



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
- Erweiterbar mit der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)
- Finanzstarkes Unternehmen: Höhe der Überschussbeteiligung ist bei Indexrenten wichtig

Ertrag

- **Partizipation am DAX®**, einem der erfolgreichsten Indizes: **Wertzuwachs in den letzten 10 Jahren: 129,7 %** (Stand 06.2022)
- **Durchschnittliche Jahresrendite** des DAX® in den letzten 5 Jahren bei gedeckelter monatlicher Rendite mit Cap 2,4 % für DAX®: **3,3 %**
- Performance-Indizes: Die Dividenden der Indizes werden bei der Wertentwicklung berücksichtigt!
- Sehr niedrige Effektivkosten
- Kein Stornoabzug bei Kündigung/Beitragsfreistellung

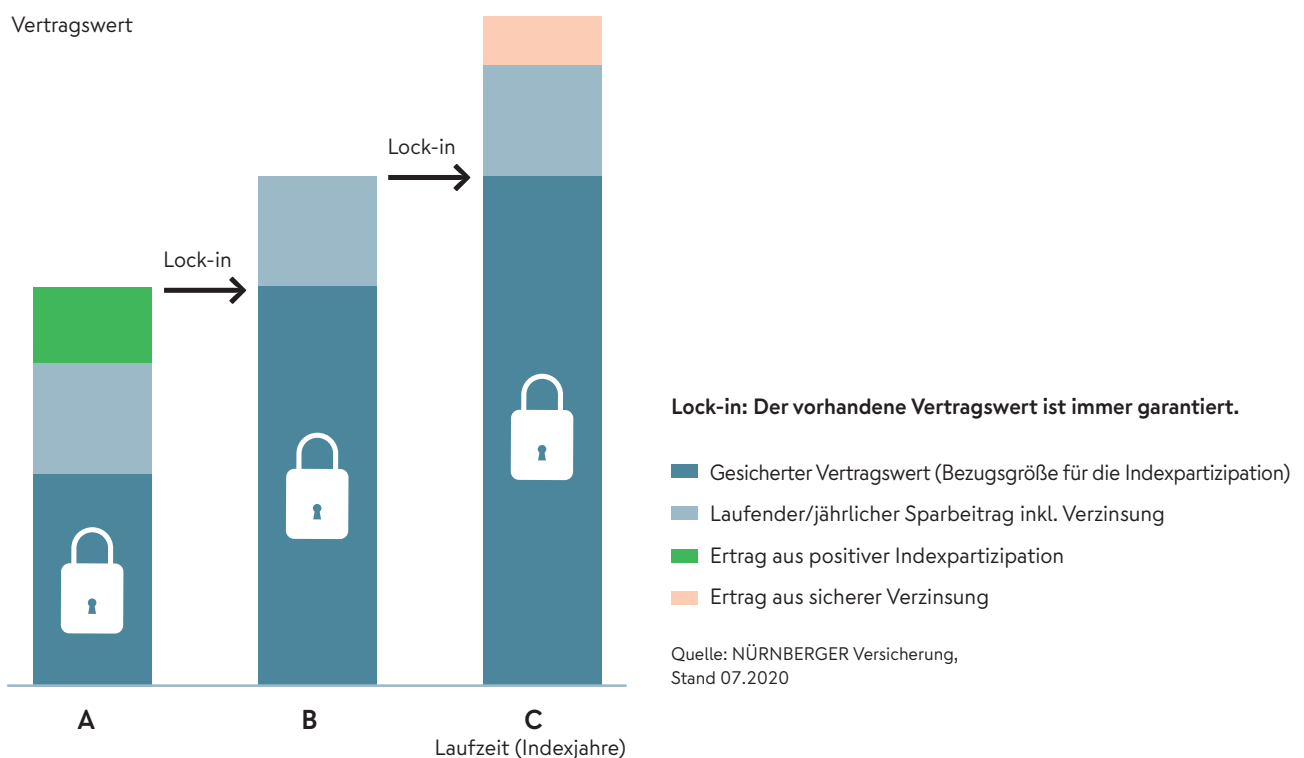
Flexibilität

- Jährliches Wahlrecht bei Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen: Indexpartizipation (mtl. Cap des DAX® im Indexjahr 2022/2023: 2,4 %) oder sichere Verzinsung (2022: 2,05 %)
- 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
- Flexible Beitragsstundung

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.



