

LVM-Unterstützungskasse FutureNow

Den Ruhestand genießen dank betrieblicher Altersversorgung

LVM VERSICHERUNG

Wer heute gut verdient, hat auch im Alter gehobene Ansprüche



Je höher das Einkommen während der Phase der aktiven Berufstätigkeit, desto größer die Lücke im Alter: Wer heute als Angestellter, Führungskraft oder Gesellschafter-Geschäftsführer ein hohes Einkommen erzielt, muss für das Rentenalter in besonderem Maße vorsorgen, wenn der erreichte Lebensstandard gehalten werden soll.

Die gesetzliche Rentenversicherung bietet eine Grundabsicherung. Häufig erwerben aber Geschäftsführer gar keine oder nur geringe Ansprüche. Deshalb bietet sich neben dem Aufbau einer privaten vor allem die betriebliche Altersversorgung als Möglichkeit an, diese Lücken in der Altersversorgung zu kompensieren.

Ein hierfür bestens geeigneter Weg im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung ist die LVM-Unterstützungskasse FutureNow. Sie ist ein zeitgemäßes, attraktives Versorgungssystem, bei dem die Sicherheit im Vordergrund steht und Steuervorteile maximal genutzt werden.

Tipp für Arbeitgeber

Gute Mitarbeiter zu finden und ans Unternehmen zu binden ist heute die Königsdisziplin für Unternehmer. Ihre Mitarbeiter wünschen sich Perspektiven. Nicht nur für die berufliche Karriere, sondern auch für die Zeit danach. Über die LVM-Unterstützungskasse FutureNow kann ein attraktives Zusatzeinkommen für das Alter aufgebaut werden – **und ein Imagegewinn für das Unternehmen.**

Von der LVM-Unterstützungskasse profitieren alle Beteiligten

Arbeitgeber und Arbeitnehmer als Partner in der betrieblichen Altersversorgung

Im ersten Schritt erteilt der Arbeitgeber seinem Arbeitnehmer eine Versorgungszusage. Die regelmäßigen Zuwendungen (Beiträge) werden an die Unterstützungskasse entrichtet. Art und Umfang dieser Versorgungsleistungen werden in einem Leistungsplan festgelegt, der zwischen Arbeitgeber und Unterstützungskasse vereinbart wird.

Die Versorgungszusage ist abgesichert!

Zur Absicherung der Zusage schließt die LVM-Unterstützungskasse auf das Leben des Versorgungsberechtigten eine Rückdeckungsversicherung bei der LVM Lebensversicherungs-AG ab. Mit der Abwicklung haben weder Arbeitgeber noch Arbeitnehmer was zu tun.

Im Versorgungsfall erhält die versorgungsberechtigte Person die zugesagten Leistungen. Diese werden dann mit dem in der Regel niedrigeren Steuersatz im Alter versteuert.

Arbeitgeber- oder Arbeitnehmerfinanziert?

In der Vereinbarung der Beitragszahlung sind Arbeitgeber und Arbeitnehmer frei:

- Zahlt der Arbeitgeber die Zuwendungen an die LVM-Unterstützungskasse, kann er sie zusätzlich steuerlich als Betriebsausgaben geltend machen.
- Handelt es sich um eine Entgeltumwandlung, so sind die Beiträge, die vom Bruttogehalt des Arbeitnehmers umgewandelt werden, beim Arbeitnehmer gänzlich steuerfrei.
- Die Höhe der Beiträge, die so steuerbegünstigt eingezahlt werden können, ist fast unbegrenzt. Gutverdienende mit einem hohen persönlichen Steuersatz profitieren davon besonders.



Die LVM-Unterstützungskasse FutureNow ist eine sinnvolle Investition in die Zukunft

Chancen nutzen, Risiken begrenzen

Um die Erträge möglichst stark wachsen zu lassen, kombiniert die Unterstützungskasse FutureNow intelligent die Sicherheit einer klassischen Kapital- mit den Chancen einer Fondsanlage.

Das Risiko ist begrenzt. Und zwar dadurch, dass ein Teil der Beiträge wertbeständig in einem Sicherungsvermögen angelegt wird: Der investierte Anteil entwickelt sich dynamisch. Dadurch ist sichergestellt, dass am Ende mindestens 80 Prozent der Beiträge ausgezahlt werden.

Die Fondsanlage wiederum bietet die Chance, noch mehr aus der betrieblichen Altersvorsorge herauszuholen.

