Doppelt gut: für die Rente vorsorgen und flexibel bleiben.

Wer selbst fürs Alter vorsorgt, hat später mehr Rente. Und weil sich in Ihrem Leben immer wieder etwas ändert, bleiben Sie mit der NÜRNBERGER Fondsgebundenen Basisrente über die gesamte Laufzeit flexibel. Freuen Sie sich über Renditechancen – ohne auf Garantien zu verzichten.

Flexibel von Vertragsbeginn bis Rentenbezug

Einmal abgeschlossen – für immer festgelegt? Nicht mit uns. Bei Ihrer Fondsgebundenen Basisrente der NÜRNBERGER haben Sie überwiegend Komponenten, die Sie stets Ihrer persönlichen Situation anpassen können.

Komponente	Bei Vertragsabschluss	Während der Laufzeit
Beitrag	⊘	⊘
Inflationsschutz (Dynamik)	⊘	⊘
Fondsauswahl	⊘	⊘
Garantie: wählen bzw. ändern	⊘	⊘
Ablaufmanagement	⊘	⊘
Rebalancing	⊘	⊘
Protect-Option	○	⊘
Zuzahlungen	○	⊘
Zusatzversicherungen einschließen – Rente bei Berufsunfähigkeit – Beitragsbefreiung bei BU	⊘	⊗
Rentenbeginn festlegen (Minimum 62. Lebensjahr)	⊘	⊘

⊘ Komponente wähl- bzw. änderbar ○ Komponente nicht relevant ⊗ Änderungen nicht mehr möglich

Diese Übersicht zeigt Ihnen auf einen Blick, wie flexibel Ihre NÜRNBERGER Fondsgebundene Basisrente ist. Mehr zu den verschiedenen Komponenten erfahren Sie auf den folgenden Seiten.

LV002_500_202505 M

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Vertragsabschluss: Ihre 1. Wahl

Wählen Sie die Komponenten, mit denen Sie in Ihre Altersvorsorge starten. Mit Ausnahme der Zusatzversicherungen bei Berufsunfähigkeit (BU) können Sie alle Komponenten während der Laufzeit immer wieder flexibel an Ihr Leben anpassen.

Rentenfaktor

Den Rentenfaktor garantiert Ihnen die NÜRNBERGER von Beginn an. Und egal wie oder wie oft Sie Ihren Vertrag ändern: Ihr Rentenfaktor bleibt bestehen. Das bedeutet: Schon heute steht Ihre garantierte monatliche Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben fest. Damit haben Sie eine feste Größe, auf die Sie sich unabhängig von der Wertentwicklung Ihres Vertrags verlassen können.

Beitrag

25 EUR ist der monatliche Mindestbeitrag, Einmalbeiträge sind ab 2.500 EUR möglich.

Inflationsschutz

Vereinbaren Sie eine Dynamik von 3 – 20 %, um den inflationsbedingten Geldwertverlust auszugleichen (begrenzt auf den maximal möglichen jährlichen Förderrahmen. Dieser beträgt für Ledige in 2025 29.344 EUR und für Verheiratete 58.688 EUR).

Förderrahmen

Der Vorteil der Basisrente liegt in der steuerlichen Förderung. Sie können einen jährlich steigenden Beitrag als Sonderausgabe von der Steuer absetzen und mindern Ihr steuerpflichtiges Einkommen um bis zu 29.344/58.688 EUR (ledig/verheiratet) pro Jahr. Erst die Rente, die Sie später aus der Basisvorsorge beziehen, wird versteuert. Für das schrittweise Einführen der nachgelagerten Besteuerung gilt folgende Übergangsregel:

Jahr	Ansparphase abziehbarer Beitragsanteil (Sonderausgabenabzug)	Rentenphase nachgelagerte Besteuerung
2025	100 %	83,5%
2058	100 %	100 %

Höchstbetrag 29.344 EUR (58.688 EUR für Verheiratete) abzüglich des Gesamtbeitrags zur Gesetzlichen Rentenversicherung, der Beiträge zu Versorgungswerken oder zur Alterskasse der Landwirte. Bei Beamten und Gesellschafter-Geschäftsführern wird der Höchstbeitrag gekürzt.
Quelle: Einkommensteuergesetz, Stand 11.2024

Fondsauswahl

Ein Investment in Fonds ist sehr gut geeignet, um langfristig eine gute Rendite zu erzielen. Mit der Auswahl Ihrer Investmentanlage geben Sie das Risiko und damit die Renditechancen vor. Bei der NÜRNBERGER können Sie aus vielen verschiedenen Fonds wählen.

- 4 gemanagte NÜRNBERGER Fonds-Strategien
- Individuelle Fondsauswahl (bis zu 10 kombinieren)
- Einzelfonds z. B. ETFs, Fonds von Dimensional

LV002_500_202505 M

NÜRNBERGER VERSICHERUNG

Garantie

Bei Bedarf können Sie festlegen, wie hoch die garantierte Leistung bei Rentenbeginn mindestens sein soll. Wählen Sie bei Vertragsabschluss z. B. eine Garantiestufe von 80 %, ist Ihnen zum Rentenbeginn die Summe Ihrer laufenden Beiträge gesichert. Dabei gilt: Je höher die Garantie, desto geringer werden die Renditechancen. Zu Beginn können Sie die Höhe der Garantie in 10 %-Schritten zwischen 0 und maximal 80 % festlegen.

