



Betriebsrente InvestGarant – die flexible Altersvorsorge.

Betriebliche Altersvorsorge (bAV), effizienter Vermögensaufbau und garantierte Rente? Das geht! Mit der Betriebsrente InvestGarant stehen Ihnen viele Möglichkeiten der Fondsanlage zur Verfügung. Dabei können Sie sich für mehr Garantie oder höhere Renditechancen entscheiden.

Mehr Sicherheit, mehr Renditechancen

Wer bei seiner Altersvorsorge ganz auf Nummer sicher gehen will, muss dafür in der Regel geringere Renditechancen in Kauf nehmen. Nicht so beim NÜRNBERGER InvestGarant: Diese fondsgebundene Rentenversicherung erfüllt beide Wünsche.

- Verbindet Sicherheit mit der Chance auf Wertzuwächse am Kapitalmarkt
- Verbindliche Zusage einer Altersrente als Garantieleistung (feste Erlebensfallsumme)
- Ausgezeichnete Renditemöglichkeiten, vor allem über die freie Fondsanlage

Flexibel entscheiden

Wir prüfen monatlich für Sie, abhängig vom Kapitalmarkt, wie wir Ihr Guthaben zwischen Sicherheitskomponente und Fondsanlage aufteilen können. Ob Sie dabei mehr Sicherheit oder bessere Renditechancen haben möchten, entscheiden Sie. Dazu stehen Ihnen 3 Garantie-Varianten zur Auswahl.

Ihre Garantie-Varianten im InvestGarant

**Sie haben die Wahl zwischen 3 Varianten:
80, 80plus, Maximal.**

80

Zum Rentenbeginn werden 80 % der Beitragssumme als Erlebensfallsumme garantiert. Diese Variante bietet die größte Renditechance.

80plus

Zum Rentenbeginn werden 80 % der eingezahlten Beiträge als Erlebensfallsumme garantiert. Zusätzlich prüfen wir jährlich für Sie, ob wir die Garantie aus vorhandenem Fondsguthaben zum Rentenbeginn sukzessive erhöhen können.

Unsere 80plus-Garantie bietet die beste Balance zwischen hoher Garantie und Renditechancen.

Maximal

Zum Rentenbeginn wird die höchstmögliche Erlebensfallsumme garantiert.

Vorteile

- Lebenslange Rente oder einmalig Kapital
- Bereits in den ersten Jahren hohe Rückkaufswerte
- Schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) möglich
- Keine Stornokosten bei Beitragsfreistellung
- Todesfallleistungen vor und nach Rentenbeginn
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich
- Bis zu 27 Jahre Rentengarantiezeit möglich
- Vorverlegen oder Hinausschieben des Rentenbeginns möglich
- Laufzeit ab 2 Jahren möglich
- Übertragung der Gestaltungsrechte beim Fondswechsel auf den Arbeitnehmer

Vermögensverwaltete Portfolios

Die NÜRNBERGER bietet Ihnen 4 vermögensverwaltete Portfolios an: defensiv, dynamisch, offensiv und das Portfolio Nachhaltigkeit.

Dabei bewertet die NÜRNBERGER die Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Ausgewählt werden Fonds mit aktuell sehr guten Risiko- und Renditewerten. Nach einem mathematischen Verfahren werden dann die Portfolios zusammengestellt – als Obergrenze für die Zielvolatilität sind 7 % (defensiv), 10 % (dynamisch), 15 % (offensiv) sowie ca. 7 – 10 % (Nachhaltigkeit) festgelegt.

Die Portfolios werden monatlich überprüft. Entwickeln sie sich nicht wie erwartet, werden sie kostenlos angepasst.

Rendite erzielen – aber nachhaltig!

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

In der freien Fondsauswahl gibt es das Portfolio Nachhaltigkeit, welches ausschließlich Fonds und ETFs mit ökologischen, sozialen und ethischen Ansätzen berücksichtigt.

Kursorientiertes Ablaufmanagement

Die Laufzeit des kursorientierten Ablaufmanagements orientiert sich an der Vertragslaufzeit. Während der Laufzeit des Ablaufmanagements werden die monatlichen Depotwerte der freien Fondsanlage auf Basis der Kurse am Monatsende (Monatsultimo-Kurse) ermittelt. Der Risikokorridor beträgt in diesem Zeitraum 10 %.

Sinkt der Depotwert auf weniger als 90 % des Höchstwerts, wird eine Umschichtung von der freien Fondsanlage in die risikoärmere Fondsanlage ausgelöst. Mit Höchstwert ist hier der höchste Monatsultimo-Kurs 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
- ✓ ... und das alles kostenlos

Die NÜRNBERGER bietet InvestGarant in der Direktversicherung und als Rückdeckungsversicherung für Pensionszusagen an.

Arbeitgeber-, arbeitnehmer- und mischfinanziert möglich.

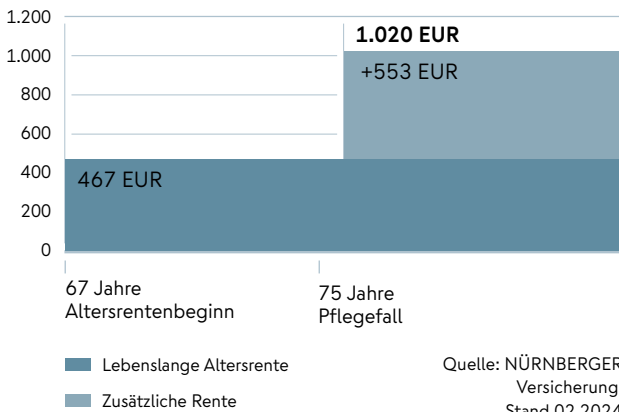
Betriebsrente InvestGarant mit Pflegeoption

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.

Die Pflegeoption sorgt im Fall einer Pflegebedürftigkeit für eine zusätzliche Erhöhung Ihrer Rente, und das auch bei Autonomieverlust wegen Demenz. So profitieren Sie von einer höheren lebenslangen Altersrente, die auch dann weitergezahlt wird, wenn die Pflegebedürftigkeit irgendwann wegfällt.

Rentenerhöhungsoption im Pflegefall

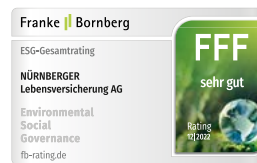
InvestGarant-Tarif, Eintrittsalter 30, Rentenbeginnalter 67, mtl. Gesamtbeitrag 115 EUR (inkl. 15 % Arbeitgeber-Zuschuss), Garantieniveau 80 %, teildynamische Bonusrente, mögliche monatliche Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung, angenommene Wertsteigerung vor Rentenbeginn 4,0 % jährlich, nach Rentenbeginn 2,35 % jährlich. Werte gerundet.



Ihr Ansprechpartner:

Warum gerade bAV mit der NÜRNBERGER?

Weil Auszeichnungen und Ratings für sich sprechen.



Mehr dazu erfahren Sie unter www.nuernberger.de/ratings

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

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de