

Informationen  
für Arbeitnehmer



LVM-Direktversicherung FutureNow

Wächst gemeinsam mit mir.  
Meine betriebliche  
Altersvorsorge.

**LVM**  
VERSICHERUNG

# Wächst gemeinsam mit mir. Meine betriebliche Altersvorsorge.

Jeder Hobbygärtner weiß: Nur wer sein Saatgut rechtzeitig ausbringt, kann später prächtige Früchte ernten. **Die richtige Vorbereitung macht's, dann stimmen auch die Ergebnisse.**

Genau so funktioniert auch eine gute Altersvorsorge. Auch hier ist es wichtig, rechtzeitig vorzusorgen und sich zusätzlich abzusichern – denn jeder weiß, dass die gesetzliche Rente nicht ausreichen wird und zusätzliche Vorsorge unerlässlich ist. Mit der betrieblichen Altersvorsorge können Sie Beiträge gesund wachsen lassen – und die Erträge im Alter „ernten“.



So einfach funktioniert die  
LVM-Direktversicherung FutureNow



Mit der Direktversicherung FutureNow ist Altersvorsorge ganz einfach. Nachdem Sie gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber alles auf den Weg gebracht haben, müssen Sie selbst nicht mehr viel tun – und Ihre Altersvorsorge kann in Ruhe wachsen.

# LVM-Direktversicherung FutureNow. Mein optimaler Bonus fürs Alter.



Ihr Arbeitgeber und der Staat unterstützen Sie dabei, das Beste aus Ihrer Direktversicherung herauszuholen – und das mit überschaubarem Einsatz.

Mit der betrieblichen Altersversorgung (bAV) können Sie mit nur 50 Euro im Monat bis zu 120 Euro für das Alter anlegen. Und so funktioniert es: Sie verzichten auf einen Teil Ihres Gehalts, der durch Entgeltumwandlung in die Direktversicherung investiert wird. Diese Beiträge sind steuer- und sozialabgabenfrei, also spart auch Ihr Arbeitgeber Sozialabgaben. Die daraus resultierenden Einsparungen muss er als Zuschuss an seine Mitarbeitenden weitergeben.

Klingt gut? Dann sprechen Sie Ihren Arbeitgeber an!  
**Denn auch Sie haben einen gesetzlichen Anspruch auf eine betriebliche Altersvorsorge.**

## Unsere Beispielrechnung\*: Aus 50 € werden 120 €

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| <b>Nettoaufwand pro Monat</b>   | <b>50 €</b>  |
| Sozialabgabenersparnis          | 20 €         |
| Lohnsteuerersparnis             | 30 €         |
| <b>Entgeltumwandlung brutto</b> | <b>100 €</b> |
| Arbeitgeberzuschuss (20 %)      | 20 €         |
| <b>Gesamtbeitrag monatlich</b>  | <b>120 €</b> |

\* Gerechnet wurde in dieser vereinfachten Beispielrechnung mit einem persönlichen Steuersatz von 30 Prozent und Sozialversicherungsabgaben von 20 Prozent.

# Meine Altersvorsorge. Entwickelt sich dynamisch.

Bei der Direktversicherung FutureNow sorgt ein ausgefeilter Prozess dafür, dass Ihr Bonus für das Alter natürlich anwächst. Aber keine Sorge: Sie selbst müssen dafür nicht viel tun.

## Chancen nutzen, Risiken begrenzen

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

**Das Risiko für Sie ist begrenzt**, indem ein Teil Ihrer Beiträge wertbeständig in einem Sicherungsvermögen angelegt wird: Der investierte Anteil entwickelt sich dynamisch. So können Sie sich sicher sein, dass Sie am Ende mindestens 80 Prozent Ihrer Beiträge ausgezahlt bekommen.

Die Fondsanlage wiederum bietet die Chance, noch mehr aus Ihrer betrieblichen Altersvorsorge herauszuholen. Die Investition in einen Fonds bedeutet, Beteiligungen an Unternehmen zu erwerben und davon zu profitieren, wenn diese an Wert gewinnen. **Bei der Direktversicherung FutureNow müssen Sie sich jedoch nicht selbst darum kümmern, die passenden Anlagen zu finden – das übernimmt die LVM.**

## Investieren in Aktien weltweit

Ein Teil der Beiträge wird chancenorientiert im Fonds „LVM World ESG“ investiert, der aktuell über **kostengünstige ETFs** das Kapital in Aktien und Anleihen von Unternehmen anlegt.

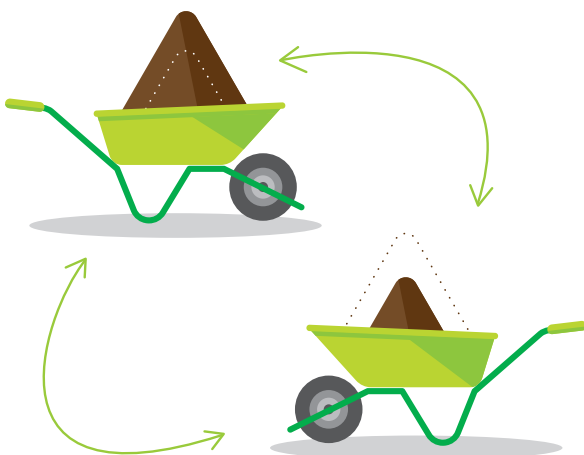
Jeden Monat wird das Verhältnis von klassischer Kapital- und Fondsanlage geprüft und gegebenenfalls entsprechend der Marktentwicklung umgeschichtet.

