

A photograph of two women in a greenhouse. The woman on the right, who is older and wearing glasses and a grey vest over a pink shirt, is holding a black tablet and smiling. The woman on the left, who is younger with dark hair tied back and wearing a green jacket, is looking at the tablet. They are surrounded by yellow and purple flowers. The greenhouse structure with its glass panels and metal frame is visible in the background.

Informationen für
Arbeitgeber

LVM-Direktversicherung FutureNow

Wächst gemeinsam mit
meinen Mitarbeitenden.
Die betriebliche Altersvorsorge.

LVM
VERSICHERUNG

Wächst gemeinsam mit meinen Mitarbeitenden. Die betriebliche Altersvorsorge.

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

Bei der Unternehmensführung ist das nicht anders. **Die Mitarbeitenden sind das höchste Gut eines jeden Unternehmens.** Nur wer in seine Angestellten investiert und diese hegt und sich um ihre Belange kümmert, erzielt am Ende mit dem Unternehmen einen angemessenen Ertrag – dank motivierten und zufriedenen Mitarbeitenden.

Die bestmögliche Unterstützung Ihrer Angestellten betrifft auch deren Altersvorsorge. Vielen wird die gesetzliche Rentenversicherung nicht ausreichen, um den gewohnten Lebensstandard im Alter halten zu können. Mit der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) **werden Sie Ihrer sozialen Verantwortung gerecht** und unterstützen Ihre Mitarbeitenden dabei, schon jetzt für die Zukunft vorzusorgen. Ganz nach ihren individuellen Bedürfnissen.



So einfach funktioniert die
LVM-Direktversicherung FutureNow



Mit der LVM-Direktversicherung FutureNow ist die betriebliche Altersvorsorge für Sie und Ihre Mitarbeitenden ganz einfach. Ist sie einmal abgeschlossen, müssen weder Sie noch Ihre Mitarbeitenden viel tun – die Altersvorsorge kann in Ruhe wachsen.

Das Beste für die Mitarbeitenden herausholen.

So einfach funktioniert die LVM-Direktversicherung FutureNow: Ihre Mitarbeitenden investieren einen Teil ihres Gehalts durch Entgeltumwandlung in die Direktversicherung. Diese Beiträge sind steuer- und sozialabgabenfrei, **also sparen sowohl Arbeitnehmer als auch Arbeitgeber** Sozialabgaben. Diese Einsparungen geben Sie als Arbeitgeber dann als Zuschuss direkt an Ihre Mitarbeitenden weiter – für Sie ist dieser Zuschuss somit kostenneutral.

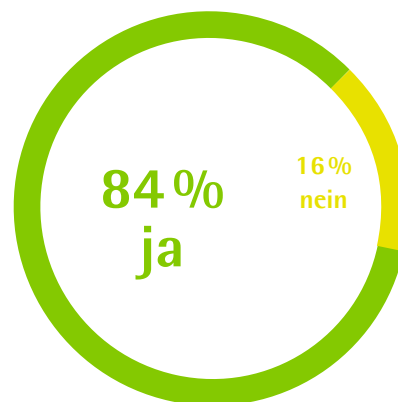
Für Ihre Mitarbeitenden heißt das: Sie müssen nur auf einen kleinen Teil ihres Gehalts im Monat verzichten. Dank der staatlichen Förderung und Ihres Zuschusses können Ihre Mitarbeitenden beispielsweise mit 50 Euro ihres Nettoeinkommens bis zu 120 Euro für die betriebliche Altersvorsorge anlegen – so wächst eine attraktive Vorsorge fürs Alter heran.

Unsere Beispielrechnung*: Aus 50 € werden 120 €

Nettoaufwand pro Monat	50 €
Sozialabgabenersparnis	20 €
Lohnsteuerersparnis	30 €
Entgeltumwandlung brutto	100 €
Arbeitgeberzuschuss (20 %)	20 €
Gesamtbeitrag monatlich	120 €

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

Würden Sie bei einem etwaigen Jobwechsel auf eine vom Arbeitgeber finanzierte bAV achten?



Quelle: Deloitte, Studie zur betrieblichen Altersversorgung 2024

Noch mehr Bonus für die Mitarbeitenden

In unserem Beispiel finanzieren Arbeitgeber und Arbeitnehmer die Direktversicherung gemeinsam. Es gibt aber auch die Möglichkeit, die betriebliche Altersvorsorge als echten Bonus für Ihre Mitarbeitenden anzubieten: In diesem Fall wenden Ihre Mitarbeitenden nicht einen Teil ihres Gehalts auf, sondern Sie als Arbeitgeber zahlen die Beiträge für die betriebliche Altersversorgung komplett – oder in Teilen – on top auf das Gehalt. Für Sie ist das kein Nachteil: **Die Beiträge sind als Betriebsausgabe steuerlich vollständig absetzbar.**

Ob als Belohnung für jahrelange Betriebstreue oder als Alternative zu einer Gehaltserhöhung: Dieser Bonus wirkt sich positiv auf Zufriedenheit und Motivation Ihrer Mitarbeitenden aus und macht **Sie als Arbeitgeber noch attraktiver** für neue Top-Kräfte.

Ganz natürlich. So wächst die Rente für meine Mitarbeitenden.

