



NÜRNBERGER
VERSICHERUNG

NÜRNBERGER Fondspolice

NFX(P) – die flexible Lösung für Schicht I und III

Ihr Referent

Roman Goedeke, Produktspezialist Leben privat

Die NÜRNBERGER Lebensversicherung ist gerüstet für die Zukunft



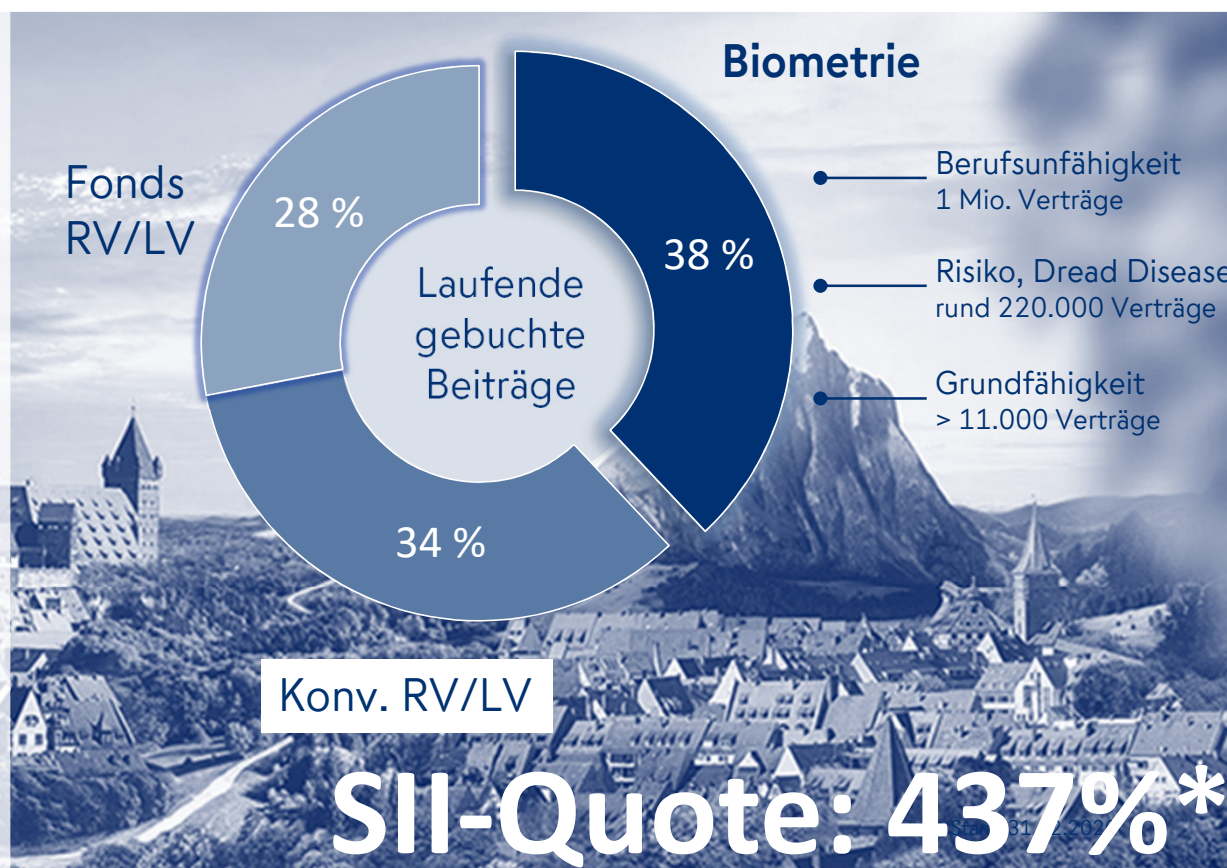
Bestandszusammensetzung NLV 2020

- Wenig Garantieverpflichtungen
- Hoher Anteil an Biometrie-Bestand
- Ausgeglichenes Risiko
- Weniger Lasten durch diversifiziertes Geschäftsmodell
- **Einzigartiger Business-Mix**
Sicher in die Zukunft!

Finanzstärke



*inklusive Übergangsmaßnahmen und Volatilitätsanpassung



50 Jahre Fondsgebundene Versicherung – Feiern Sie mit!



Die NÜRNBERGER war 1971 einer der Pioniere mit der Fondsgebundenen Versicherung.



