

Überblick: Nachhaltigkeitsaspekte in der LVM-Direktversicherung FutureNow

Unser Engagement für die Zukunft:
BEWUSSTER WERDEN

Mit neuem Bewusstsein in die Zukunft

Die LVM-Direktversicherung FutureNow ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie und dient zum Aufbau einer betrieblichen Altersvorsorge. Charakteristisch für diese Direktversicherung ist, dass sie vor Rentenbeginn die Vorteile zweier Anlagearten verbindet. In der Ansparphase kombiniert sie die Renditechancen des Investmentfonds „LVM World ESG“ mit der Sicherheit einer klassischen Kapitalanlage innerhalb unseres Sicherungsvermögens. In der Rentenphase wird dann ausschließlich in unser Sicherungsvermögen investiert.

Investmentfonds „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 Klima/Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

Sicherungsvermögen

Die LVM Lebensversicherungs-AG verfolgt für das eigene Anlageportfolio seit dem 1. Juni 2023 eine Anlagestrategie, die ökologische und soziale Merkmale aufweist. Diese Merkmale werden in den Produktinformationen nach der europäischen Offenlegungsverordnung näher beschrieben. 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 CO₂-Fußabdrucks der von ihnen verwalteten Portfolios. 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.

Details zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen des „LVM World ESG“ und unseres Sicherungsvermögens finden Sie im Internet unter www.lvm.de/esg-offenlegung.

