



Betriebsrente InvestGarant – die flexible Altersvorsorge.

Betriebliche Altersvorsorge (bAV), effizienter Vermögensaufbau und garantierter Rente? Das geht! Mit der Betriebsrente InvestGarant stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten der Fondsanlage zur Verfügung. Dabei kann der Anlagefokus auf mehr Garantie oder höheren Renditechancen liegen.

Sicherheit und Renditechancen

Wer bei seiner Altersvorsorge auf Nummer sicher gehen will, verschenkt in der Regel attraktive Renditechancen. Nicht so bei der **NÜRNBERGER Betriebsrente InvestGarant**. Unsere fondsbundene Rentenversicherung in der bAV erfüllt beide Wünsche:

- Verbindet Sicherheit mit der Chance auf Wertzuwächse am Kapitalmarkt.
- Zusage einer lebenslangen Altersrente (feste Erlebensfallsumme).
- ausgezeichnete Renditemöglichkeiten, z. B. in der freien Investmentanlage mit den NÜRNBERGER Fonds-Strategien – sowie Absicherung der Garantien mit attraktiven Garantiefonds und festverzinslichem Deckungskapital.

Abhängig von der Kapitalmarktlage prüfen wir monatlich für Sie, wie das Guthaben zwischen Sicherheitskomponente und Fondsanlage aufgeteilt werden kann. Ob Sie dabei mehr Sicherheit oder bessere Renditechancen haben möchten, entscheiden Sie zu Vertragsbeginn. Dazu stehen Ihnen 3 Garantie-Varianten zur Auswahl.

3 Garantie-Varianten stehen zur Wahl: 80, 80plus, Maximal.

80

80plus

Maxi-
mal

Zum Rentenbeginn werden 80 % der Beitragssumme als Erlebensfallsumme garantiert. Bei dieser Variante kann früher und mehr in die freie Investmentanlage Ihrer Wahl investiert werden.

Zum Rentenbeginn werden 80 % der eingezahlten Beiträge als Erlebensfallsumme garantiert. Die Garantie kann durch jährliche Umschichtungen auf bis zu 100 % gesteigert werden.

Zum Rentenbeginn wird die höchstmögliche Erlebensfallsumme garantiert. Das konkrete Garantieniveau ist insbesondere von Laufzeit und Beitrag abhängig.



Vorteile

- Lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung
- Bereits in den ersten Jahren hohe Rückkaufswerte
- Schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- Todesfallleistungen vor und nach Rentenbeginn
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich – ausgenommen in der Unterstützungskasse

- Bis zu 27 Jahre Rentengarantiezeit
- Rentenbeginn einfach vorverlegen oder hinausschieben (Alter 62 bis max. Alter 75)
- Laufzeit ab 2 Jahren
- Übertragung der Gestaltungsrechte für (Garantie-)Fonds und NÜRNBERGER Fonds-Strategien auf Arbeitnehmer möglich



Zusatzversicherung **Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit** einschließbar: Damit übernimmt die NÜRNBERGER die Beiträge im Falle der Berufsunfähigkeit komplett. Ihre Altersversorgung ist dann weiterhin in voller Höhe abgesichert.

NÜRNBERGER Fonds-Strategien

Die NÜRNBERGER bietet Ihnen, neben einer breiten Auswahl an Fonds und ETFs, 4 Fonds-Strategien unserer NÜRNBERGER Asset-Management GmbH.

Fondsname	ISIN	Fondskategorie	Anlegerprofil
NÜRNBERGER Global Systematic CA Equity R EUR	DE000A407LS6	Aktienfonds Global	Für renditeorientierte Kunden
NÜRNBERGER Multi Asset Balanced EUR	DE000A0MMTV4	Mischfonds Welt	Für Kunden, die eine ausgeglichene und gewinnorientierte Anlage wünschen
NÜRNBERGER Multi Asset Defensive EUR	DE000A0MMTW2	Mischfonds Welt	Für vorsichtige Kunden, die eine konservative Anlage bevorzugen
NÜRNBERGER Multi Asset Protect EUR	DE000A2PTX62	Mischfonds Welt	Für sehr sicherheitsorientierte Kunden

Laufend aktiv gemanagt: Um eine starke Performance zu gewährleisten, überprüft und verwaltet die NÜRNBERGER Asset Management GmbH laufend unsere Fonds-Strategien. Bei Bedarf sind tägliche Anpassungen möglich.