Zusatzschutz von Anfang an

Manchmal kommt es anders, als man denkt. In Ihrem Leben können sich Situationen ergeben, bei denen ein zusätzlicher Schutz hilfreich ist und finanziellen Freiraum verschafft, z. B. bei Berufsunfähigkeit.

Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit

Sichern Sie sich gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit bedarfsgerecht ab.

- Wir zahlen sofort, wenn die BU voraussichtlich mindestens 6 Monate besteht
- Volle BU-Rente bereits ab 50 % BU bzw. 1 Pflegepunkt (laut ADL-Katalog)
- Schutz auch bei späterem Wechsel in einen gefährlicheren Beruf und nach dem Ausscheiden aus dem Berufsleben
- Dauerhafter Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit: Wir verweisen Sie nicht auf einen anderen Beruf
- Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie in den ersten 3 Vertragsjahren

Beitragsfreiheit bei Berufsunfähigkeit

Sie müssen keine monatlichen Beiträge in Ihre Basisrentenversicherung mehr zahlen, wenn Sie berufsunfähig sind. Das übernimmt dann die NÜRNBERGER für Sie. Bis zu einem Monatsbeitrag von 250 EUR sind für den optionalen Einschluss einer Beitragsbefreiung nur vereinfachte Gesundheitsfragen zu beantworten. Haben Sie Dynamik bis 5 % als Inflationsausgleich vereinbart, werden auch die steigenden Beiträge von der NÜRNBERGER übernommen.

Rentenbeginn

Wann möchten Sie in den Ruhestand gehen? Keine Sorge, den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn können Sie später individuell ändern. Der frühestmögliche Rentenbeginn ist laut Gesetzgeber das 62. Lebensjahr.

Laufzeit: flexibel wie Ihr Leben

Von Vertrags- bis Rentenbeginn ist es meist eine lange Zeit. Und da tut sich bestimmt einiges – ob es um Ihre Lebenssituation oder Ihr Sicherheitsbedürfnis geht. Gut, dass Sie mit Ihrer NÜRNBERGER Fondsgebundenen Basisrente flexibel bleiben und Ihre Komponenten immer wieder neu ausrichten können:

- ✓ Inflationsschutz: einschließen oder ändern
- ✓ Fondsauswahl: Wechseln ist 1 Mal/Monat möglich
- ✓ Garantie: Passen Sie die Höhe stets Ihrer aktuellen Lebenssituation an – nach oben oder unten. Eine Erhöhung kann ggf. sogar über die Beitragssumme hinausgehen. Zugleich wirkt sich ein erstmaliges Anheben der Garantie auf den garantierten Rechnungszins aus.

LV002_500_202505 M

NÜRNBERGER VERSICHERUNG

Und das ist während der Laufzeit zusätzlich möglich

- **Beitrag:** Bei Bedarf können Sie Ihren Beitrag erhöhen oder reduzieren. Der Unterschied zum bisherigen Beitrag muss pro Monat mindestens 10 EUR bei der Erhöhung betragen (um max. 200 % des Anfangsbeitrags bzw. max. 9.000 EUR p. a. bzw. um so viel, dass der neue max. jährliche Gesamtbeitrag den Förderrahmen nicht übersteigt) und mindestens 25 EUR bei der Reduzierung.
  Gut zu wissen: Sie können Ihren Vertrag nach bis zu 3 beitragsfreien Jahren zu den vertraglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen wieder in Kraft setzen.
- **Rentenbeginn** verlegen – wenn sich die Lebenssituation ändert. Nach vorne bis Alter 62 oder nach hinten bis max. Alter 84.

Für Ihre Fondsanlage

Ablaufmanagement: Die NÜRNBERGER bietet Ihnen ein individuelles, kursorientiertes Ablaufmanagement. Durch die monatliche Bewertung Ihrer individuellen Fondsauswahl schützen wir Ihre Fondsanlage zum Ende der Laufzeit. Wird dabei der im Ablaufmanagement beobachtete Höchstwert zu einem Beobachtungszeitpunkt um mehr als 10 % unterschritten, schichten wir Ihr gesamtes Fondsguthaben in den risikoarmen NÜRNBERGER Multi Asset Protect um. Je nach Vertragslaufzeit kommt es zwischen 1 – 3 Jahre vor Ablauf zum Einsatz.

Rebalancing: Rebalancing kann die Renditechancen eines Depots erhöhen. Ausgangslage ist ein Fondsdepot mit mindestens 2 Einzelfonds. Da sich die Fonds unterschiedlich entwickeln, beträgt die Aufteilung nach einem Jahr nicht mehr wie anfangs 50:50, sondern z. B. 40:60. Das Rebalancing setzt das Verhältnis auf 50:50 zu Beginn des neuen Versicherungsjahrs zurück.

Protect-Option: Haben Sie durch Ihre Anlagestrategie eine attraktive Rendite erzielt, können Sie die Protect-Option nutzen und Ihr Fondsguthaben in unseren risikoarmen Spezialfonds, den NÜRNBERGER Multi Asset Protect, umschichten. Hier ist das Anlageziel, durch Diversifikation (defensiver Multi-Asset-Ansatz) das Risiko zu reduzieren und somit Verluste zu begrenzen.

Zuzahlungen ins Fondsvermögen möglich (ab 250 EUR und bis 500.000 EUR während der gesamten Vertragslaufzeit), begrenzt auf den maximal möglichen jährlichen Förderrahmen.

Die Leistungen im Detail entnehmen Sie bitte unseren aktuellen Versicherungsbedingungen.

Ihr Ansprechpartner:

LV002_500_202505 M

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