Dank dieser Strategie können Sie darauf vertrauen, zum Vertragsende mindestens die vereinbarte Garantie ausgezahlt zu bekommen. Gleichzeitig haben Sie aber auch die Chance, noch deutlich mehr aus Ihrer Altersvorsorge herauszuholen.

**ESG:**  
Environment (Umwelt)  
Social (Soziales)  
Governance (Unternehmensführung)

**ETF:**  
börsengehandelte Fonds,  
die jeweils einen bestimmten  
Marktindex abbilden

Fonds „LVM World ESG“



Sicherungsvermögen

## Die LVM kümmert sich

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

# Gut abgesichert. Für eine lebenswerte Zukunft.

## 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.

Mit der **LVM-Direktversicherung 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](http://www.lvm.de/esg-offenlegung).



# Mein Leben entwickelt sich. Genau wie meine betriebliche Altersvorsorge.



**Ihre Altersvorsorge wächst gemeinsam mit Ihnen. In welche Richtung sich Ihr Leben auch entwickelt, Ihre Direktversicherung passt sich an. Das ist nur einer der vielen Vorteile der Direktversicherung FutureNow.**

## **Passt sich dem Leben an:**

- Bei einem Arbeitgeberwechsel können Versicherte den Vertrag in der Regel ganz einfach mitnehmen. Dieser kann dann privat oder bei einem neuen Arbeitgeber fortgeführt werden.
- Während der Elternzeit kann die Zahlung der Beiträge ausgesetzt und im Anschluss wieder in den Vertrag eingestiegen werden.
- Die Beiträge können an die aktuelle Lebenssituation flexibel angepasst werden.

## **Steuern und Sozialabgaben sparen:**

- Die Beiträge sind bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung steuerfrei. Bis zu vier Prozent dieser Grenze sind für Arbeitnehmer und Arbeitgeber frei von Sozialabgaben.

## **Zuschuss vom Arbeitgeber:**

- Da bei einer Entgeltumwandlung auch der Arbeitgeber Sozialabgaben spart, muss er diese Ersparnis an den Arbeitnehmer weitergeben.

## **Wenn Sie ins Rentenalter kommen:**

- Kurz vor dem flexiblen Rentenbeginn wird gewählt: Soll die Rente ein Leben lang ausgezahlt werden? Oder wird eine Auszahlung des gesamten Kapitals oder in Teilen gewünscht?
- Für die Rente oder das Kapital sind Steuern und Sozialabgaben zu zahlen. Durch Freibeträge fallen für Altersrenten bis ca. 200 € keine Sozialversicherungsbeiträge an.

Detaillierte Infos  
gibt's im Internet unter  
[www.lvm.de/futurenow](http://www.lvm.de/futurenow)



# Weitere Faktoren für ein gesundes Wachstum.



Genau wie beim Pflanzenanbau gibt es auch bei der Altersvorsorge Faktoren, die für eine individuelle Gestaltung sorgen – das können bereits gegebene Faktoren sein, aber auch Maßnahmen, die man selbst ergreifen kann:

- **Vermögenswirksame Leistungen (VL)** können ebenfalls zur Entgeltumwandlung für die betriebliche Altersvorsorge genutzt werden. Das ist eine clevere Idee und rechnet sich. So können Sie weitere Steuern und Sozialabgaben sparen und mehr anlegen.
- Die LVM Versicherung bietet neben FutureNow auch andere **Varianten einer Direktversicherung** an.
- Auch die Familie kann für den Todesfall über die Direktversicherung mit abgesichert werden. Ebenfalls ist eine **zusätzliche Absicherung** möglich für das Risiko, berufs- unfähig zu werden.
- Jeder Arbeitnehmer hat einen **Rechtsanspruch auf eine Entgeltumwandlung**. Allerdings darf der Arbeitgeber selbst entscheiden, welchen Weg er in Richtung betrieblicher Altersvorsorge einschlägt und diesen seinen Mitarbeitenden vorgeben.
- Gibt es für Ihre Branche einen **gültigen Tarifvertrag**? Dann sollten Sie gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber prüfen, ob darin spezielle Regelungen zur betrieblichen Altersvorsorge enthalten sind.

## Neugierig auf FutureNow geworden?

In einem persönlichen Gespräch mit Ihrem Arbeitgeber und Ihrer LVM-Versicherungsagentur klären Sie, welche bAV am besten zu Ihnen passt.



## 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.

Aktuelle Beispiele: Die LVM Lebensversicherungs-AG wurde von der Zeitschrift FOCUS-MONEY (32/ 2026) als „**Fairster betrieblicher Altersvorsorger**“ ausgezeichnet und die LVM-Direktversicherung FutureNow wurde im Rating des Instituts für Vorsorge- und Finanzplanung (7/2026) mit „**EXZELLENT**“ bewertet.

## 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<sub>2</sub>-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](http://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](http://www.lvm.de)