



Für einen entspannten Ruhestand.

Betriebliche Altersversorgung mit garantierter Rente. Wandeln Sie mit der NÜRNBERGER Direktversicherung InvestGarant Teile Ihres Gehalts in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) um. Auf diese Weise bauen Sie effizient Vermögen auf und profitieren zudem von vielen weiteren Vorteilen, wie z. B. einer garantierten Altersrente. So können Sie Ihrem Ruhestand entspannt entgegen sehen.

Staatlich gefördert.

Der Staat fördert die bAV über die sogenannte nachgelagerte Besteuerung. Zwar müssen die Bezüge im Alter versteuert werden – jedoch meist niedriger als heute. Bis dahin zahlen Sie steuer- und sozialabgabenfrei ein. So können Sie Ihrem Ruhestand entspannt entgegen sehen.

Das bietet Ihnen die Direktversicherung InvestGarant:

- ✓ Steuer- und sozialabgabenfreie Beiträge
- ✓ Wenn Sie den Arbeitgeber wechseln, nehmen Sie Ihren Vertrag einfach mit
- ✓ Ihre Ansprüche sind Hartz-IV-sicher und gesetzlich pfändungsgeschützt
- ✓ InvestGarant ist kombinierbar mit vermögenswirksamen Leistungen und tarifvertraglich geregelter Altersversorgung
- ✓ Geringfügig Beschäftigte profitieren von einer attraktiven Zusatzrente
- ✓ Vereinbarte garantierte Erlebensfallsumme/Altersrente

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 bei der NÜRNBERGER Direktversicherung InvestGarant: Die fondsgebundene Rentenversicherung erfüllt beide Wünsche und verbindet hohe Sicherheit mit der Chance auf überdurchschnittliche Wertzuwächse am Kapitalmarkt.

Als Garantieleistung vereinbaren Sie mit uns eine feste Erlebensfallsumme – hieraus sichern wir Ihnen verbindlich eine Altersrente zu. Die Verrentung erfolgt mit den aktuellen, d. h. zum Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen.

Vertragswerte, die über die Erlebensfallgarantie hinausgehen, werden in einem Fondsdepot angelegt, das Sie nach Ihren Präferenzen frei zusammenstellen können. Diese Kombination ermöglicht Ihnen mehr Sicherheit - und mehr Renditechancen.

3-Topf-Sicherungsverfahren

Jeden Monat teilt die NÜRNBERGER Ihr Guthaben neu auf: Das Kapital, welches in der konventionellen Anlage oder im Garantiefonds nicht benötigt wird, wird in einen von Ihnen gewählten Fonds bzw. ein Fondsdepot aus der umfangreichen Angebotspalette angelegt (freier Fonds). Je nach Entwicklung dieser Fonds ändert sich das Verhältnis zwischen den 3 Anlagetöpfen konventionell, Garantie- und freier Fonds.

Vermögensverwaltete Portfolios

Die NÜRNBERGER bietet drei Vermögensverwaltete Portfolios an. Portfolio defensiv, dynamisch und offensiv. Die NÜRNBERGER selektiert bei den Portfolios Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Investmentfonds mit aktuell sehr guten Risiko- und Renditewerten werden ausgewählt. Nach einem mathematischen Verfahren werden dann die Portfolios modifiziert - als Obergrenze für die Zielvolatilität sind 7 % (defensiv), 10 % (dynamisch) und 15 % (offensiv) festgelegt. Die Portfolios werden monatlich von der NÜRNBERGER überprüft. Entwickeln sie sich nicht wie erwartet werden sie kostenlos angepasst.

NÜRNBERGER Rebalancing

Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der in einem Fondsdepot enthaltenen Fonds verändert sich laufend die Gewichtung der Fonds zueinander. Ab dem 6. Versicherungsjahr wird einmal jährlich Ihre freie Investmentanlage wieder an die vorgegebene prozentuale Aufteilung angepasst, sofern das von Ihnen gewählte Fondsdepot aus mehreren Fonds besteht.

Alle Vorteile auf einen Blick:

- ✓ Garantierte Erlebensfallleistung
- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Hohe Flexibilität
- ✓ Rentengarantiezeit individuell gestaltbar
- ✓ Einmalige Kapitalzahlung anstelle lebenslanger Rente wählbar
- ✓ Einschlussmöglichkeit einer Beitragsdynamik (vertragliche Leistungen erhöhen sich ohne Gesundheitsprüfung)
- ✓ Zuzahlungen möglich
- ✓ Auswahl zwischen 5 Garantiefonds
- ✓ Rentenbeginn flexibel gestaltbar (Vorverlegung auf frühestens 62. Lebensjahr bzw. Hinausschieben auf das 70. Lebensjahr möglich)
- ✓ Bei Tod vor Rentenbeginn wird der gesamte Vertragswert ausbezahlt, mindestens die gezahlten Beiträge.
- ✓ Absicherung der Arbeitskraft zusätzlich einschließbar
- ✓ Private oder betriebliche Weiterführung nach Ausscheiden beim ursprünglichen Arbeitgeber möglich
- ✓ NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell bei vielen Fonds bzw. Fondsdepots möglich
- ✓ Kostenloser Wechsel der freien Investmentanlage im Rahmen der verfügbaren Fonds bzw. Fondsdepots (sowohl Shift als auch Switch)
- ✓ Spezielle Wertsicherung vereinbar, sofern nicht NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell gewählt
- ✓ Rebalancing für die freie Investmentanlage bei Fondsdepots möglich
- ✓ Vermögensverwaltete Portfolios möglich

**Mit Rentenerhöhungsoption
(nur bei Tarif NFRP2990VS)**

Diese kann nach Rentenbeginn ausgeübt werden:
In der Regel steigt hierdurch die Rente deutlich an.

Ihr Ansprechpartner:

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