Die LVM-Direktversicherung FutureNow ist für Ihre Mitarbeitenden eine sinnvolle Investition in die Zukunft – und für Sie als Arbeitgeber bedeutet der Abschluss keinen großen Aufwand.

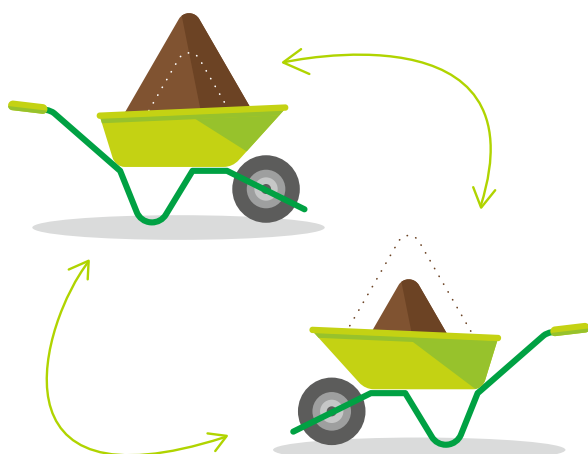
Chancen nutzen, Risiken begrenzen

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 die Mitarbeitenden ist begrenzt, indem ein Teil ihrer Beiträge wertbeständig in einem Sicherungsvermögen angelegt wird: Der investierte Anteil entwickelt sich dynamisch. So können Ihre Mitarbeitenden sich sicher sein, dass sie am Ende mindestens 80 Prozent ihrer Beiträge ausgezahlt bekommen.

Die Fondsanlage wiederum bietet die Chance, noch mehr aus der 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 als Arbeitgeber jedoch nicht selbst darum kümmern, die passenden Anlagen zu finden – das übernimmt die LVM.**

Fonds „LVM World ESG“



Sicherungsvermögen

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 Ihre Mitarbeitenden 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

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.

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.



In Mitarbeitende investieren. Und so in die Zukunft Ihres Unternehmens.



Mit der LVM-Direktversicherung FutureNow investieren Sie in Ihre Mitarbeitenden und damit auch direkt in Ihr Unternehmen. Sie geben Ihren Mitarbeitenden Sicherheit, stärken die Bindung zu Ihrem Unternehmen und positionieren sich als attraktiver Arbeitgeber im Wettbewerb um qualifizierte Top-Kräfte. Und es gibt noch weitere Vorteile:

Steuervorteile

Die Beiträge für eine Direktversicherung sind in voller Höhe Betriebsausgaben. Sie verringern den Unternehmensgewinn und dadurch die steuerliche Belastung.

Einfache Verwaltung

Mit einer Direktversicherung fallen weder aufwändige Verwaltungsarbeiten noch zusätzliche Kosten für Sie an. Wir beraten und unterstützen Sie gern bei allen Fragen dazu. Scheidet ein Mitarbeiter aus Ihrem Unternehmen aus, geben Sie ihm/ihr den Vertrag in der Regel einfach mit.

Rechtsanspruch erfüllen

Jeder Mitarbeiter hat einen gesetzlichen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Mit der LVM-Direktversicherung FutureNow können Sie diesen bequem erfüllen.

Tipps

- Auch **Vermögenswirksame Leistungen (VL)** können für eine Entgeltumwandlung genutzt werden.
- Für Mitarbeitende mit einem Gehalt von bis zu 2.575 Euro gibt es mit der LVM-Förder-Rente besondere staatliche Unterstützung für zusätzliche arbeitgeberfinanzierte Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge.
- Die LVM Versicherung bietet neben FutureNow auch andere Varianten einer Direktversicherung an.
- Unterliegt Ihr Unternehmen einem Tarifvertrag? Dann sollten Sie prüfen, ob darin spezielle Regelungen zur bAV enthalten sind.

In einem persönlichen Gespräch mit Ihrer LVM-Versicherungsagentur klären Sie, welche bAV am besten zu Ihrem Unternehmen und damit zu Ihren Mitarbeitenden passt.

Attraktiver Arbeitgeber. Mit attraktiven Vorteilen für Ihre Angestellten.

Zusammen mit den staatlichen Förderungen können Sie durch die LVM-Direktversicherung FutureNow Anreize für Ihre Mitarbeitenden schaffen, sich frühzeitig um die Altersvorsorge zu kümmern. Folgende Vorteile bietet die betriebliche Altersvorsorge mit der LVM für Ihre Angestellten:

Steuervorteile

Die Beiträge sind bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung für Ihre Mitarbeitenden steuerfrei.

Sozialabgabenfreiheit

Die Beiträge sind bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung sozialabgabenfrei.

Arbeitgeberzuschuss

Bei einer Entgeltumwandlung sparen sowohl Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer Sozialabgaben. Der Arbeitgeber muss diese Ersparnis an seine Mitarbeitenden weitergeben. Dieser Zuschuss ist somit für Sie kostenneutral.

Flexibilität während des Arbeitslebens

- Während einer Elternzeit kann der Vertrag beitragsfrei fortgeführt werden.
- Bei einem Arbeitgeberwechsel können Sie den Vertrag in der Regel einfach mitgeben. Ihr Mitarbeiter kann den Vertrag privat oder beim neuen Arbeitgeber fortführen.

Im Rentenalter

- Ihre Mitarbeitenden können zwischen einer lebenslangen Rente oder einem einmaligen Kapital wählen.
- 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





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 CO₂-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