

LVM-Direktversicherung FutureNow

Zweck dieser Information

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über die LVM-Direktversicherung FutureNow zur Verfügung. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen einen ersten Überblick über das Produkt zu verschaffen.

Allgemeine Merkmale

Bei dieser Direktversicherung handelt es sich um eine Rentenversicherung mit beitragsorientierter Leistungszusage nach § 1 Absatz 2 Ziffer 1 BetrAVG (Betriebsrentengesetz) mit der Option auf Kapitalauszahlung. Die LVM-Direktversicherung FutureNow eignet sich für Sie, wenn Sie über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Zum vereinbarten Rentenbeginn ist Ihr eingezahltes Kapital in einer bestimmten Höhe garantiert. Ab Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange garantierte Rente, in jedem Fall die garantierte Mindestrente. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Gewinnbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Alternativ zur Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Im Falle Ihres Todes vor Rentenbeginn erhalten Ihre Hinterbliebenen die vereinbarte Leistung. Auch eine Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall nach Rentenbeginn kann vereinbart werden.

Durch den Abschluss und die Verwaltung von Versicherungsverträgen entstehen Kosten. Diese Kosten sind von den Versicherungsnehmern zu tragen und werden bereits in der Tarifikalkulation berücksichtigt. Einzelheiten dazu finden Sie auch in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Kapitalanlage

Charakteristisch für diese Direktversicherung ist, dass sie die Vorteile zweier Anlagearten verbindet. Sie kombiniert die Renditechancen eines Investmentfonds mit der Sicherheit einer klassischen Kapitalanlage innerhalb unseres Sicherungsvermögens. Einen Teil Ihres Vertragsguthabens legen wir im Investmentfonds „LVM World ESG“ an. Damit sind Sie unmittelbar an der Wertentwicklung dieses Fonds beteiligt. Den anderen Teil Ihres Vertragsguthabens legen wir in den sonstigen Kapitalanlagen in unserem Sicherungsvermögen an. Darin sind z. B. Grundstücke, festverzinsliche Wertpapiere und Schuldverschreibungen enthalten. In Abhängigkeit von der Wertentwicklung beider Teile schichten wir monatlich zwischen den Anlagen um. Damit stellen wir sicher, dass zum Rentenbeginn die garantierten Versicherungsleistungen zur Verfügung stehen und gleichzeitig die Renditechancen des Fonds genutzt werden können.

Weitere Informationen zum Investmentfonds „LVM World ESG“ und dessen Wertentwicklung finden Sie unter <https://www.lvm.de/cms/91431158-afec-409b-a641-558e30839c79/091-factsheet-lvm-world-esg.pdf>.

Anlagepolitik unter Berücksichtigung der Bereiche Umwelt, Klima, Soziales und Unternehmensführung

Detaillierte Informationen dazu, wie im Sicherungsvermögen bzw. im LVM World ESG Umwelt-, Klima-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte berücksichtigt werden, finden Sie unter den produktbezogenen Offenlegungen zur LVM-Direktversicherung FutureNow auf www.lvm.de/esg-offenlegung.

Weitere Informationen erhalten Sie im Internet unter www.lvm.de/futurenow.