Investieren in Aktien weltweit

Ein Teil der Beiträge wird chancenorientiert im Fonds „LVM World ESG" investiert. Dieser legt das Kapital **kostengünstig in ETFs** an. ETFs sind börsengehandelte Fonds, die jeweils einen bestimmten Marktindex von Aktien und Unternehmensanleihen abbilden.

Jeden Monat wird das Verhältnis von klassischer Kapital- und Fondsanlage geprüft und gegebenenfalls entsprechend der Marktentwicklung umgeschichtet.

Dank dieser Strategie kann darauf vertraut werden, zum Vertragsende mindestens die vereinbarte Garantie ausgezahlt zu bekommen. Gleichzeitig wird aber auch die Chance genutzt, noch deutlich mehr aus der Altersvorsorge herauszuholen.

Die LVM kümmert sich

- Wir sorgen für eine ausgewogene Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.
- Wenn sich die Märkte entsprechend gut entwickeln, sorgt die automatisierte Garantieerhöhung für eine weitere Sicherheit.
- In den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn werden durch das Ablaufmanagement Schwankungen reduziert.





Gut abgesichert. Für eine lebenswerte Zukunft.



Mit der **LVM-Unterstützungskasse FutureNow** verfolgen wir diesen Weg konsequent: Bei allen Anlagebestandteilen – sowohl im Sicherungsvermögen als auch im Fonds „LVM World ESG" – setzen wir auf Strategien, die jeweils ausgewählte ökologische und soziale Merkmale aufweisen.

WICHTIGER HINWEIS: Weitere Informationen zu diesen ökologischen und sozialen Merkmalen des Sicherungsvermögens und des LVM World ESG finden Sie auf der Rückseite und im Internet auf www.lvm.de/esg-offenlegung.

Unser Engagement für die Zukunft:

BEWUSSTER WERDEN

Sicherheit zu geben ist unsere wichtigste Aufgabe.
Und das gelingt nur, wenn auch wir gemeinsam mit anderen Verantwortung übernehmen – für Menschen und Umwelt. Kein Ziel, das schnell zu erreichen ist, sondern ein dauerhafter Prozess, den wir engagiert vorantreiben.

Mit „BewussterWerden" kennzeichnen wir Produkte und Themen, die ökologische oder soziale Merkmale beinhalten.

Vorteile für Arbeitnehmer



Betriebliche Zusatzrente

Ab dem vertraglichen Rentenbeginn haben Mitarbeiter einen Anspruch auf lebenslange Rentenzahlungen oder eine einmalige Kapitalauszahlung.

Steuern – erst bei Auszahlung

Arbeitnehmer können Beiträge in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei einzahlen und dadurch die Steuerlast im Erwerbsleben verringern. Erst im Rentenalter werden die Versorgungsleistungen – als nachträglicher Arbeitslohn – versteuert, d. h. der dann gültige und in der Regel niedrigere Steuersatz als Rentner wird für die Versteuerung der Rente oder des Kapitals herangezogen.

Sozialversicherungsbeiträge sparen

Bei einer Entgeltumwandlung sind Beiträge bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze zur gesetzlichen Rentenversicherung sozialabgabenfrei. Bei Arbeitgeberfinanzierung gilt eine unbegrenzte Beitragsfreiheit. Im Rentenalter sind auf die Leistungen oberhalb von Freibeträgen für gesetzlich Versicherte Sozialversicherungsbeiträge zur zahlen.

Flexibler Rentenbeginn

Der vereinbarte Rentenbeginn kann vorgezogen oder hinausgeschoben werden.

Individuelle Vorsorgekonzepte

Neben der LVM-Unterstützungskasse FutureNow mit einer überwiegend chancenorientierten Kapitalanlage, besteht auch die Wahlmöglichkeit einer sicherheitsorientierten Kapitalanlage.

Absicherung von Familie und Berufsunfähigkeit möglich

Auf Wunsch kann zur Absicherung des Partners oder der Familie ein Hinterbliebenenschutz mit vereinbart werden. Auch eine Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit ist möglich.

Optimale Ergänzung zu bereits bestehender Versorgung

Aufgrund der steuerlichen Gestaltung der Unterstützungskasse ist eine Kombination mit anderen Versorgungen optimal.

Vorteile für Arbeitgeber



Imagegewinn für das Unternehmen

Mit der betrieblichen Altersversorgung können qualifizierte Mitarbeiter gewonnen und an das Unternehmen gebunden werden. Der Arbeitgeber zeigt soziale Verantwortung für die Mitarbeiter.

