

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 anhaltend schwierigen Kapitalmarktlage sind die Konditionen unverändert zum Vorjahr geblieben. Zudem bieten wir Ihnen auch dieses Jahr wieder eine Policierungsgarantie.

Cap

Die Werte für die monatlichen Caps der NÜRNBERGER DAX®-(Vorteils)Renten bleiben unverändert und betragen im Indexjahr 01.06.2021 bis 31.05.2022:

DAX: 2,5 %
DAX RC 20: 2,9 %

Die Höhe der sicheren Verzinsung beträgt 2,25 %. Bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen beträgt die sichere Verzinsung 1,2 % in der Schicht 3. Der Cap wird mit einer Partizipation von 53% bewertet. In Schicht 1 und 2 beträgt die sichere Verzinsung 2,25 % für Einmalbeiträge und Zuzahlungen. Der Cap wird mit einer Partizipation von 100% bewertet.

Das Kundenanschreiben mit der Höhe des für den Vertrag gültigen Cap und der sicheren Verzinsung erhalten Ihre Kunden in KW 17/18. Bis zum 26.05.2021 (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 01.06.2021 ist die vorherige Policierung.

Unser Service für Sie:

Policierungsgarantie für alle bis einschließlich 12.05.2021 eingereichten und policierungsfähigen Anträge.

Annahmestätigungen 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 Indexpartizipation 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

DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

Invitativmodell

Unterzeichnete Annahmeerklärungen aus dem Invitativmodell (VR-Antrag) müssen spätestens am 12.05.2021 in der GD eingegangen sein.

Späterer Eingang

Bei nach den genannten Terminen eingereichtem Neugeschäft, sowie Annahmeerklärungen aus dem Invitativmodell, muss der Vertragsbeginn auf den 01.07.2021 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.

Rückdatierung

Für nach dem 31.05.2021 policiertes Neugeschäft sind definitiv keine Vertragsbeginne 01.06.2021 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 damit verbundenen 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
Ivonne Löblein 0911 531 7934



PDFAGTV 115383163 018584 0000002 00939769