Roman Goedeke, 2.2022 - NFX(P), die flexible Fondspolice für Schicht I und III

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld



FRV vs. Fondssparplan

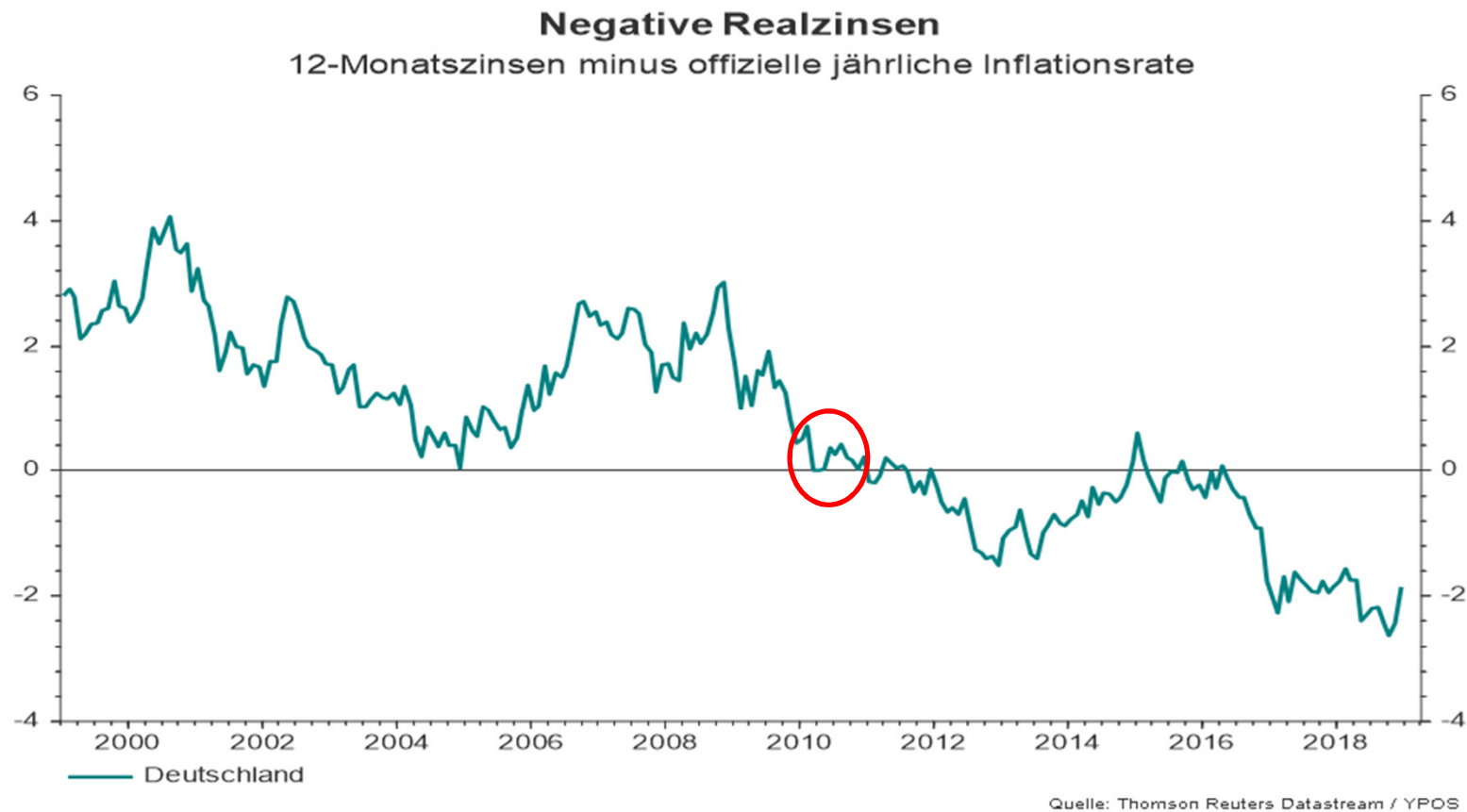
Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice

Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt

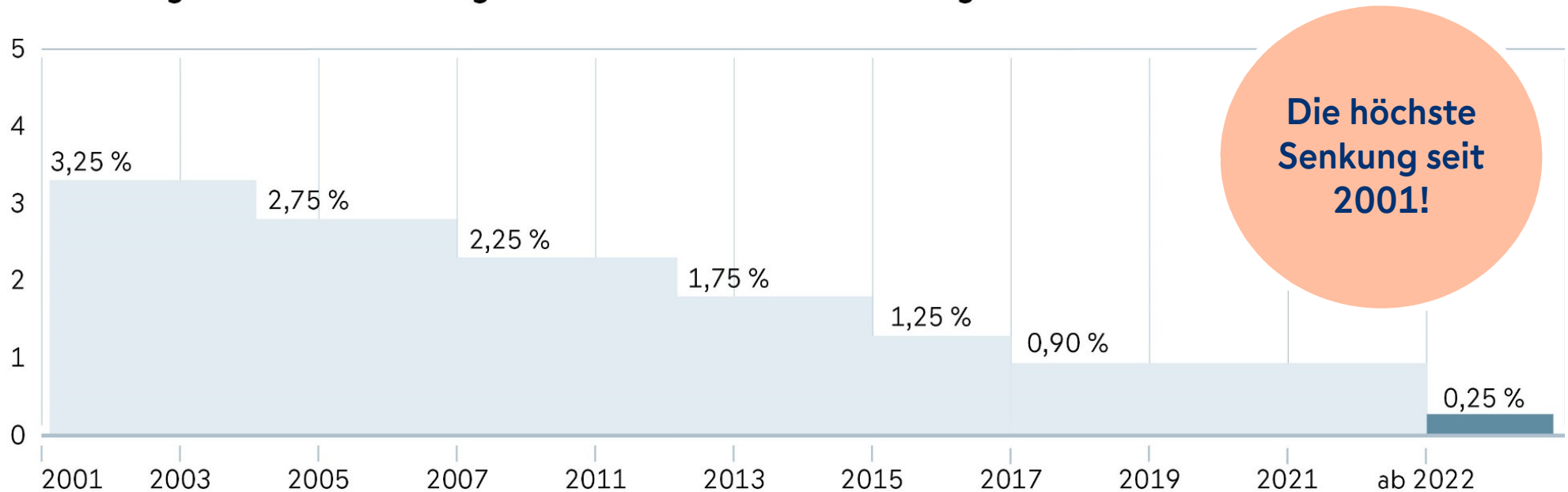
Ihre Beratungsunterstützung

Seit der Finanzkrise sind die Realzinsen in Deutschland negativ.



Der Höchstrechnungs-zins sinkt auf 0,25%

Entwicklung des Höchstrechnungs-zinses in der Lebensversicherung

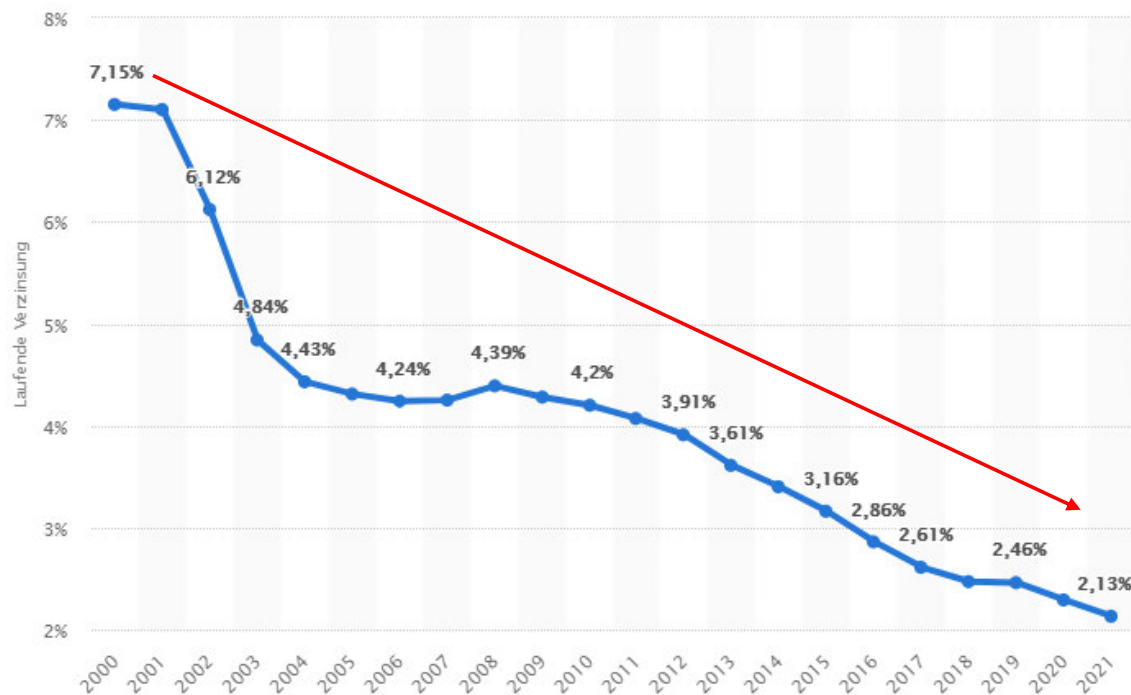


Quelle: jeweiliger §2 der Deckungsrückstellungsverordnung,
Stand 09.2021

Die Verzinsung Klassischer Versicherungspolice geht tendenziell weiter nach unten.

