# Die Rente mit Sicherheitsplus.

Die NÜRNBERGER DAX®-Rente ist 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).

**Vorsorge mit Sicherheitsplus**

Ihr angespartes Vermögen ist immer vor Verlusten geschützt.

## 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.

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.

**Für die Indexpartizipation stehen 2 Indizes zur Auswahl:**

- der DAX® (Deutscher Aktienindex)
- der DAX® Risk Control 20 RV (TR) (kurz: DAX® RC 20)

- ✓ Ganz nach persönlichem Wunsch erhalten Sie entweder eine monatliche Rente (lebenslang garantiert) oder eine einmalige Kapitalauszahlung
- ✓ Sie können die Rente flexibel früher oder später beginnen lassen
- ✓ Schon bei Vertragsabschluss garantieren wir Ihnen eine Mindestrente
- ✓ Im Erlebensfall wird mindestens die garantierte Leistung ausgezahlt. Im Todesfall erhalten Sie das Vertragsguthaben, mindestens jedoch die eingezahlten Beiträge.
- ✓ Bei beitragspflichtigen Verträgen können Sie während der Laufzeit jederzeit Kapital zuzahlen (bis 5 Jahre vor Ablauf) oder auch entnehmen (ab dem 3. Versicherungsjahr)
- ✓ Mit der Zusatzoption NÜRNBERGER Plus können Sie Ihren Vertrag an steigende Lebenskosten anpassen. Ihre monatlichen Beiträge steigen hierzu um einen festen Prozentsatz, damit Sie auch in Zukunft Ihren gewohnten Lebensstandard halten können.
- ✓ Mit einer Zusatzversicherung Beitragsfreiheit bei Berufsunfähigkeit bzw. Dienstunfähigkeit wird Ihre NÜRNBERGER DAX®-Rente weiter finanziert, falls Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr arbeiten können
- ✓ Zur Absicherung schwerer Krankheiten ist eine Ernstfallschutz-Zusatzversicherung möglich. Sie leistet auch, wenn Sie weiter arbeiten können

DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

## So funktioniert die Indexpartizipation

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 2021/2022 (–13,41 %) wird nicht berücksichtigt – die Jahresrendite ist dann gleich 0. Ihr Vertragswert kann also auch bei Kursverlust 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 betrug die maßgebliche Jahresrendite 5,21 %, mit der das Vertragsguthaben verzinst wird.

**Renditeverlauf DAX® RC 20 – Indexjahr 2021/2022**

| | DAX® RC 20 | DAX® RC 20 mit Cap 2,9 %[1] |
|---|---|---|
| Juni 21 | 0,47 % | 0,47 % |
| Juli 21 | –0,17 % | –0,17 % |
| August 21 | 2,34 % | 2,34 % |
| September 21 | –5,18 % | –5,18 % |
| Oktober 21 | 3,16 % | 2,90 % |
| November 21 | –5,28 % | –5,28 % |
| Dezember 21 | 5,33 % | 2,90 % |
| Januar 22 | –3,62 % | –3,62 % |
| Februar 22 | –5,80 % | –5,80 % |
| März 22 | –2,25 % | –2,25 % |
| April 22 | –1,21 % | –1,21 % |
| Mai 22 | 1,50 % | 1,50 % |
| Maßgebliche Jahresrendite | –10,72 % | **–13,41 % = 0 %** |

**Renditeverlauf DAX® RC 20 – Indexjahr 2020/2021**

| | DAX® RC 20 | DAX® RC 20 mit Cap 2,9 %[2] |
|---|---|---|
| Juni 20 | 2,12 % | 2,12 % |
| Juli 20 | –0,53 % | –0,53 % |
| August 20 | 3,41 % | 2,90 % |
| September 20 | –1,97 % | –1,97 % |
| Oktober 20 | –9,24 % | –9,24 % |
| November 20 | 10,78 % | 2,90 % |
| Dezember 20 | 2,97 % | 2,90 % |
| Januar 21 | –2,45 % | –2,45 % |
| Februar 21 | 2,53 % | 2,53 % |
| März 21 | 11,75 % | 2,90 % |
| April 21 | 0,95 % | 0,95 % |
| Mai 21 | 2,21 % | 2,21 % |
| Maßgebliche Jahresrendite | 22,53 % | **5,21 %** |

