

Die Rente mit Sicherheitsplus.

Rentabel fürs Alter vorsorgen: Mit der NÜRNBERGER betrieblichen DAX®-Rente als Direktversicherung nutzen Sie die staatliche Förderung. 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).

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)

Direktversicherung – staatlich gefördert

Ihre betriebliche Altersvorsorge wird als Direktversicherung abgeschlossen. Die Beiträge dafür können bis zu einer Höhe von monatlich 536 EUR (2019) steuerfrei angespart werden. Zusätzlich bleibt der Beitrag bis zu einer Höhe von 268 EUR monatlich sozialabgabenfrei.

Erst im Versorgungsfall werden Steuern und eventuell Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge fällig. Da der Staat die Betriebsrente fördern will, ist in aller Regel die jahrelange Ersparnis deutlich größer als die dann zu zahlenden Steuern und Abgaben.

Und wenn sich Ihr Arbeitgeber am Beitrag beteiligt, erhöht sich der finanzielle Vorteil nochmals.

Ihre Vorteile

- ✓ Sie können von Gewinnen des Aktienindex profitieren
- ✓ Jeder Vermögenszuwachs wird gesichert
- ✓ Steuer- und Sozialabgabenersparnis plus Arbeitgeberbeteiligung sorgen für eine effiziente Altersvorsorge
- ✓ Sie bleiben bei der Anlageentscheidung flexibel
- ✓ Auf Wunsch auch mit Option auf Rentenerhöhung (= Vorteilsrente)

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 2015/2016 -14,36 % 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 2016/2017 betrug die maßgebliche Jahresrendite 14,26 %, mit der das Vertragsguthaben verzinst wird.

Renditeverlauf DAX® – Indexjahr 2015/2016

	DAX®	DAX® mit Cap 3,0 % ¹
Juni 15	-4,11 %	-4,11 %
Juli 15	3,33 %	3,00 %
August 15	-9,28 %	-9,28 %
September 15	-5,84 %	-5,84 %
Oktober 15	12,32 %	3,00 %
November 15	4,90 %	3,00 %
Dezember 15	-5,62 %	-5,62 %
Januar 16	-8,80 %	-8,80 %
Februar 16	-3,09 %	-3,09 %
März 16	4,95 %	3,00 %
April 16	0,74 %	0,74 %
Mai 16	2,23 %	2,23 %
Maßgebliche Jahresrendite	-8,27 %	-21,77 % = 0 %

Renditeverlauf DAX® – Indexjahr 2016/2017

	DAX®	DAX® mit Cap 2,7 % ²
Juni 16	-5,68 %	-5,68 %
Juli 16	6,79 %	2,70 %
August 16	2,47 %	2,47 %
September 16	-0,77 %	-0,77 %
Oktober 16	1,47 %	1,47 %
November 16	-0,23 %	-0,23 %
Dezember 16	7,90 %	2,70 %
Januar 17	0,47 %	0,47 %
Februar 17	2,59 %	2,59 %
März 17	4,04 %	2,70 %
April 17	1,02 %	1,02 %
Mai 17	1,42 %	1,42 %
Maßgebliche Jahresrendite	21,49 %	10,86 %

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 12.2017

¹Realer Cap im Indexjahr 2015/2016

²Realer Cap im Indexjahr 2016/2017

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

Indexpartizipation

- A** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index steigt. Ihre Erträge hieraus werden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.
- B** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index fällt. Trotz negativer Entwicklung des Index sinkt Ihr Vertragsguthaben nicht.

Sichere Verzinsung

- C** Sie haben die sichere Verzinsung gewählt. Ihre Erträge hieraus werden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.

Lock-in:

Der vorhandene Vertragswert ist immer garantiert.

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

Quelle: NÜRNBERGER Versicherung, Stand 07.2018

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.

Sichere Verzinsung

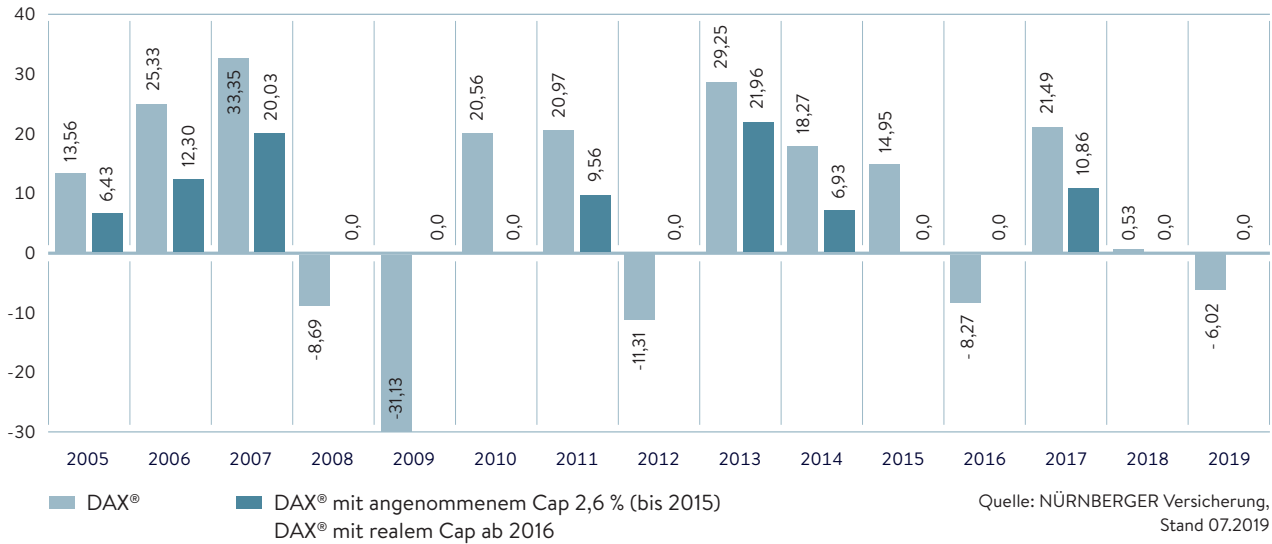
Ihr Vertragswert wird mit einem festen Prozentsatz verzinst – unabhängig von der Entwicklung des DAX®. Dieser Zinssatz wird jährlich neu festgelegt.

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

- ✓ Jeder Zuwachs wird gesichert (Lock-in)

Jahresrenditen des DAX® im Vergleich zur Indexpartizipation

Vertragslaufzeit 2004 – 2019, Indexstichtag 01.06., Rendite in %



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.

Mehrwert durch Vorteilsrente

Die NÜRNBERGER DAX®-Rente gibt es auch als Vorteilsrente. Sie bietet zusätzlich die Option auf eine erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit oder Demenz.

- Leistung der erhöhten Rente bereits ab 1 von 4 Punkten nach dem Katalog der Aktivitäten des täglichen Lebens (ADL)
- Im Sinne des SGB (entsprechend dem jeweils aktuellen SGB-Pflegebedürftigkeitsbegriff)
- Bei Demenz

Die erhöhte Rente ist ebenfalls lebenslang garantiert und wird selbst dann weitergezahlt, wenn die Pflegebedürftigkeit irgendwann wegfällt.

Auf höchstem Niveau: die NÜRNBERGER Versicherung



Fitch Ratings, eine der 3 weltweit größten Ratingagenturen, hat die 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 06.2019)

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/dax-rente

Ihr Ansprechpartner:

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