



Life-Cycle-Modell: Altersvorsorge mit Plan.

Fondsgebundene Versicherungen sind ein guter Weg, fürs Alter vorzusorgen. Allerdings steigt mit den Renditechancen auch das Risiko. Das ist nicht jedermanns Sache. Wie kann ich mein Investment auf lange Sicht effektiv absichern – vor allem zum Ende der Laufzeit?

Mit dem NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell können Sie die Schwankungen der Börse ausgleichen und Ihr Fondsvermögen sichern.

Wie funktioniert das Life-Cycle-Modell?

Das Life-Cycle-Modell ist ein terminorientiertes passives Ablauf- und Anlagemanagement mit dem Ziel, das Fondsvermögen gegen Kursschwankungen abzusichern. Dafür schichten wir das Guthaben in 3 Phasen um – von einer renditeorientierten hin zu einer sicherheitsorientierten Anlage. Der Aktienfondsanteil wird dabei immer weiter reduziert. Die Mindestlaufzeit für das Life-Cycle-Modell beträgt 5 Jahre.

Die 3 Phasen

Phase 1: Renditechancen nutzen

In dieser Phase investieren Sie in einen Fonds Ihrer Wahl mit einem Aktienanteil von mindestens 80 %. Damit schöpfen Sie die Chancen der Aktienmärkte voll aus. Phase 1 endet 2 Jahre vor dem letzten Drittel der Laufzeit.

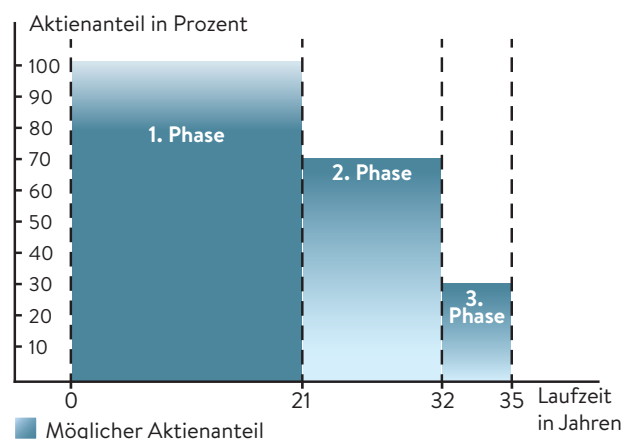
Phase 2: Gewinne sichern

Die 2. Phase beginnt mit der Umschichtung (Switch) des Kapitals in ein renditeorientiertes Depot mit einem Aktienanteil von maximal 70 %. Gewinne, die in der 1. Phase erzielt wurden, können so gesichert werden. In diesem Depot bleibt das Fondsvermögen bis 3 Jahre vor Ablauf Ihrer Versicherung.

Phase 3: Entspannt auf die Rente zusteuern

Eine letzte Umschichtung gibt es 3 Jahre vor Ablauf. Dann wird das Kapital in ein sicherheitsorientiertes Depot umgeschichtet – mit einem Aktienanteil von höchstens 30 %. Dort bleibt es bis zum Ablauf der Versicherung bzw. bis zum Rentenbeginn investiert.

Die 3 Phasen des Life-Cycle-Modells



(Quelle: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG; Stand 11.2010)

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Ihre Vorteile

- ✓ Sie können das Life-Cycle-Modell für fast alle unserer fondsgebundenen Produkte sowie für unsere Investment Berufsunfähigkeitsversicherung wählen
- ✓ Die Umschichtungen sind für Sie kostenlos
- ✓ Vor jedem Switch informieren wir Sie schriftlich und Sie können widersprechen
- ✓ Mit NÜRNBERGER Plus haben Sie die Möglichkeit, Ihre Versicherungssumme jedes Jahr zu erhöhen
- ✓ Sie können auch eine kostenlose Vermögensverwaltung wählen: Im Life-Cycle-Modell starten Sie mit dem offensiven vermögensverwaltenden Portfolio und wechseln dann schrittweise zu dynamisch und defensiv

Ihr Ansprechpartner:

Ausgezeichnete Wahl

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 sagen auch renommierte Ratingagenturen, die uns mehrere Gütesiegel verliehen haben.



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

Zu den fondsgebundenen Renten- und Lebensversicherungen gibt es Basisinformationsblätter. Dieses finden Sie im Internet unter www.nuernberger.de/bib

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