Sichern Sie, was Ihnen wichtig ist.

Die NÜRNBERGER DAX®-Basisrente* bietet gute Voraussetzungen für eine effiziente und sichere Altersvorsorge. Sie entscheiden sich für eine konventionelle Rentenversicherung, bei der Sie mit den laufenden Überschüssen und unter Berücksichtigung einer jährlich neu festgelegten Grenze (= Cap) an der Wertentwicklung eines Aktienindex teilhaben können (= Indexpartizipation).

Die Basis für Ihre Rente

Verlassen Sie sich auf die Basisrenten der NÜRNBERGER. Während Ihrer Erwerbstätigkeit können Sie Steuern sparen, weil die Beiträge als Sonderausgaben absetzbar sind. Sehen Sie selbst.

Jahr	Ansparphase abziehbarer Beitragsanteil (Sonderausgabenabzug)	Rentenphase nachgelagerte Besteuerung
2024	100 %	83 %
2025	100 %	83,5 %
2058	100 %	100 %

Höchstbetrag 27.566 EUR (55.132 EUR für Verheiratete) abzüglich des Gesamtbeitrags zur Gesetzlichen Rentenversicherung, der Beiträge zu Versorgungswerken oder zur Alterskasse der Landwirte. Bei Beamten und Gesellschafter-Geschäftsführern wird der Höchstbeitrag gekürzt.
Quelle: Einkommensteuergesetz, Stand 05.2024

Wie werden Ihre Beiträge angelegt?

Bei der DAX®-Rente werden Ihre Sparbeiträge immer vollständig in unserem Sicherungsvermögen angelegt. Wir legen großen Wert auf Sicherheit, wenn es um die Verwaltung unseres Sicherungsvermögens geht. Deswegen erfolgt die Anlage im Wesentlichen in Darlehen, Hypotheken, festverzinslichen Wertpapieren, Immobilien und Aktien.

Ihre Ziele

Wir erzielen in der Regel Kapital-, Risiko- und sonstige Erträge. Soweit diese nicht zum Erbringen der garantierten Leistungen benötigt werden, beteiligen wir Sie in Form von Überschüssen daran. Diese Überschüsse verwenden wir bei der DAX®-Rente, um Ihren Vertrag an Kurssteigerungen teilhaben zu lassen, die dieser Index im Verlauf eines Indexjahres erzielt. Alternativ können Sie auch teilweise oder vollständig eine sichere Verzinsung wählen.

*DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Für die Indexpartizipation haben Sie die Wahl zwischen 2 verschiedenen Aktienindizes: dem DAX® sowie dem DAX® Risk Control 20 RV (TR), bei dem Kursschwankungen begrenzt werden.

So funktioniert es

Bezogen auf 1 Jahr werden die erzielten monatlichen Gewinne und Verluste des gewählten Aktienindex summiert. Daraus ergibt sich die maßgebliche Jahresrendite. Ein negatives Ergebnis wie im Indexjahr 2019/2020 (–14,91 %) wird nicht berücksichtigt – die Jahresrendite ist dann gleich 0. Ihr Vertragswert kann also auch bei Kursverlusten nicht sinken. Um das leisten zu können, wird die Wertsteigerung in guten Jahren beschränkt. Kursgewinne eines Monats werden nur bis zur Höhe einer von uns jährlich neu festgelegten Grenze (= Cap) berücksichtigt. Die Höhe des Caps hängt im Wesentlichen vom gewählten Index, der aktuellen Kapitalmarktlage und der Höhe der Überschussbeteiligung ab. Dieser Cap spielt also eine wichtige Rolle bei Ihrem Vertrag.

Ergibt die Summe aus den monatlichen Gewinnen (bis zum Cap) und Verlusten ein positives Ergebnis, wird der Vertragswert mit dieser maßgeblichen Jahresrendite verzinst und gesichert (Lock-in). Im Indexjahr 2020/2021 wurde z. B. das Vertragsguthaben mit der maßgeblichen Jahresrendite von 4,81 % verzinst.

Mit der NÜRNBERGER DAX®-Basisrente wählen Sie eine intelligente Art der Altersvorsorge: Denn anders als bei herkömmlichen Anlageprodukten müssen Sie sich hier nicht zwischen Rendite und Sicherheit entscheiden.