Branchenschnitt der laufenden Verzinsung der deutschen Lebensversicherer

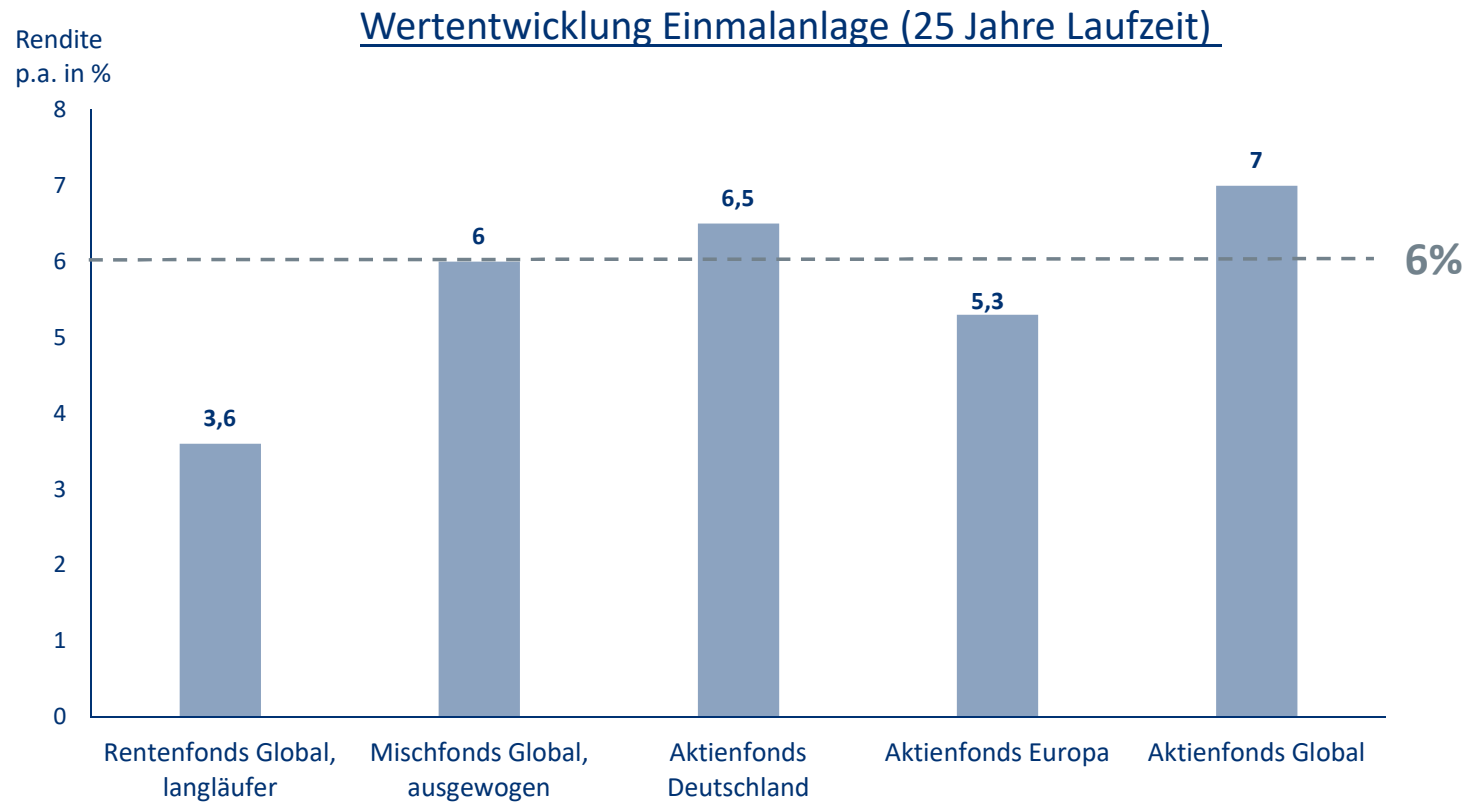
Quelle: Statista, Assekurata



Roman Goedeke, 2.2022 - NFX(P), die flexible Fondspolice für Schicht I und III

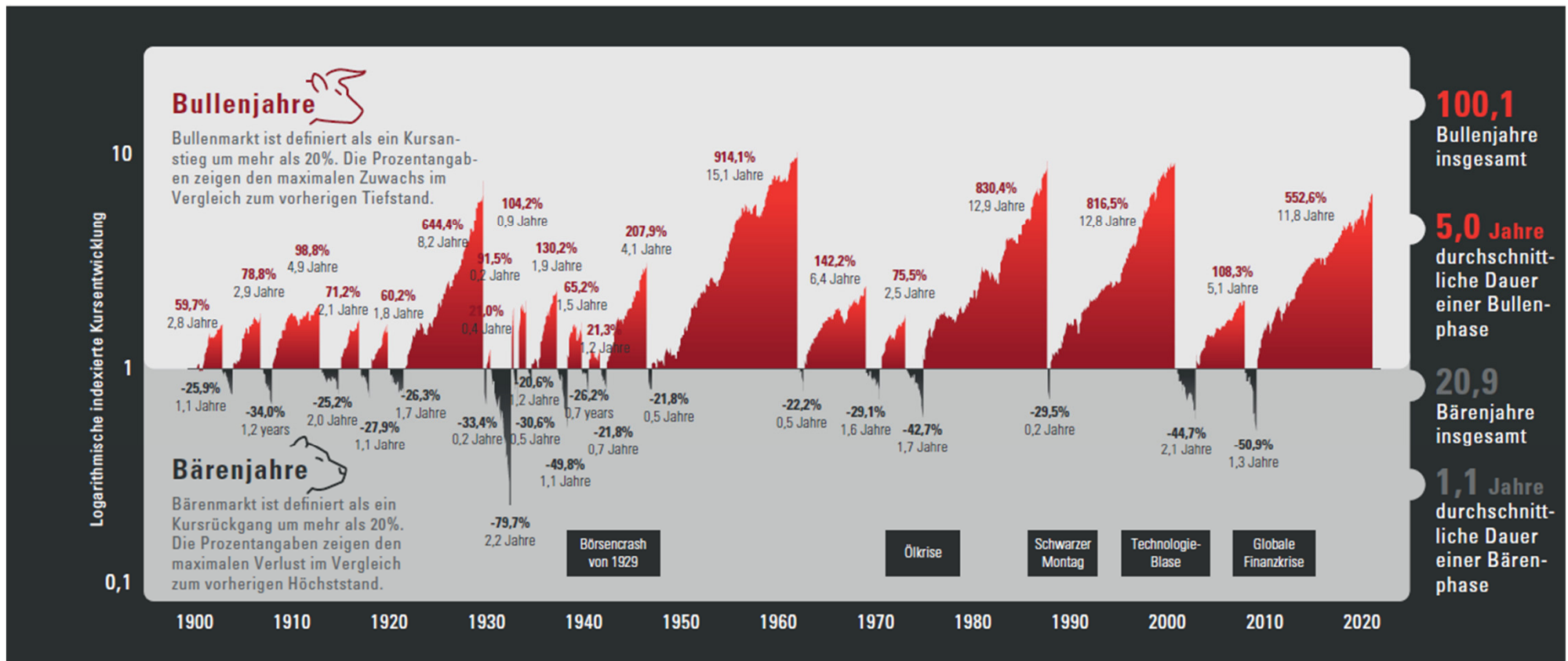
Laufende Verzinsung
ist in den letzten 21
Jahren um **5 %-
Punkte** gesunken!

An den Aktienmärkten sind weiterhin mehr als 6% Rendite möglich.



Quelle: www.bvi.de, Stichtag: 31.11.2021

Keine Angst vor der nächsten Krise, sie dauert im Schnitt lediglich 1,1 Jahre.



Wichtige Hinweise zu Anlagerisiken

Der Wert von Anlagen und die daraus resultierenden Erträge können steigen oder fallen, und Investoren können Verluste auf ihre Investitionen erleiden. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge.

Quelle: Vanguard Group, Stand 31.12.2020, basierend auf dem S&P500 (USD)

Roman Goedeke, 2.2022 - NFX(P), die flexible Fondspolice für Schicht I und III

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld



