

Neue Caps und Termine zu NÜRNBERGER DAX®-Renten

Kurz und bündig:

Die Caps der NÜRNBERGER DAX-Renten für das neue Indexjahr stehen fest. Trotz der derzeit schwierigen Kapitalmarktlage haben sich die Konditionen kaum verändert. Zudem bieten wir Ihnen auch dieses Jahr wieder eine Policierungsgarantie.

Cap

Die Werte für die monatlichen Caps der NÜRNBERGER DAX®-(Vorteils)Renten betragen im Indexjahr 01.06.2020 bis 31.05.2021:
 DAX: 2,5 %
 DAX RC 20: 2,9 %

Die Höhe der sicheren Verzinsung beträgt 2,25%.

Das Kundenanschreiben mit der Höhe des für den Vertrag gültigen Cap und der sicheren Verzinsung erhalten Ihre Kunden Ende KW 17. Bis zum 22.05.2020 (Posteingang bei der NÜRNBERGER) können sie sich entscheiden, welche Variante (Indexbeteiligung, sichere Verzinsung oder Kombination aus beidem) sie wählen. Bei fehlender oder verspäteter Rückmeldung werden wir die im letzten Indexjahr bzw. mit Antragstellung getroffene Entscheidung zugrunde legen.

Policierung

Voraussetzung für die Indexpartizipation zum 01.06.2020 ist die vorherige Policierung.

Unser Service für Sie:

Policierungsgarantie für alle bis einschließlich 15.05.2020 eingereichten und policierungsfähigen Anträge.

Annahmebestätigungen werden in diesem Zusammenhang nicht gesondert erstellt, da diese keine Wirkung hinsichtlich rechtzeitiger Partizipation am Index hätten.

Anträge

Für neue Anträge beachten Sie bitte folgendes:

Der Kunde muss über die Beschränkung der Index-partizipation durch den Cap, die Höhe des festgelegten Caps und der sicheren Verzinsung und die jährlich neu erfolgende Festlegung informiert werden. Im Beratungsprotokoll ist dies festzuhalten.

Als Informationsquelle zum aktuellen Cap steht sowohl für Kunden als auch Vermittler folgende Internetseite zur Verfügung: www.nuernberger.de/dax-rente

Invitativmodell

Unterzeichnete Annahmeerklärungen aus dem Invitativmodell (VR-Antrag) müssen spätestens am 15.05.2020 in der GD eingegangen sein.

Späterer Eingang

Bei nach den genannten Terminen eingereichtem Neugeschäft, sowie Annahmeerklärungen aus dem Invitativmodell, muss der Vertragsbeginn auf den 01.07.2020 geändert werden. In diesen Fällen ist eine Nachbearbeitung erforderlich. Der Versicherungsnehmer muss per Unterschrift bestätigen, dass er über den neuen Vertragsbeginn und die erstmalige Indexpartizipation zum 01.06.2021 informiert wurde.

DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.



Rückdatierung

Für nach dem 31.05.2020 poliziertes Neugeschäft sind definitiv keine Vertragsbeginne 01.06.2020 oder früher mehr möglich.

Vorteile der DAX-Rente

Sie haben mit der NÜRNBERGER DAX-Rente® eine hervorragende Wahl für die Altersvorsorge Ihrer Kunden getroffen, da diese am Positivwachstum des DAX partizipiert und Negativentwicklungen „ausgeblendet“ werden. Im Ergebnis bedeutet dies, dass die aktuelle Coronakrise - trotz der aktuellen Verwerfungen am Aktienmarkt - keine negativen Auswirkungen auf die Altersvorsorgestrategie und die garantierte Rente haben wird. Es besteht aus diesem Grund also kein Erfordernis in die sichere Verzinsung zu wechseln.

Die Highlights der NÜRNBERGER DAX-Rente® im kurzen Überblick:

Intelligente Kombination aus Sicherheit und Rendite: Für Ihre Kunden bedeutet dies: eine garantierte Ablaufleistung und damit verbundener garantierter Rente - unabhängig von der Entwicklung des DAX.

- Ihr Kunde kann über die Funktionsweise der DAX-Rente von positiven Entwicklungen profitieren. Sofern der DAX sich negativ entwickelt, hat dies auf bisher eingezahlten Beiträge und dem Vertragsguthaben keinerlei Auswirkung.
- So ist jederzeit sichergestellt, dass auch bei schwierigen Marktsituationen und damit einhergehenden negativen Entwicklungen des DAX, das vorhandene Vertragsguthaben zu 100% gesichert ist.
- Positive Jahresrenditen und die damit erreichten Gewinne werden jährlich dem Vertragsguthaben zugeführt und somit zu 100% gesichert.

Ansprechpartner

Ihr zuständiger Betreuer oder
für Fragen zum Antrag: 0911 531 65478
für fachliche Fragen: Holger Weyermann 0911 531 4176 oder Christine Kähl,
0911 531 4685

