

NÜRNBERGER DAX®-Rente: Investieren ohne Kapital zu riskieren

Von den Renditechancen des Aktienmarkts profitieren, ohne das Risiko von Kursverlusten tragen zu müssen - das ist der Wunsch vieler Menschen in Zeiten verschwindend kleiner Zinsen. Mit der neuen NÜRNBERGER DAX®-Rente 1) der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG (NLV) ist das möglich. Das Produkt hat bereits unabhängige Tester überzeugt.

Von den **Renditechancen des Aktienmarkts** profitieren, **ohne das Risiko von Kursverlusten** tragen zu müssen - das ist der Wunsch vieler Menschen in Zeiten verschwindend kleiner Zinsen. Mit der neuen NÜRNBERGER DAX®-Rente 1) der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG (NLV) ist das möglich. Das Produkt hat bereits unabhängige Tester überzeugt.

Ideal für sicherheitsorientierte Kunden

Die NÜRNBERGER DAX®-Rente ist eine konventionelle aufgeschobene Rentenversicherung, bei der der Kunde die Möglichkeit hat, sich mit den Überschüssen an der Wertentwicklung eines Aktienindex zu beteiligen. Die erzielten Erträge werden jährlich gesichert. Entwickelt sich der Index negativ, ist der **Vertragswert** vor Verlusten geschützt, er **kann nie sinken**. Die NÜRNBERGER DAX®-Rente ist damit ideal für sicherheitsorientierte Kunden. Sie können zwischen zwei Indizes wählen: DAX® (Deutscher Aktienindex) sowie DAX® Risk Control 20 RV (TR) (kurz: DAX® RC 20).

DAX® und DAX® RC 20

Der **DAX®** spiegelt die Entwicklung der 30 größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen wider und **zählt zu den erfolgreichsten Aktienindizes**. Von 2009 bis 2014 (Stichtag 04.09.) hat er sich deutlich besser entwickelt, als beispielsweise der Euro-Stoxx 50. Während der EuroStoxx50 in diesem Zeitraum um weniger als 20 Prozent stieg, legte der DAX mit seinem ausgewogenen Branchenmix und vor dem Hintergrund der guten konjunkturellen Situation in Deutschland um über 80 Prozent zu. Beim DAX® RC 20 werden die Kursschwankungen durch eine ergänzende Geldmarktanlage begrenzt.

Funktionsweise der NÜRNBERGER DAX®-Rente

Das zum Stichtag (jeweils 1. Juni) vorhandene Vertragsguthaben der NÜRNBERGER DAX®-Rente bildet die Basis für die Beteiligung am Aktienindex. Die im folgenden Indexjahr erzielten prozentualen monatlichen Gewinne und Verluste des Index werden aufsummiert und ergeben die maßgebliche Jahresrendite. Ist dieser Wert positiv, wird der Vertragswert damit verzinst und gesichert. Negative Summen am Ende des Jahres werden auf Null gesetzt. **Die maßgebliche Jahresrendite ist damit nie negativ**. Um diese Sicherheit zu bieten, wird jedes Jahr eine Renditeobergrenze (Cap) für die Beteiligung am Aktienindex festgelegt. Bis zu dieser Grenze gehen die monatlichen Gewinne komplett in die Berechnung der Jahresrendite ein. Liegt ein Monatswert darüber, wird dieser gekappt.

Indexbeteiligung oder sichere Verzinsung

Der Kunde kann jedes Jahr wählen, ob er sich am Index beteiligen oder stattdessen eine jährlich neu festgelegte Verzinsung seines Guthabens möchte (3,3 % bei laufender Beitragszahlung im

Jahr 2015).

Auch eine prozentuale **Aufteilung zwischen Indexbeteiligung und sicherer Verzinsung ist wählbar.**

Vergangenheitsberechnung des DAX®

Eine Vergangenheitsberechnung zeigt: Mit einer durchgehenden Beteiligung am DAX® und bei einer Laufzeit von 15 Jahren hätte der Kunde im Zeitraum von 1999 bis 2014 (Stichtag 1. Juni) eine **durchschnittliche maßgebliche Jahresrendite von rund 7,5 Prozent** erzielt, auch wenn eine monatliche Renditeobergrenze (Cap) von 3,3 Prozent unterstellt wird.

Hohe Flexibilität

Nach Ablauf der Ansparphase – die Mindestlaufzeit der NÜRNBERGER DAX®-Rente beträgt 15 Jahre – wird aus dem angesparten Kapital eine **lebenslange garantierte Rente** gezahlt.

Alternativ kann der

Kunde sich für eine Kapitalauszahlung entscheiden. Im Todesfall wird das vorhandene Guthaben an die Hinterbliebenen ausgezahlt.

Variante: NÜRNBERGER DAX®-VorteilsRente

Eine Produktvariante ist die NÜRNBERGER DAX®-VorteilsRente mit der zusätzlichen Option auf eine **erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit oder Demenz**. Sobald der NLV mitgeteilt wird, dass der Kunde pflegebedürftig ist, hebt sie die Altersrente an (frühestens zum vereinbarten Beginn der Rentenzahlung). Die Rente wird nicht wieder reduziert, wenn die Pflegebedürftigkeit wegfällt – die erhöhte Leistung bleibt lebenslang garantiert. Außerdem besteht die Möglichkeit, sich auch nach Rentenbeginn das Kapital abzüglich bereits geleisteter Renten auszahlen zu lassen. Die beiden NÜRNBERGER DAX®-Renten können im Rahmen der privaten Vorsorge („Schicht 3“ des Alterseinkünftegesetzes) und zu einem späteren Zeitpunkt auch in der betrieblichen Altersversorgung abgeschlossen werden.

Testergebnis „sehr gut“

Sowohl die NÜRNBERGER DAX®-Rente als auch die NÜRNBERGER DAX®-VorteilsRente wurden vom **Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)**, das es sich zur Aufgabe gemacht hat, den Vorsorgemarkt in Deutschland unabhängig zu untersuchen, im Dezember 2014 mit der Gesamtnote „sehr gut“ bewertet.

1) DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

Pressekontakt:

Roland Schulz

- Öffentlichkeitsarbeit -

Telefon: 0911 / 531 - 4593

Fax: 0911 / 531 - 814593

E-Mail: presse@nuernberger.de

Unternehmen:

NÜRNBERGER Versicherungsgruppe
Ostendstraße 100
90334 Nürnberg

Internet: www.nuernberger.de

Schutz und Sicherheit im Zeichen der Burg

NÜRNBERGER



VERSICHERUNGSGRUPPE

seit 1884