Sie profitieren von positiven Wertentwicklungen, während negative Werte auf null gesetzt werden.

Jährliche Wahlmöglichkeit

Statt an der Wertentwicklung eines Index zu partizipieren, können Sie für Ihren Vertragswert auch eine sichere Verzinsung wählen. Eine Kombination aus beidem ist ebenfalls möglich.

Ihre Sicherheit

Unabhängig davon, wie sich der Aktienindex entwickelt: Sie gehen immer auf Nummer sicher. Gewinne nehmen Sie bis zur Höhe des Caps mit, während eine negative Jahresentwicklung keinen Einfluss auf Ihr Vertragsguthaben hat.

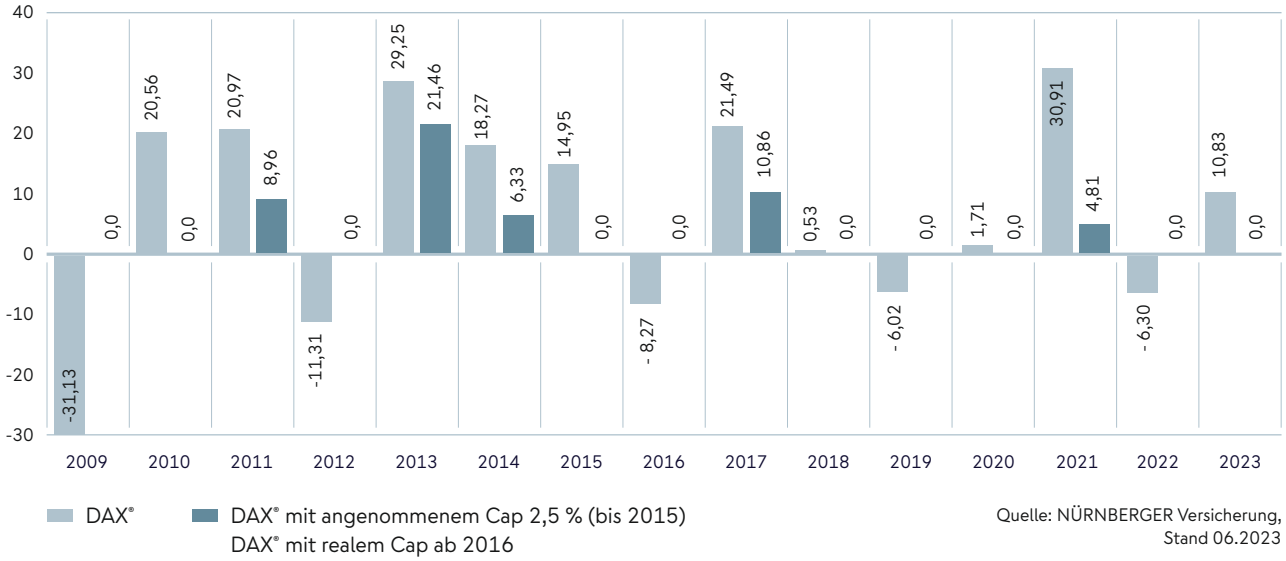
Ihre Vorteile

- ✓ Sie profitieren von Gewinnen des Aktienindex
- ✓ Jeder Vermögenszuwachs wird gesichert
- ✓ Ihr Vertragswert kann nie sinken

Die NÜRNBERGER DAX®-Basisrente ist Ihre clevere Altersvorsorge mit Chance auf mehr!

Jahresrenditen des DAX® im Vergleich zur Indexpartizipation

Vertragslaufzeit 2008 – 2022, Indexstichtag 01.06., Rendite in %,
durchschnittliche Jahresrendite 3,5 % (DAX® mit Cap)



Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 06.2023

Bitte beachten Sie, dass es sich hier um eine Beispielrechnung handelt. 2015/2016 war das erste Jahr der DAX®-Rente, daher kann erst ab diesem Zeitpunkt mit realen Caps und realen Jahresrenditen gerechnet werden. Die Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Hinweis auf eine künftige Wertentwicklung. Die abgebildeten Zeiträume beziehen sich jeweils auf das Indexjahr 01.06. bis 31.05.

Ihr Ansprechpartner:

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