



Betriebliche DAX[®]-Rente – die perfekte Balance aus Renditechancen und Sicherheit.

Mit der DAX[®]-Rente entscheiden Sie sich für eine konventionelle Rentenversicherung, die zusätzliche Vorteile bietet. Mit den laufenden Überschüssen und unter Berücksichtigung einer jährlich neu festgelegten Grenze (= Cap) können Sie an der Wertentwicklung eines Aktienindex teilhaben (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. Sie können aber auch ganz auf Nummer sicher gehen und die sichere Verzinsung wählen, damit Ihr Vertragswert garantiert kontinuierlich wächst.

Und das Beste: Sie können sich jedes Jahr aufs Neue für eine der beiden Varianten entscheiden oder sogar beide miteinander kombinieren.

DAX[®] ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

Sicherheit

- Bei laufender Beitragszahlung steigt der Vertragswert immer: Es werden nur positive Werte gutgeschrieben
- Ab Vertragsbeginn garantierte Rente/garantiertes Kapital sowie hohe, garantierte Rückkaufswerte
- Lebenslange Rente oder einmalig Kapital
- Rentengarantiezeit bis max. 27 Jahre
- Garantierte Todesfallleistung vor und nach Rentenbeginn
- Sichert Versorgungsziel: Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit einschließen. Wir zahlen Ihre Beiträge weiter, wenn Sie berufsunfähig werden.
- Finanzstarkes Unternehmen: Höhe der Überschussbeteiligung ist bei Indexrenten wichtig

Ertrag

- **Partizipation am DAX[®]**, einem der erfolgreichsten Indizes: **Wertzuwachs in den letzten 10 Jahren: 86,0 %** (Stand 06.2024)
- Performance-Indizes: Die Dividenden der Indizes werden bei der Wertentwicklung berücksichtigt!
- Sehr niedrige Effektivkosten
- Kein Stornoabzug bei Kündigung/Beitragsfreistellung

Flexibilität

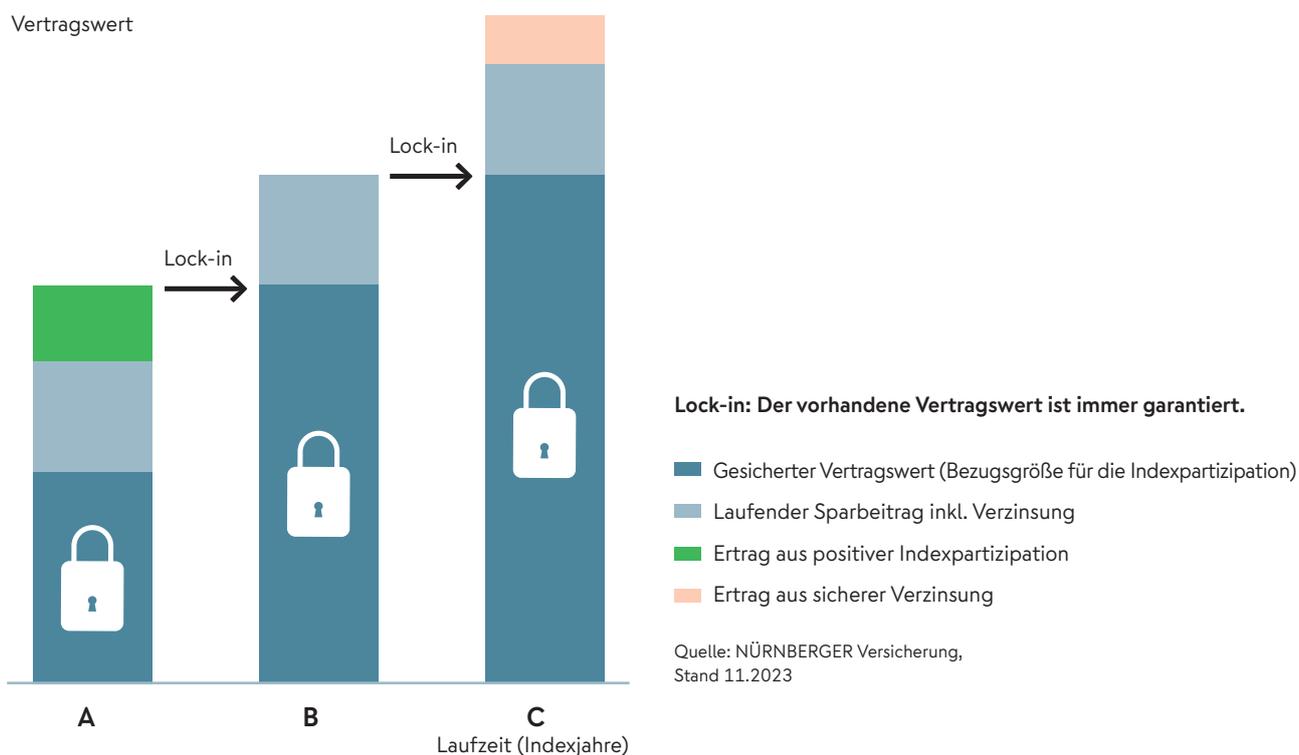
- Jährliches Wahlrecht bei Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen: Indexpartizipation (mtl. Cap des DAX[®] im Indexjahr 2024/2025: 2,3 %) oder sichere Verzinsung (2025: 2,95 %)
- Aufteilung in 25 %-Schritten möglich
- Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns
- Schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich (nicht in der Unterstützungskasse)
- Mit NÜRNBERGER Plus erhöhen Sie die Leistungen Ihres Vertrags dynamisch Jahr für Jahr
- Erhöhungen bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

