zusammengesetzt sind, Chartverläufe etc. finden Sie unter **www.lvm.de/fonds-rente-info**.

„DIE BÖRSE SPIELT VERRÜCKT, BLEIB COOL!"



Chancen rauf

Bei der LVM-Fonds-Rente können Sie aus **Aktienfonds** und **Rentenfonds** wählen. So bestimmen Sie selber, ob Sie den Fokus auf höhere Renditechancen oder Sicherheit legen. So oder so – profitieren Sie von **attraktiven Steuervorteilen.**

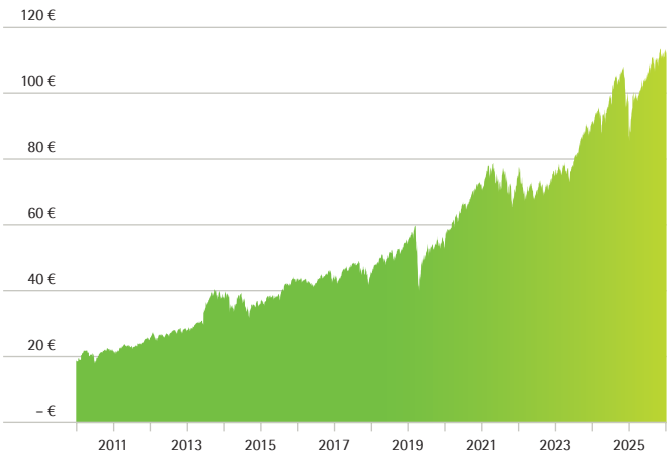
Private Rente – ein Leben lang

Der Rentenfaktor ist garantiert und bestimmt, wie hoch später die monatliche Rente aus Ihrem Fondskapital ist. Sie können sich auf eine **lebenslange Rentenzahlung** verlassen.

Kursschwankungen? Völlig normal

Bewegungen an der Börse lassen sich durch die lange Laufzeit der LVM-Fonds-Rente ausgleichen. Geben die Aktienkurse nach, bekommen Sie mehr Anteile fürs Geld. Ziehen die Kurse an, steigt der Wert Ihrer Anteile. Das ist der **Cost-Average-Effekt,** den Sie bei regelmäßigen Beiträgen nutzen. Also entspannt bleiben! Und je früher Sie mit dem Investieren beginnen, umso besser für Ihre Rente.

Wertentwicklung MSCI World*



*iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc.

Die künftige Entwicklung der jeweiligen Fonds ist nicht vorhersehbar.

Quelle: onvista media GmbH, „Alle Kurse zu iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc.", Online-Abruf am 9. März 2026

Für die Zukunft vorsorgen: Und dabei flexibel bleiben

Selbst wenn Sie konkrete **Zukunftspläne** haben, lohnt es sich, bei der Altersvorsorge flexibel zu bleiben. Die LVM-Fonds-Rente bietet Ihnen besonders viel Entscheidungsfreiheit und passt sich Ihrem Leben an:

Volle Flexibilität

- Sie können den Beitrag während der Vertragslaufzeit bequem von zu Hause online anpassen.
- Zuzahlungen oder Kapitalentnahmen sind individuell möglich.
- Das angesparte Fondskapital kann bei Rentenbeginn in monatlichen Beträgen oder auf einmal ausgezahlt werden.

Darüber hinaus können Sie Ihren **Renteneintritt** selber bestimmen und, wenn Sie früh genug gestartet sind, sogar früher in Rente gehen.

Unser **Ablaufmanagement** sorgt einige Jahre vor Rentenbeginn dafür, dass Ihre Anteile in Fonds mit geringeren Kursschwankungen umgeschichtet (geshiftet) werden.