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 07.2022

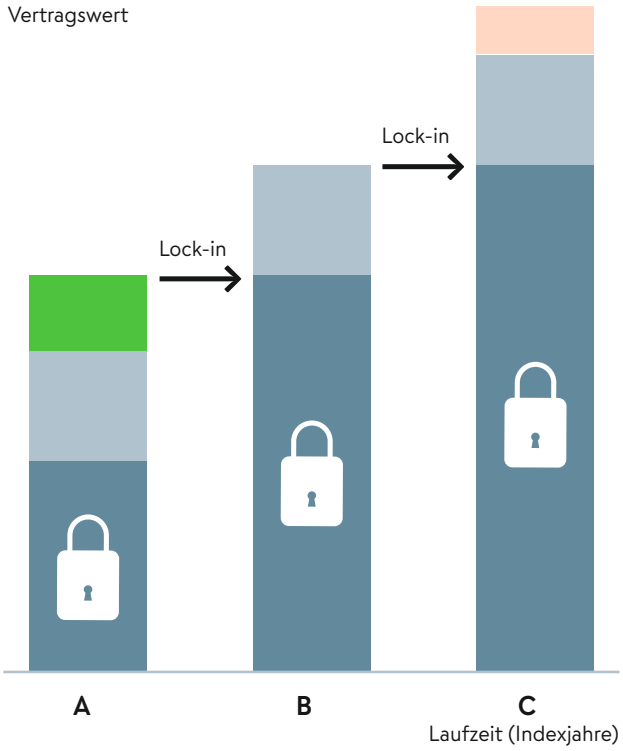
[1]Realer Cap im Indexjahr 2021/2022
[2]Realer Cap im Indexjahr 2020/2021

Die Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Hinweis auf eine künftige Wertentwicklung. Vergleiche auch mit S. 4 – Verlauf Aktienindex DAX® RC 20 und DAX® RC 20 mit Cap.

## Ein beispielhafter Verlauf

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

In folgender Darstellung sehen Sie die Funktionsweise der NÜRNBERGER DAX®-Rente mit laufendem Beitrag. Von Indexjahr B nach Indexjahr C wurde hier zwischen einer Indexpartizipation und sicherer Verzinsung gewechselt.




**A** Es wurde die **Indexpartizipation** gewählt. Der Index steigt. Die Erträge hieraus werden dem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.

**B** Es wurde die **Indexpartizipation** gewählt. Der Index fällt. Trotz negativer Entwicklung des Index sinkt das Vertragsguthaben nicht.

**C** Es wurde die **sichere Verzinsung** gewählt. Die Erträge hieraus werden dem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.

**Lock-in: Der vorhandene Vertragswert ist immer garantiert.**

- Gesicherter Vertragswert (Bezugsgröße für die Indexpartizipation)
- Laufender Sparbeitrag inkl. Verzinsung
- Ertrag aus positiver Indexpartizipation
- Ertrag aus sicherer Verzinsung

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 11.2023

## Jedes Jahr haben Sie die Wahl

Anstatt an der Wertentwicklung eines Index zu partizipieren, können Sie jeweils vor dem Indexstichtag für Ihren Vertragswert auch eine sichere Verzinsung wählen.

Je nachdem, wie Sie die aktuelle Lage einschätzen, entscheiden Sie über Ihre jeweilige Strategie.

### Indexpartizipation

Sie profitieren von einer positiven Wertentwicklung des Index. Eine negative Jahresrendite des Index wird auf 0 gesetzt. Ihr Vertragswert kann somit nie sinken.