FRV vs. Fondssparplan

Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice

Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt

Ihre Beratungsunterstützung

Die Fondspolice besticht vor allem durch die steuerlichen Vorteile.

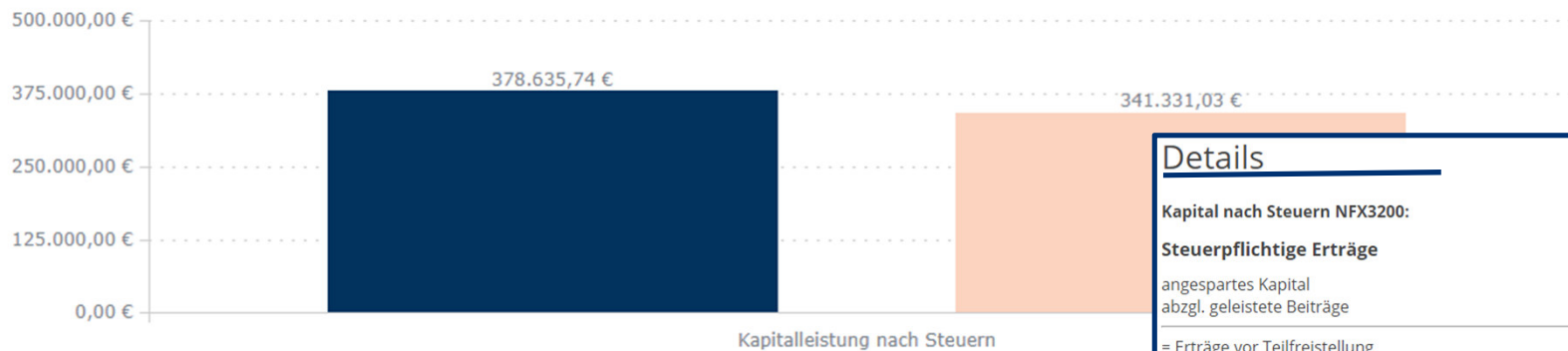
Fondspolice	Fondssparplan
✓ Beitragsbefreiung im BU-Fall (bis 250 € Beitrag und 5 % Dynamik, vereinfachte Gesundheitsfragen)	— Keine Leistung, mögliche Zahlungsschwierigkeiten bei der Beitragszahlungsfortzahlung im BU-Fall
✓ Kostenloser und steuerneutraler Fondswechsel	— Pro Fondswechsel fallen ggf. Ausgabeaufschläge und Abgeltungsteuer auf Erträge an
✓ Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalauszahlung*	— Abgeltungsteuer auf die kompletten Erträge
✓ Anwendung der Ertragsanteilsbesteuerung im Rentenbezug	— Volle Abgeltungsteuer je Auszahlung
✓ Steuerfreie Todesfallleistung	— Abgeltungsteuer bei Tod
✓ Rentenzahlung auch bei Langlebigkeit	— Rentenzahlung, bis Vermögen aufgebraucht