Attraktive Steuervorteile

Die Beiträge sind in voller Höhe als Betriebsausgaben steuerlich absetzbar. Dies gilt auch für Beiträge, die zur Insolvenzsicherung an den Pensionssicherungsverein (PSVaG) zu zahlen sind.

Keine Bilanzberührung und leichte Verwaltung

Die Verpflichtungen aus der betrieblichen Altersversorgung müssen in der Bilanz nicht ausgewiesen werden. Durch die Abwicklung über die LVM-Unterstützungskasse entsteht nur geringer Verwaltungsaufwand.

Positionierung als verantwortungsbewusster Arbeitgeber

Der Arbeitgeber kann die betriebliche Altersversorgung im Unternehmen gestalten und z. B. die Ersparnisse bei den Sozialabgaben als Zuschuss an die Mitarbeiter weiterreichen. Arbeitgeberfinanzierte Beiträge sind eine Investition in die Bindung von Fach- und Führungskräften.





W 8518 (09/2026)

Ihre Vorsorge ist bei uns in guten Händen.

Mit der Entscheidung für die LVM treffen Sie eine gute Wahl, wie hervorragende Ergebnisse in zahlreichen Unternehmensratings und Verbrauchertests gezeigt haben und – da sind wir uns sicher – noch zeigen werden.

Wieder ausgezeichnet: Die LVM erhielt als einer der leistungsstärksten deutschen Versicherer die **Höchstnote (5 Sterne)** in der Zeitschrift WirtschaftsWoche (40/2025) und die Gesamtnote **„sehr gut"** im Rating der ASSEKURATA (09/2025).

WICHTIGER HINWEIS zu ökologischen und sozialen Merkmalen im Sicherungsvermögen und im LVM World ESG

Sicherungsvermögen:
Dieses Produkt verfügt über bestimmte ökologische und soziale Merkmale, die in den Produktinformationen nach der europäischen Offenlegungsverordnung näher beschrieben werden. So müssen Staaten in Bezug auf Menschenrechte und Antikorruption bestimmte Kriterien erfüllen, damit wir in sie investieren. Bei den Investments in Aktien und Unternehmensanleihen wollen wir einen Beitrag zur Erreichung der Ziele des Pariser Klimaschutzabkommens erbringen. Ob dies erfolgreich sein wird, hängt auch von äußeren Faktoren ab, auf die wir keinen oder nur begrenzten Einfluss haben. Um Dinge zu bewegen, nutzen wir aktuell folgende Einflussmöglichkeiten: Investitionen in bestimmte fossile Geschäftsmodelle schließen wir aus. Den Managern unserer Spezialfonds machen wir Vorgaben zur Verringerung des CO_2-Fußabdrucks der von ihnen verwalteten Portfolien. Mit Hilfe eines spezialisierten Dienstleisters treten wir in den Dialog mit Portfoliounternehmen und sprechen über Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung. Wir tätigen auch nachhaltige Investitionen, insbesondere in erneuerbare Energien.

LVM World ESG:
Der „LVM World ESG" wird von der Fondsgesellschaft Amundi verwaltet und investiert aktuell hauptsächlich in ETFs, die Aktien- bzw. Anleihenindizes abbilden. Er verfügt über bestimmte ökologische und soziale Merkmale, die in den Produktinformationen nach der europäischen Offenlegungsverordnung näher beschrieben werden. Zunächst werden Investitionen in bestimmte Unternehmen/Geschäftsmodelle ausgeschlossen. Bei der Auswahl der Investments verwendet Amundi eine sog. ESG-Rating-Methode, bei der Unternehmen nach bestimmten Kriterien in Bezug auf Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung bewertet werden. Es wird nur in Unternehmen investiert, die in diesem Verfahren bestimmte Mindestwerte erreichen bzw. eine bessere Nachhaltigkeitsbewertung als andere aufweisen. Darüber hinaus tritt Amundi in den Dialog mit Portfoliounternehmen und spricht über Umwelt/Klima, Soziales und Unternehmensführung.

Unser Engagement für die Zukunft:
BEWUSSTER WERDEN

Erfahren Sie, was uns heute antreibt und was wir verändern wollen, um nachhaltiger zu werden:
www.lvm-nachhaltigkeit.de

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

Oder rufen Sie uns an:
Telefon: 0251 702-5830

LVM Lebensversicherungs-AG
LVM Unterstützungskasse GmbH
Kolde-Ring 21
48126 Münster
www.lvm.de

LVM VERSICHERUNG