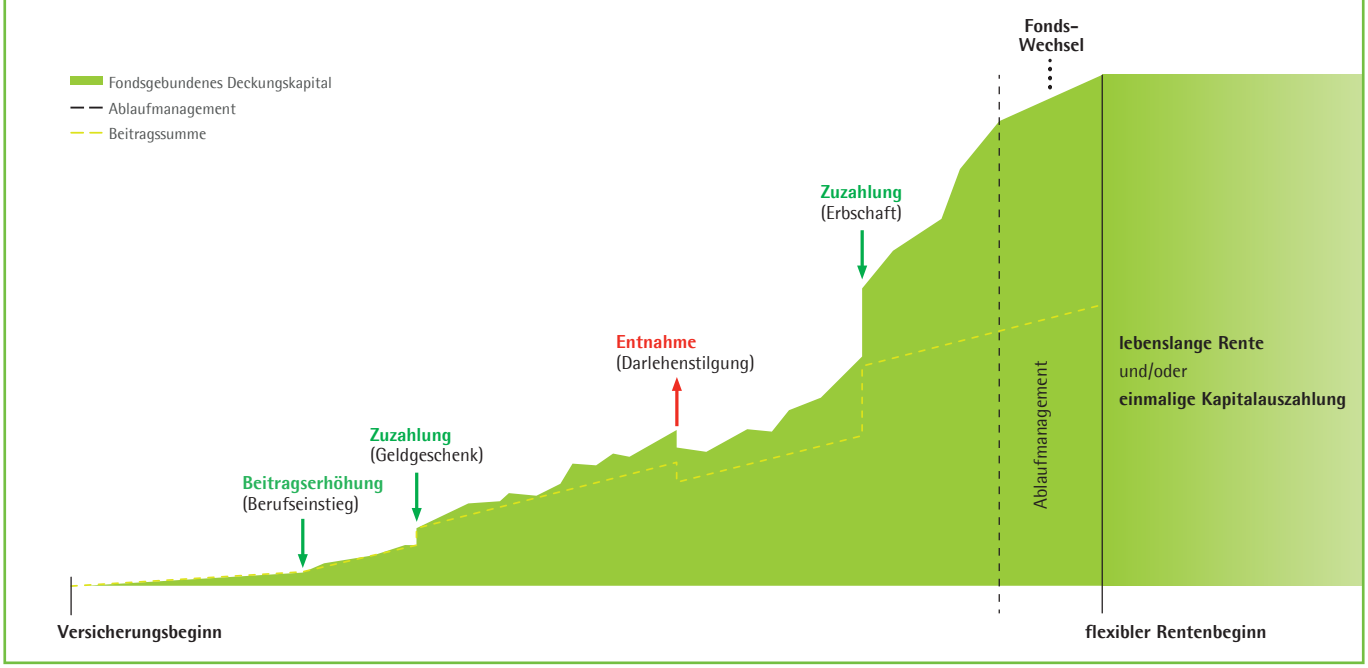


BewussterWerden

Selbstverständlich bietet die LVM-Fonds-Rente auch ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen an.

<u>WICHTIGER HINWEIS:</u> Weitere Informationen zu den ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen finden Sie auf der Rückseite und im Internet auf www.lvm.de/esg-offenlegung.

Unverbindlicher Modellverlauf bei der LVM-Fonds-Rente



Lifestyle ist Typsache: Fondskonzepte für jedes Anlageziel

Die LVM bietet Ihnen ausgewählte Fondskonzepte passend zu unterschiedlichen Anlagezielen an. Wie lange möchten Sie Ihr Geld angelegen? Wie viel Risiko möchten Sie bei der Anlage eingehen? Wenn Sie Aktien- und Rentenfonds kombinieren, kann die Schwankungsbreite reduziert werden.

Einfach erklärt:

Aktienfonds > langfristige Anlagen
Wenn Sie in Aktien investieren, erwerben Sie kontinuierlich Anteile börsennotierter Unternehmen. Geben deren Kurse nach, bekommen Sie mehr Anteile fürs Geld. Ziehen die Kurse an, steigt der Wert Ihrer Anteile.

Aktien-ETFs sind kostengünstig und folgen passiv einem Aktienindex.

Rentenfonds > mittelfristige Anlagen
Ein Rentenfonds investiert dagegen in Anleihen. Das sind Wertpapiere mit einem festen Zinssatz. Die regelmäßigen Zinszahlungen (Renten) geben dem Produkt seinen Namen.

Renten-ETFs sind kostengünstig und folgen passiv einem Rentenindex.

NEU: Rebalancing

Durch unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds verändert sich die Gewichtung der einzelnen Fonds in Ihrem Fondsguthaben kontinuierlich. Rebalancing stellt einmal jährlich durch Umschichtungen sicher, dass Ihr Portfolio langfristig so ausgerichtet bleibt, wie es bei Vertragsabschluss gewünscht war.

Passende Fondsauswahl für jeden

Vereinbaren Sie jetzt einen Beratungstermin in Ihrer LVM-Agentur und lassen Sie sich Ihr ganz individuelles Portfolio zusammenstellen.