*Sofern die Kriterien für das Halbeinkünfteverfahren erfüllt sind. Für Policen ab 2012 bedeutet dies 12 Jahre Mindestlaufzeit und Abruf ab Alter 62.

Für die grafische Veranschaulichung nutzen Sie den IVFP-Rechner FRV vs. Fondssparplan in unserer BT.

Vergleich Kapital bei Ablauf nach Steuer, laufende Beiträge, voreingestellte Werte

Kapitalleistung nach Steuern



Vorteil NFX3200

Kapital nach Steuern NFX3200

Vorteil Kapital nach Steuern

378.635,74 €

+37.304,71 €

Details

Kapital nach Steuern NFX3200:	378.635,74 €
Steuerpflichtige Erträge	
angespartes Kapital	437.249,00 €
abzgl. geleistete Beiträge	126.000,00 €
= Erträge vor Teilfreistellung	311.249,00 €
abzgl. Teilfreistellung (15,00 %)	46.687,35 €
= Erträge nach Teilfreistellung	264.561,65 €
abzgl. steuerfreie Erträge (50,00 %)	132.281,00 €
= steuerpflichtige Erträge	132.280,00 €
Kapitalleistung nach Steuern	
angespartes Kapital	437.249,00 €
abzgl. Steuern auf Erträge	58.613,26 €
= Kapitalleistung nach Steuern	378.635,74 €

Die steuerpflichtigen Erträge (132.280,00 €) unterliegen der tariflichen Einkommensteuer, mit einem angenommenen Steuersatz (inkl. SolZ) von 44,31 %.

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld

✈️ FRV vs. Fondssparplan

Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice

Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

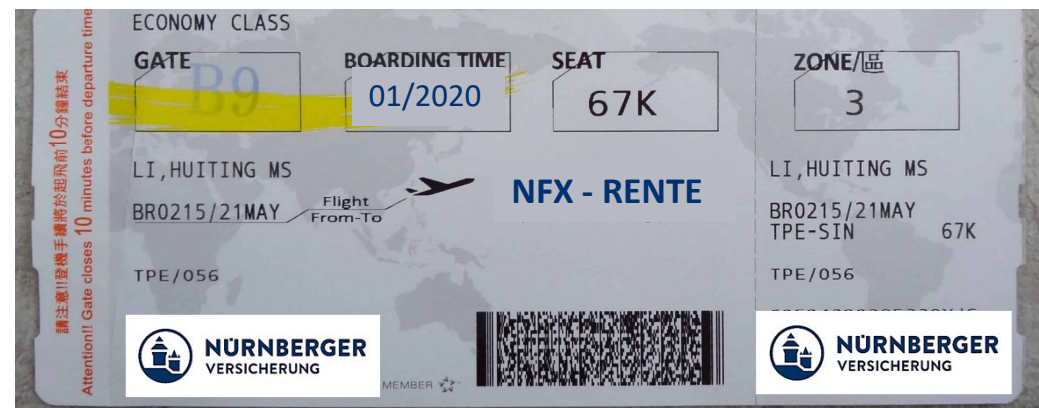
Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt

Ihre Beratungsunterstützung

Ihr flexibler Weg Richtung Rente.



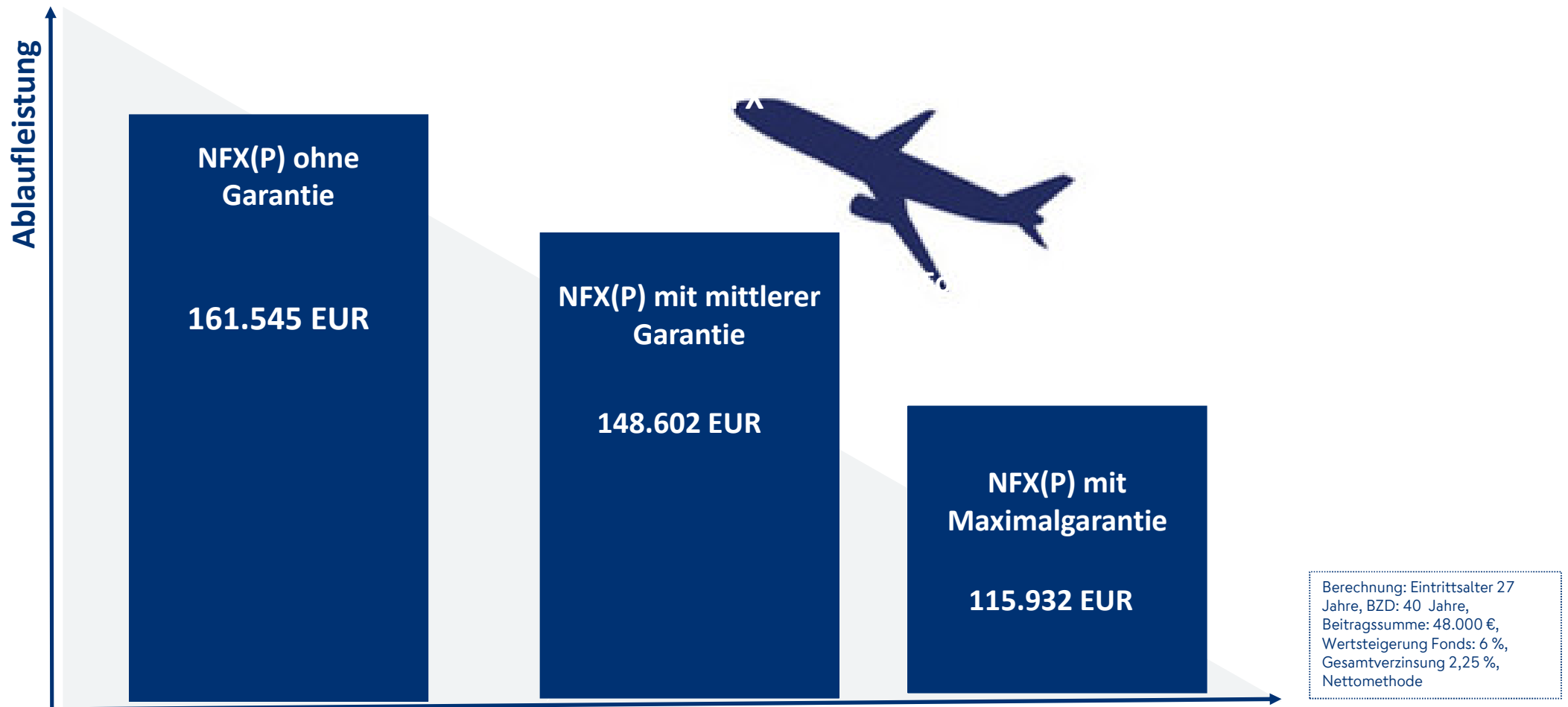
1. Flexible Fondspolice mit und ohne Garantie
2. Garantie während der Laufzeit monatlich änderbar
3. Flexible Optionen zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen
4. Günstige Kostenstruktur
5. Hochwertige Fondsauswahl



Mit oder ohne Garantie? Der NFX kann beides!

	Vertragsbeginn	Rentenbeginn
Police mit hoher Garantie		
Police ohne Garantie		
NFX		

Ein Tarif für jeden Kundentypen maßgeschneidert, Dank flexibler Garantie



Garantie funktioniert beim NFX ganz einfach: so spät wie möglich in den Deckungsstock der NÜRNBERGER.