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 der 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.



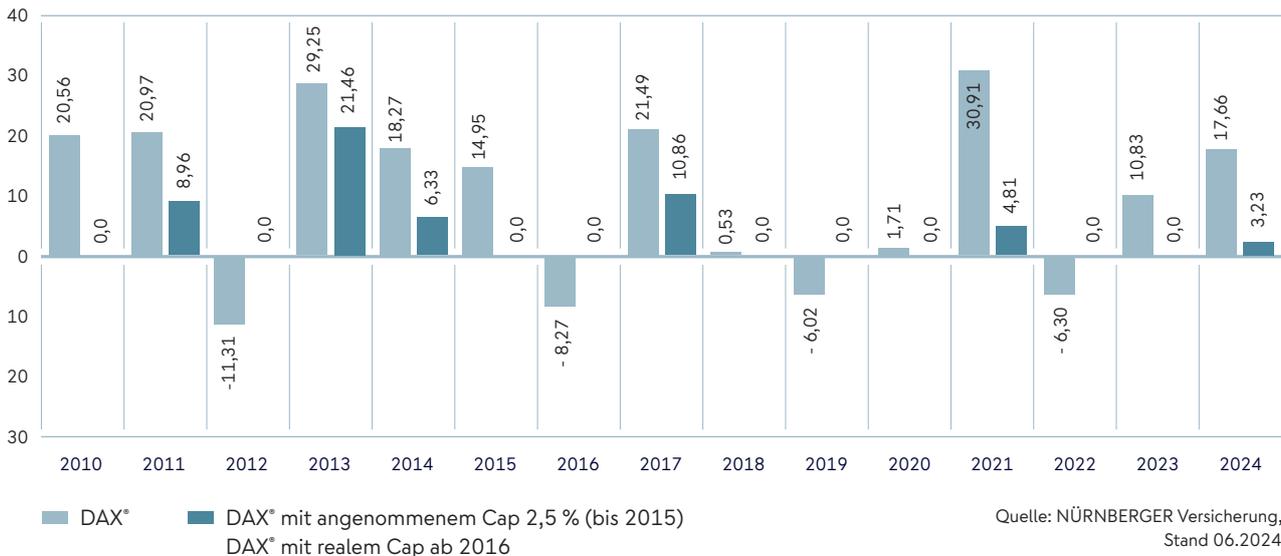
- A** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index steigt. Ihre Erträge hieraus werden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.
- B** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index fällt. Trotz negativer Entwicklung des Index sinkt Ihr Vertragsguthaben nicht.
- C** Sie haben die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

Jahresrendite des DAX® im Vergleich zur Indexpartizipation

Vertragslaufzeit 2009 – 2024, Indexstichtag 01.06., Indexjahr jeweils 01.06. bis 31.05., Rendite in %

Die Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Hinweis auf eine künftige Wertentwicklung.

