

Mit Pensionsfonds Versorgungsverpflichtungen auslagern.

Mithilfe eines Pensionsfonds können Sie Versorgungsverpflichtungen der betrieblichen Altersvorsorge auslagern. Die Kapitalanlagestrategie Rendite Plus richtet sich insbesondere an Anleger, die bei der Auslagerung von Versorgungsanwärttern unter Eingehen der damit verbundenen Risiken überwiegend in den chancenreichen weltweiten Aktienmarkt investieren möchten.

Welches Anlageziel wird verfolgt?

Die Strategie ist darauf angelegt, unter Inkaufnahme von Verlustrisiken langfristig mit Schwerpunkt in Aktien zu investieren. Hierzu werden mindestens 50 % in Aktien oder aktienähnliche Anlageklassen investiert.

Dabei wird in eine Vielzahl weltweiter Unternehmen investiert, um an Wachstumsmärkten Chancen nutzen zu können und gleichzeitig unternehmensindividuelle Risiken möglichst weit zu streuen. Andere Anlageklassen wie Staatsanleihen, Pfandbriefe, Unternehmensanleihen und ggf. in geringem Umfang Immobilien werden zur Diversifizierung des Portfolios genutzt

Wie funktioniert die Kapitalanlagestrategie?

Der Pensionsfonds legt die Beiträge abzüglich der Kosten des Versorgungsvertrags und der Kapitalanlagestrategie nach der oben beschriebenen Grundlage an.

In der Strategie Rendite Plus soll eine möglichst hohe Wertsteigerung erreicht werden. Dabei sollen Schwankungen durch Beimischung anderer Anlageklassen reduziert werden, wobei hohe Schwankungsrisiken in Kauf genommen werden.

Abhängig von den Rahmenbedingungen an den Kapitalmärkten kann sich die Kapitalanlage besser oder schlechter entwickeln, als bei Vertragsabschluss durch den Kalkulationszins angenommen wurde. Folge einer schlechteren Entwicklung ist eine spätere Nachschusspflicht.

Sie erhalten jährlich eine Standmitteilung, in der wir Sie über den Stand der Finanzierung informieren.

Was bedeutet diese Strategie aktuell für Sie?

- Ein Anleger muss sich der aktientypischen Risiken bewusst sein. Die Strategie bietet eine mittlere bis hohe Renditeerwartung, aber auch ein hohes Verlustrisiko.
- Relativ niedrige Beiträge aufgrund hoher Kalkulationszinsen.
- Starke Schwankungen der Anlage sind möglich.
- Das Risiko einer negativen Abweichung vom prognostizierten Ergebnis und damit erheblicher Nachschüsse ist hoch.
- Richtet sich nur an Kunden, die bereits über Erfahrung mit Aktien verfügen und die damit verbundenen Risiken einschätzen können.

Welche Strategien bieten wir Ihnen innerhalb dieser Anlagealternative an?

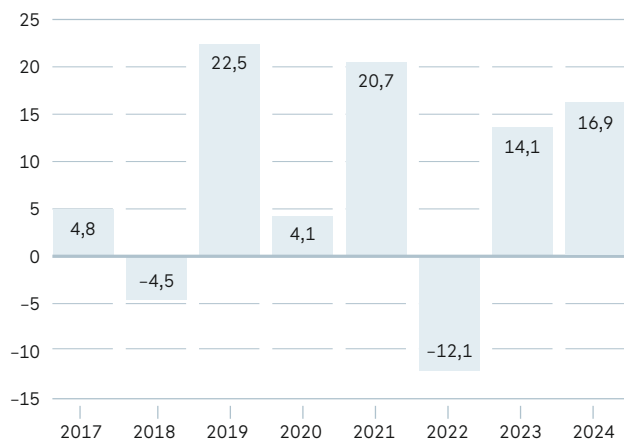
Wir bieten insgesamt 3 Kapitalanlagestrategien mit unterschiedlichem Kapitalanlageprofil an:

Strategie	Beitragsaufwand	Schwankungsziel	Renditeerwartung	Nachschussrisiko
Sicherheit	hoch	niedrig bis mittel	niedrig	gering
Rendite	mittel	mittel bis hoch	mittel	mittel
Rendite Plus	niedrig	hoch	mittel bis hoch	hoch
Wachstum	gering	sehr hoch	hoch	hoch

Sie haben die Möglichkeit, einmal jährlich die Kapitalanlagestrategie zu wechseln. Bitte beachten Sie hierzu die Hinweise im Versorgungsvertrag.

Wie hat sich die Strategie bisher entwickelt?

Wertentwicklung Strategie Rendite Plus



Quelle: NÜRNBERGER Versicherung,
Stand 12.2024

Die durchschnittliche Wertentwicklung seit Auflage: 5,87 % p. a. In den Jahren 2014 und 2016 fand eine Veränderung der Anlagestruktur statt. Die reale Wertentwicklung kann deshalb abhängig vom Vertragsbeginn geringfügig von den ausgewiesenen Werten abweichen. Rendite in %. Hinweis: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Verwaltungsgebühren

Für die Verwaltung der Pensionsfondsanteile durch den Pensionsfonds und die ausgewählten Fonds wird eine jährliche Gebühr in Höhe von maximal 0,5 % des Anlagebetrags dem Fondsvermögen pro rata temporis entnommen. Diese Verwaltungsgebühren werden nicht gesondert in Rechnung gestellt und sind in der Grafik bereits berücksichtigt.

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