✓ Eine Kombination aus beidem ist möglich (Aufteilung in 25-Prozent-Schritten)

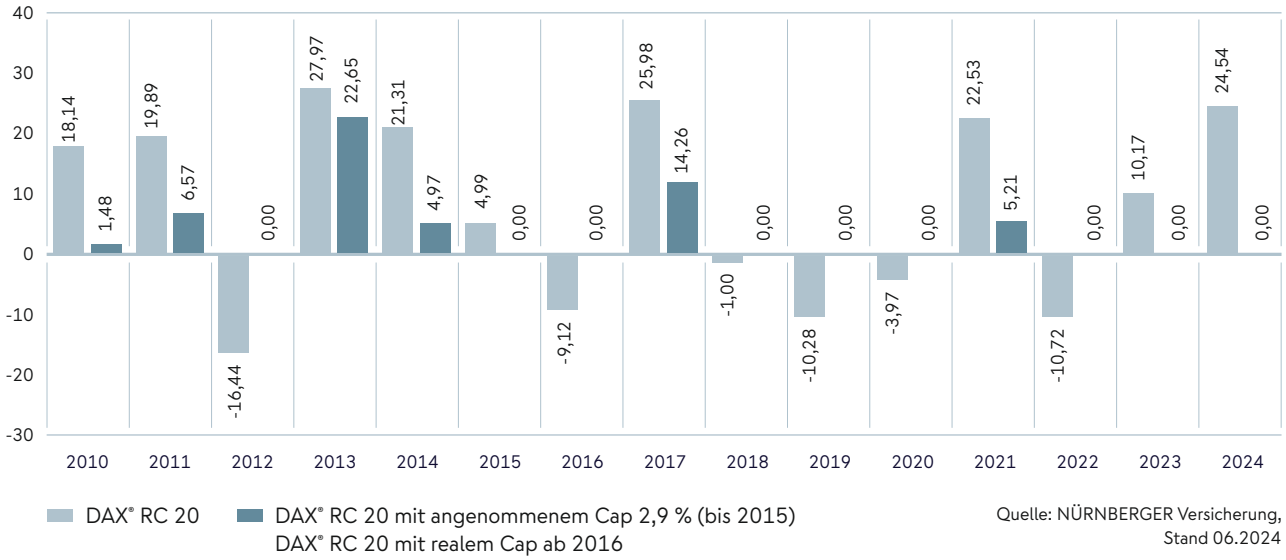
### Sichere Verzinsung

Ihr Vertragswert wird mit einem festen Prozentsatz verzinst – unabhängig von der Entwicklung des DAX®.
Dieser Zinssatz wird jährlich neu festgelegt.

✓ Jeder Zuwachs wird gesichert (Lock-in)

## Jahresrenditen des DAX® RC 20 im Vergleich zur Indexpartizipation

Vertragslaufzeit 2009 – 2024, Indexstichtag 01.06., Rendite in %,
**durchschnittliche Jahresrendite 3,45 % (DAX RC 20 mit Cap)**




Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 06.2024

## Die durchschnittliche Jahresrendite

Die durchschnittliche Jahresrendite eines direkten Investments in den DAX® ist in der Regel höher als beim DAX® mit gedeckelter monatlicher Rendite. Allerdings haben Sie kein Verlustrisiko beim DAX® mit gedeckelter monatlicher Rendite. Der Cap für positive Monatsrenditen ist der Preis für die Sicherheit, dass sich schlechte Jahre nicht auf Ihr Guthaben auswirken.

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.

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.

## Auf höchstem Niveau: die NÜRNBERGER Versicherung

Fitch Ratings, eine der 3 weltweit größten Ratingagenturen, hat die finanzielle Stärke der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG (NLV) mit **A** (stark) bewertet.

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung zeichnet die DAX®-Rente der NLV mit der Höchstbewertung **exzellent** aus.
(Stand 04.2024)

Die NÜRNBERGER private DAX®-Rente ist von ASCORE mit **ausgezeichnet** (5 Kompasse) bewertet.
(Stand 04.2024)

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

Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt.
Dieses finden Sie im Internet unter www.nuernberger.de/bib

Mehr Informationen zum Thema:
www.nuernberger.de/beruf-vorsorge/rentenversicherung/dax-rente

Ihr Ansprechpartner:

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