Beispielhaft individuell: Altersvorsorge mit der LVM-Fonds-Rente



Individuelle Ziele

Start in die Altersvorsorge

Elias (18) ist im ersten Ausbildungsjahr. Um früh mit der privaten Vorsorge zu starten, investiert er zunächst 25 Euro monatlich in seine LVM-Fonds-Rente mit dem Fondskonzept **MSCI World**. Der ETF bildet ca. 73 Prozent des weltweiten Aktienmarkts ab.

Angekommen im Beruf

Luisa (26) hat noch viel Zeit bis zum Renteneintritt und entsprechend lang ist ihr Anlagehorizont ihrer LVM-Fonds-Rente. Sie setzt daher ausschließlich auf renditestarke Aktienfonds. Um divers aufgestellt zu sein, wählt sie neben dem MSCI World noch weitere Aktienfonds. So investiert sie in ca. 99 Prozent des weltweiten Aktienmarkts.

Mitten im Leben

Charlotte (39) steht erfolgreich im Berufsleben. Sie möchte eine Fonds-Rente mit etwas weniger Risiko. Zu einem Mix aus den Aktienfonds des **All Word** Fondskonzepts investiert sie auch in Rentenfonds.

Im besten Alter

Carsten (54) möchte einmalig Geld aus einer Erbschaft anlegen. Die Anlagedauer ist mit zwölf Jahren noch lang genug, um auch am Aktienmarkt zu investieren. Trotzdem möchte er eine gewisse Sicherheit haben. Darum entscheidet er sich für den Fokus auf Rentenfonds und mischt die Aktienfonds des All World Fondskonzepts und auch einen Geldmarktfonds bei.

Zur besseren Verständlichkeit nutzen wir fiktive, lebensnahe Beispiele.
Es handelt sich nicht um reale Kundenfälle.

„JETZT INDIVIDUELL BERATEN LASSEN!“

Jedes Fondskonzept ist übrigens auch mit Nachhaltigkeitsmerkmalen verfügbar. WICHTIGER HINWEIS: Weitere Informationen zu den ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen finden Sie auf der Rückseite und im Internet auf www.lvm.de/esg-offenlegung.

Fondskonzept	Anlage
 **MSCI World**	Aktien-ETF MSCI World **100 %**
 **All World**	Weitere Aktien-ETFs (Schwellenländer, Europa, Small Caps) **50 %** Aktien-ETF MSCI World **50 %**
 **Multi Asset Chance**	2 Renten-ETFs **30 %** 4 Aktien-ETFs **70 %**
 **Multi Asset Balance**	1 Geldmarkt-ETF **10 %** 2 Renten-ETFs **60 %** 4 Aktien-ETFs **30 %**







W 8118 (09/2026)

Im Vergleich ganz vorn!

Die LVM Lebensversicherungs-AG wird in unabhängigen Ratings regelmäßig ausgezeichnet, zum Beispiel vom Handelsblatt (09/2025), von der WirtschaftsWoche (40/2025) und von Assekurata (09/2025). Das soll auch so bleiben. **Für uns. Für Sie.**

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die Versicherungsleistungen geben. Dieser erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die bei Vertragsschluss gültigen tarifbezogenen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter zu diesem Produkt erhalten Sie bei Ihrer LVM-Versicherungsagentur oder auf www.lvm.de.

WICHTIGER HINWEIS zu den ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen

Unsere Fondsauswahl beinhaltet ETFs mit bestimmten ökologischen und sozialen Merkmalen. Für die Festlegung von Nachhaltigkeitszielen und die Maßnahmen, wie diese erreicht werden sollen, sind die jeweiligen Fondsanbieter verantwortlich. Zu diesen Maßnahmen können unter anderem zählen: Investitionsausschlüsse für spezielle Wirtschaftsaktivitäten, Mindestvorgaben in Bezug auf Nachhaltigkeitsratings, Tätigung nachhaltiger Investitionen in bestimmtem Umfang. Je nach ausgewähltem ETF unterscheiden sich die konkreten Nachhaltigkeitsmerkmale. Nähere Angaben dazu finden sich in den jeweiligen Produktinformationen der Fondsanbieter nach der europäischen Offenlegungsverordnung.

Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo. – Fr. von 8.00 – 18.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5 86 37 33

LVM Versicherung
Kolde-Ring 21
48126 Münster
www.lvm.de

LVM VERSICHERUNG