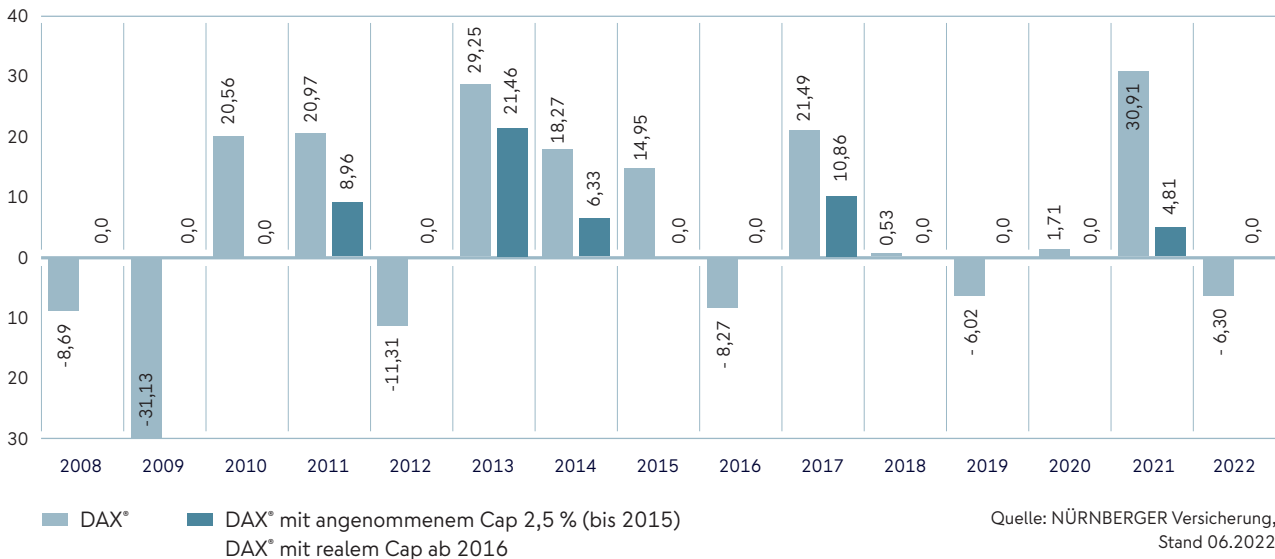
- A** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index steigt. Ihre Erträge hieraus werden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und sofort gesichert.
- B** Sie haben die Indexpartizipation gewählt. Der Index fällt. Trotz negativer Entwicklung des Index sinkt Ihr Vertragsguthaben nicht.
- C** Sie haben die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

Jahresrendite des DAX® im Vergleich zur Indexpartizipation

Vertragslaufzeit 2007 – 2022, 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)

Rentenerhöhungsoption im Pflegefall

Schon heute sind in Deutschland 2,4 Millionen Menschen pflegebedürftig. In den nächsten 20 Jahren steigt die Zahl voraussichtlich um 50 %.

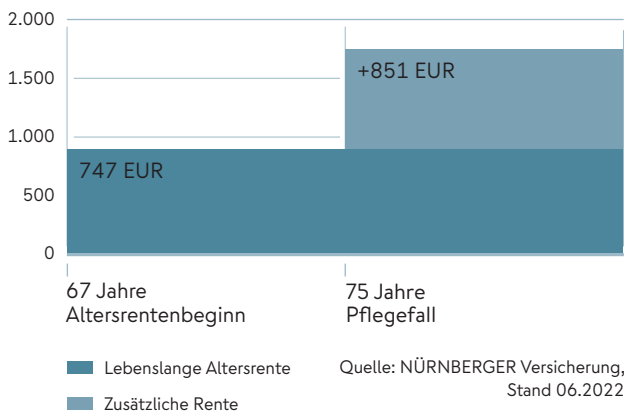
Eine gute Altersvorsorge sollte immer zur persönlichen Lebenssituation passen, damit Sie im Ernstfall auf der sicheren Seite sind. Sichern Sie deshalb mit der NÜRNBERGER betrieblichen DAX®-Vorteilsrente Ihr Pflegerisiko ab: **mit der Option auf Rentenerhöhung im Pflegefall sowie bei Demenz zum Rentenbeginn wie auch während des Rentenbezugs.** So profitieren Sie von einer deutlich höheren lebenslangen Altersrente, die auch dann weitergezahlt wird, wenn Sie nicht mehr pflegebedürftig sind.

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).

Betriebliche DAX®-Vorteilsrente

DAX®-Rente, Eintrittsalter 30, Rentenbeginnalter 67, monatlicher Gesamtbeitrag 282 EUR (inkl. 15 % Arbeitgeber-Zuschuss), Indexpartizipation 100 %, teildynamische Bonusrente, mögliche monatliche Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung, angenommene Wertsteigerung vor Rentenbeginn 4,0 % jährlich, nach Rentenbeginn 2,35 % 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 beurteilte die Finanzstabilität der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG (NLV) zum wiederholten Mal mit **ausgezeichnet**.
Stand 11.2021



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

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Ihr Ansprechpartner:

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