Immer aktuell

Informationen zu Wertentwicklung, Kennzahlen, Ratings, aktuellen sowie Bestandsfonds, Factsheets, Vergleiche sowie einen Depotgenerator erhalten Sie unter:
nuernberger-de.factsheetslive.com



Rendite erzielen – nachhaltig, vielfältig, weltweit

Immer mehr Menschen legen einen Fokus auf das Thema Nachhaltigkeit. Die NÜRNBERGER als verantwortungsvoll agierendes Unternehmen bietet sowohl in der freien Investmentanlage als auch bei der Wahl des Garantiefonds nachhaltige Lösungen an:

- In der freien Investmentanlage u. a.: Der global diversifizierte Aktienfonds **NÜRNBERGER Global Systematic CA Equity R EUR**
- bei den Garantiefonds den **DWS Garant 80 ESG** und **DWS Garant 80 FPI**

Diese Fonds fördern ökologische und/oder soziale Aspekte und verpflichten sich, diese bei ihren Investitionsentscheidungen zu berücksichtigen*.

Betriebliche Vorteilsrente Invest-Garant mit Rentenerhöhungsoption

Zum Rentenbeginn oder während der Rentenbezugszeit haben Sie die Möglichkeit, die versicherte Todesfallleistung in eine erhöhte Altersrente umzuwandeln (Rentenerhöhungsoption). Ab dem Zeitpunkt der Rentenerhöhung ist keine Todesfallleistung mehr versichert.

Die Option ist besonders attraktiv zur Erhöhung der Altersrente bei bedingungsgemäßer Hilfsbedürftigkeit (bspw. bei Autonomieverlust wegen Demenz).

Schon heute sind in Deutschland ca. 5 Millionen Menschen pflegebedürftig**. Aufgrund der weiteren Alterung der Gesellschaft wird auch für die nächsten Jahre eine Zunahme der Zahl der Pflegebedürftigen erwartet. Der Versorgungsbedarf wird daher weiter steigen.

Mit der Vorteilsrente können Sie von einer höheren lebenslangen Altersrente profitieren, die auch dann weitergezahlt wird, wenn die Hilfsbedürftigkeit irgendwann wegfällt.

* Nachhaltigkeitsaspekte gem. Art. 8 EU-SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-Offenlegungsverordnung)

** Quelle: www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2022/12/PD22_554_224.html

Kursorientiertes Ablaufmanagement

Bei InvestGarant lässt sich auch ein kostenfreies kursorientiertes Ablaufmanagement vereinbaren. Während des Ablaufmanagements werden in den letzten Jahren vor der Rente die monatlichen Depotwerte der freien Fondsanlage auf Basis der Kurse am Monatsende beobachtet.

Sinkt der Depotwert auf weniger als 90 % des bisherigen Höchstwerts, wird eine Umschichtung von der freien Fondsanlage in die risikoärmere Fondsanlage ausgelöst. Mit Höchstwert ist der höchste Kurs zum Monatsende des Depots während der Laufzeit des Ablaufmanagements gemeint.

Vorteile

- ✓ Regelmäßige Überprüfung des Risikos
- ✓ Möglichst lange Investition in die freie Fondsanlage, dadurch bleiben Renditechancen erhalten
- ✓ Sicherung des Fondsguthabens durch Umschichtung in risikoärmere Fondsanlagen
- ✓ Auch während der Laufzeit kostenfrei hinzu- oder abwählbar

So kann sich die Rente bei Hilfsbedürftigkeit im Alter erhöhen

Beispielhafte Darstellung InvestGarant.

ohne Erhöhungsoption:

1.357 EUR
Lebenslange Altersrente

Rentenbeginn 67 Hilfsbedürftigkeit 75

mit Erhöhungsoption:

2.429 EUR
+ **1.146 EUR**
Erhöhte
Altersrente

1.283 EUR
Lebenslange Altersrente

Rentenbeginn 67 Hilfsbedürftigkeit 75

Annahme: Vorteilsrente InvestGarant (NFRP3372DVS2), Eintrittsalter 30, Rentenbeginnalter 67, mtl. Gesamtbeitrag 322 EUR, Garantieniveau 80 %, teildynamische Bonusrente, Gruppentarif K2, mögliche monatliche Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung, angenommene Wertsteigerung vor Rentenbeginn der freien Investmentanlage 7 % p. a., des Garantiefonds 4 % p. a., bei NFRP3372DVS2 27 Jahre Rentengarantiezeit

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung
Stand 10.2025

Vereinfachte und unverbindliche Darstellung zu Beispieldzwecken
(Überschusserhöhungen wurden nicht mit einberechnet).

Warum gerade bAV mit der NÜRNBERGER?

Weil Auszeichnungen und Ratings für sich sprechen.



Ihr Ansprechpartner: