



## Sie sind von Start bis Ziel flexibel.

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

### Von Vertragsbeginn bis Rentenbezug – reisen, wie Sie wollen

Einmal abgeschlossen – für immer festgelegt? Nicht mit uns. Bei Ihrer Fondsgebundenen Privatrente der NÜRNBERGER haben Sie überwiegend Komponenten, die Sie stets Ihrer persönlichen Situation anpassen können. Dabei gibt es 2 Tarifausprägungen: mit und ohne Pflege-Option, die Sie ebenfalls wechseln können. Das heißt, wenn Sie die Pflege-Option zu- oder abwählen, wechseln Sie jeweils in die andere Variante.

Komponente	Start Vertragsabschluss	Unterwegs Laufzeit	Ziel Rentenbeginn bzw. -bezug
Beitrag	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inflationsschutz (Dynamik)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondsauswahl	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Garantie: wählen bzw. ändern	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tarifwahl: mit/ohne Pflege-Option	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ablaufmanagement	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rebalancing	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Protect-Option	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zuzahlungen	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Entnahmen	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zusatzversicherungen einschließen – Beitragsbefreiung bei BU/DU – Schwere Krankheiten	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentenbeginn festlegen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentenzahlung, Kapitalauszahlung, Teilkapitalwahlrecht oder Über- tragung der Fondsanteile ins Privatdepot	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Komponente wähl- bzw. änderbar     Komponente nicht relevant     Änderungen nicht mehr möglich

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

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

## Vertragsabschluss: Los geht's.

Wählen Sie die Komponenten, mit denen Sie sich auf die Reise machen. Mit Ausnahme der Zusatzversicherungen 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.

### Rentenbeginn

Wann möchten Sie ungefähr ankommen? Keine Sorge, den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn können Sie später individuell ändern.



### 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.

**FONDsauswahl**

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

### 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.



## 2 Tarifausprägungen: mit und ohne Pflege-Option

Entscheiden Sie sich für den Tarif mit Pflege-Option, erhalten Sie eine höhere monatliche Rente, wenn Sie im Rentenbezug pflegebedürftig sind. Dafür müssen Sie nur ab einem Eintrittsalter von 56 Jahren eine Frage zur Pflegebedürftigkeit beantworten.

### Zusatzschutz von Anfang an.

Auf Ihrer Reise können sich Situationen ergeben, bei denen ein zusätzlicher Schutz hilfreich ist und finanziellen Freiraum verschafft, z. B. bei einer schweren Krankheit oder Berufsunfähigkeit.

#### Schwere Krankheiten absichern

#### Jährlich über 1 Million Neuerkrankungen in Deutschland.

Krebs

ca. 500.000

Herzinfarkt

ca. 300.000

Schlaganfall

ca. 270.000

Multiple Sklerose

ca. 15.000

Quellen: Deutsche Krebshilfe, Schlaganfall-Hilfe, Herzstiftung, Multiple Sklerose Gesellschaft  
Stand 01.2025

Haben Sie bei einer schweren Krankheit genügend finanzielle Mittel, um sich auf Ihre neue Lebenssituation einzustellen?

Unsere **Ernstfallschutz-Zusatzversicherung** ist Ihre Risikovorsorge bei schweren Erkrankungen.

- ✓ Leistet bei mehr als 50 schweren Erkrankungen finanzielle Hilfe
- ✓ Teilleistung bei den 4 häufigen Erkrankungen Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall und Multiple Sklerose bereits bei einem minderschweren Grad der Erkrankung
- ✓ Kinder (auch zukünftige) sind ab dem Tag der Geburt bis zur Volljährigkeit automatisch und beitragsfrei mitversichert
- ✓ Einmaliges Kapital ab 10.000 bis 200.000 EUR

#### Beitragsfreiheit bei Berufs- und Dienstunfähigkeit

Sie müssen keine monatlichen Beiträge in Ihre private Rentenversicherung mehr zahlen, wenn Sie berufs- oder dienstunfähig 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.



## Laufzeit: flexibel unterwegs.

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 Privatrente flexibel bleiben und Ihre Komponenten immer wieder neu ausrichten können.

### So bleiben Sie immer flexibel

- ✓ **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. Dies ist max. 1 Mal pro Monat möglich. Eine Erhöhung kann ggf. sogar über die Beitragssumme hinausgehen. Zugleich wirkt sich ein erstmaliges Anheben der Garantie auf den garantierten Rechnungszins aus.

### Während der Laufzeit zusätzlich möglich

- **Beitrag anpassen:** Bei Bedarf können Sie Ihren Beitrag erhöhen oder reduzieren. Der Unterschied zum bisherigen Beitrag muss mindestens 10 EUR bei der Erhöhung (max. das 3-fache des Anfangsbeitrags bzw. 9.000 EUR p. a.) und mind. 25 EUR bei der Reduzierung pro Monat betragen. Gut zu wissen: Sie können Ihren Vertrag nach bis zu 3 beitragsfreien Jahren zu den vertraglich vereinbarten Rechnungsgrundlagen wieder in Kraft setzen.
- **Tarifwahl ändern:** Für den Tarif mit Pflege-Option können Sie sich bis 5 Jahre vor Rentenbeginn entscheiden. Möchten Sie vom Tarif mit Pflege-Option in den Tarif ohne Pflege-Option wechseln, ist dies bis 3 Monate vor Rentenbeginn möglich.

- **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 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 Versicherungsjahres zurück.
- **Protect-Option:** Haben Sie durch Ihre Anlagestrategie eine attraktive Rendite erzielt, können Sie die Protect-Option nutzen und Ihr Fondsguthaben risikominimierend in unseren 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)
- **Entnahmen** ab 500 EUR bis zum letzten Fondsanteil möglich
- **Rentenbeginn verlegen** – wenn sich die Lebenssituation ändert. Nach vorne bis Alter 62 oder nach hinten bis max. Alter 84

**Meine NÜRNBERGER:  
immer für Sie erreichbar**

Im Kundenportal unter [meine.nuernberger.de](https://meine.nuernberger.de) können Sie viele wichtige Komponenten Ihrer NÜRNBERGER Fondsgebundenen Privatrente selbst anpassen. Gerne stehen wir Ihnen dabei zur Seite oder übernehmen das Anpassen für Sie.

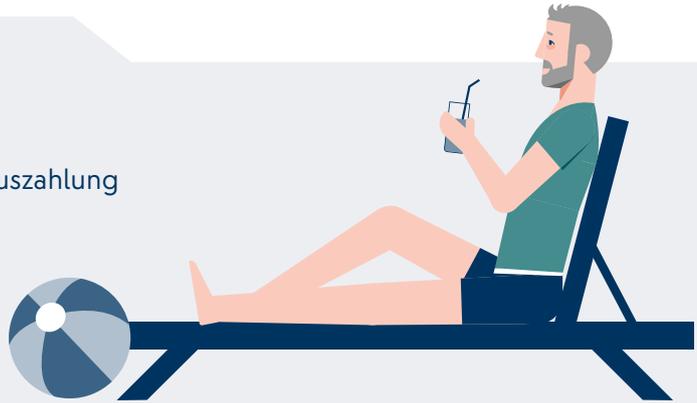


## Am Ziel: glücklich im Ruhestand angekommen.

Glückwunsch! Sie haben Ihr Reiseziel erreicht.

### Wie möchten Sie Ihre Leistung erhalten?

- Monatliche Rente
- Monatliche Rente und einmalige Teilauszahlung
- Kapitalauszahlung
- Übertragen der Fondsanteile ins Privatdepot, nur bei (Teil-)Kapitalauszahlung



Wenn Sie die monatliche Rente gewählt und sich für die Variante mit Pflege-Option entschieden hatten, sind während Ihres Rentenbezugs Entnahmen möglich. Im Pflegefall erhalten Sie eine erhöhte Rente.

### Ihre Privatrenten-Steuervorteile *unterwegs und am Ziel*

- Für Ihre Erträge während der Laufzeit fallen keine Steuern an
- Bei Fondswechsel fällt keine Abgeltungsteuer an

- Bei Kapitalauszahlung: Steuerliche Vorteile können nur dann genutzt werden, wenn seit Vertragsbeginn wenigstens 12 Jahre vergangen sind, Sie das 62. Lebensjahr vollendet haben und es während der Vertragslaufzeit zu keinen steuerlich relevanten Vertragsanpassungen gekommen ist
- Im Rentenbezug: Nur der Ertragsanteil wird mit Ihrem individuellen Einkommensteuersatz besteuert und hängt von Ihrem Alter bei Rentenbeginn ab

**Ein Beispiel:** Sie gehen mit 67 Jahren in den Ruhestand und beziehen eine Bruttorente in Höhe von 1.000 EUR. Der zu versteuernde Ertrag beläuft sich auf 17 % der Bruttorente – in diesem Fall also 170 EUR. Nur auf diesen Betrag zahlen Sie nach Ihrem individuellen Steuersatz z. B. 30 % (51 EUR) und erhalten somit eine Rente von 949 EUR.

Ihr Ansprechpartner:

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG  
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg  
[www.nuernberger.de](http://www.nuernberger.de)