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.



Für die Indexpartizipation stehen 2 Indizes zur Auswahl:

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

Betriebliche DAX®-Vorteilsrente mit Rentenerhöhungsoption

Zum Rentenbeginn oder während der Rentenbezugszeit haben Sie die Möglichkeit, die versicherte Todesfallleistung in eine erhöhte Altersrente umzuwandeln (Rentenerhöhungsoption). Ab dem Zeitpunkt der Rentenerhöhung ist keine Todesfallleistung mehr versichert.

Die Erhöhungsoption ist besonders attraktiv bei bedingungsgemäßer Hilfsbedürftigkeit (bspw. bei Autonomieverlust wegen Demenz).

Schon heute sind in Deutschland ca. 5 Millionen Menschen pflegebedürftig*. Aufgrund der weiteren Alterung der Gesellschaft wird auch für die nächsten Jahre eine Zunahme der Zahl der Pflegebedürftigen erwartet. Der Versorgungsbedarf wird daher weiter steigen.

Mit der Vorteilsrente können Sie von einer höheren lebenslangen Altersrente profitieren, die auch dann weitergezahlt wird, wenn die Hilfsbedürftigkeit irgendwann wegfällt.

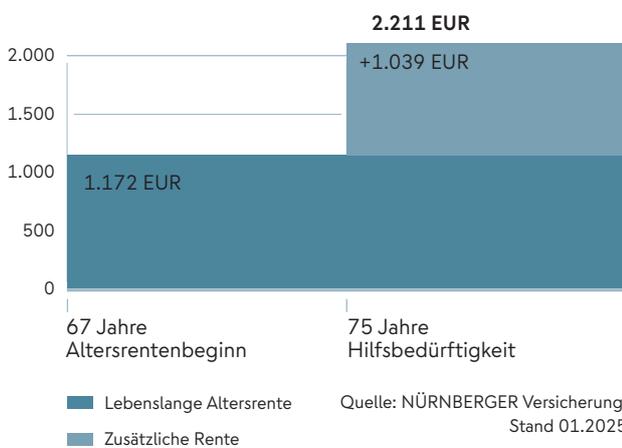
Die NÜRNBERGER bietet diesen Tarif in der Direktversicherung, Unterstützungskasse und als Rückdeckungsversicherung für Pensionszusagen an.

Arbeitgeber-, arbeitnehmer- und mischfinanziert möglich (Mischfinanzierung nicht in der Unterstützungskasse).

*Quelle: Statistisches Bundesamt

Beispiel: mögliche Rentenerhöhung bei Hilfsbedürftigkeit im Alter 75

DAX®-Rente (NIRP3301VK2), Eintrittsalter 30, Rentenbeginnalter 67, monatlicher Gesamtbeitrag 322 EUR, Indexpartizipation 100 %, teildynamische Bonusrente, mögliche monatliche Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung, angenommene Wertsteigerung vor Rentenbeginn 4,0 % jährlich, nach Rentenbeginn 3,2 % jährlich. Werte gerundet.



Warum gerade die NÜRNBERGER?

Sie setzen mit der NÜRNBERGER auf einen finanzstarken und erfahrenen Partner, dem Millionen Kunden vertrauen. Seit 1884 entwickeln wir passende Lösungen in allen Bereichen der Versicherung und Vorsorge. Das bestätigen auch renommierte Ratingagenturen.



Das Analysehaus Morgen & Morgen beurteilt im LV-Unternehmensrating (Teiltrating „Sicherheit“) die Finanzstabilität der NLV mit **ausgezeichnet**.
Stand 10.2024



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

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

Ihr Ansprechpartner:

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