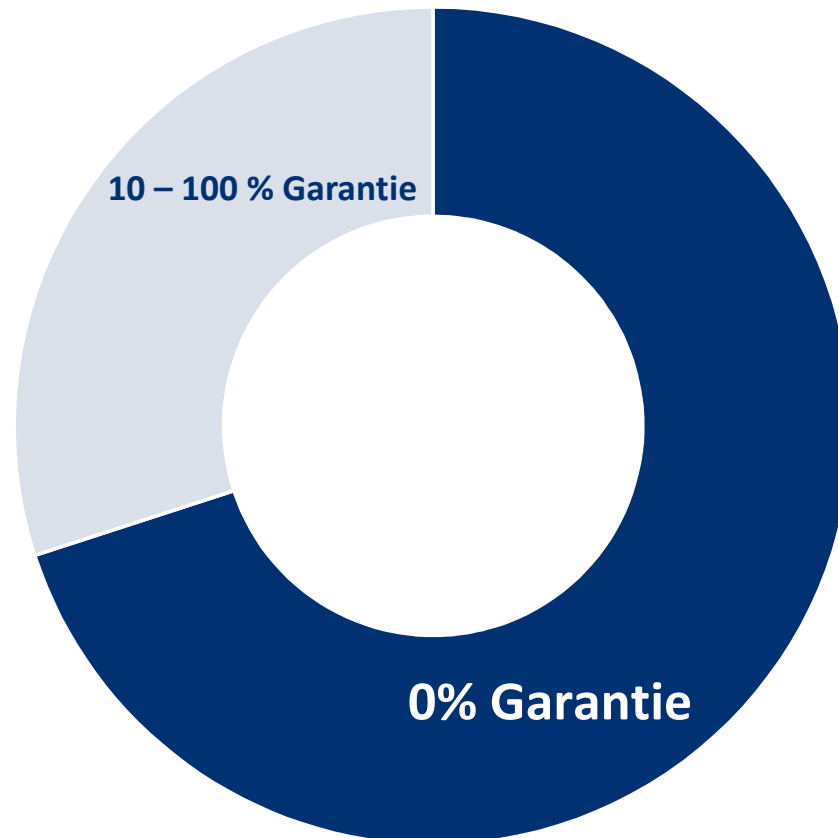
	0 % Garantie		50 % Garantie		80 % Garantie	
	konv. Anlage	freier Fonds	konv. Anlage	freier Fonds	konv. Anlage	freier Fonds
1. Jahr	0,00 €	943,15 €	0,00 €	943,15 €	0,00 €	943,15 €
2. Jahr	0,00 €	1.941,01 €	0,00 €	1.941,01 €	0,00 €	1.941,01 €
3. Jahr	0,00 €	2.996,78 €	0,00 €	2.996,78 €	0,00 €	2.996,78 €
4. Jahr	0,00 €	4.113,66 €	0,00 €	4.113,66 €	0,00 €	4.113,66 €
5. Jahr	0,00 €	5.295,29 €	0,00 €	5.295,29 €	0,00 €	5.295,29 €
6. Jahr	0,00 €	6.761,98 €	0,00 €	6.761,98 €	0,00 €	6.761,98 €
7. Jahr	0,00 €	8.313,54 €	0,00 €	8.313,54 €	946,41 €	7.349,61 €
8. Jahr	0,00 €	9.954,89 €	0,00 €	9.954,89 €	2.072,37 €	7.805,06 €
9. Jahr	0,00 €	11.691,26 €	0,00 €	11.691,26 €	3.198,89 €	8.310,12 €
10. Jahr	0,00 €	13.528,14 €	0,00 €	13.528,14 €	4.325,97 €	8.867,62 €
19. Jahr	0,00 €	35.663,33 €	244,34 €	35.417,22 €	14.494,92 €	16.812,54 €
20. Jahr	0,00 €	38.887,75 €	1.369,95 €	37.482,83 €	15.627,61 €	18.095,14 €
30. Jahr	0,00 €	83.403,50 €	12.656,88 €	67.528,54 €	26.985,53 €	37.341,19 €
40. Jahr	0,00 €	161.545,81 €	24.000,00 €	123.314,57 €	38.400,00 €	74.188,61 €
mögliche Ablaufleistung		161.545,81 €		147.314,57 €		112.588,61 €

✓ Beim NFX erfolgt die Garantiefinanzierung so spät wie möglich



Berechnung: Eintrittsalter 27 Jahre, BZD: 40 Jahre, Beitragssumme: 48.000 €, Wertsteigerung Fonds: 6 %, Gesamtverzinsung 2,25 %, Nettomethode

2021 haben sich 70 % der Kunden für den NFX ohne Garantie entschieden – um Renditechancen zu wahren.



Quelle: eigene Berechnung in SAS,
Stückzahl, Jan. – Dez 2021

Zahlreiche Vertragsänderungen ohne Anpassung der Rechnungsgrundlagen.



- Erhöhung des Ursprungsbeitrags auf das 3-Fache
- Zuzahlungen bis 500.000 EUR
- Dynamik bis 20 %
- Tarifwechsel zwischen NFX und NFXP (P = Pflegeoption)
- Wiederinkraftsetzung innerhalb 3 Jahren
- Verschiebung des Rentenbeginns zwischen 62 und 84

Garantie

NÜRNBERGER Fondsgebundene Privatrente (mit Pflege-Option)

Für die NÜRNBERGER Fondsgebundene Privatrente mit Pflege-Option (Tarif NFXP3100) sowie ohne Pflege-Option (Tarif NFX3100) gelten bei folgenden Anpassungen weiterhin die dem Vertrag zugrunde liegenden Rechnungsgrundlagen:

- ✓ **Beitragshöhe:** außerplanmäßig anheben bis max. das Dreifache des Anfangsbeitrags bzw. max. 750 EUR/Monat
- ✓ **Zuzahlungen:** in das Fondsvermögen insgesamt max. 500.000 EUR während der gesamten Vertragslaufzeit (ohne Auswirkung auf die garantierte Erlebensfallleistung)
- ✓ **Inflationsschutz:** dynamische Erhöhungen von 3 – 20 % vereinbaren
- ✓ **Rentenbeginn:** vorverlegen auf 62 Jahre oder hinausschieben bis max. Alter 84
- ✓ **Tarifwechsel-Option:** wechseln in die andere Tarifausrprägung
- ✓ **Wiederinkraftsetzungen:** innerhalb von 3 Jahren nach einer Beitragsfreistellung

Zudem garantieren wir Ihnen ab Vertragsabschluss den Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel.


Harald Rosenberger
Mitglied des Vorstands


Andreas Politycki
Mitglied des Vorstands

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



LV003_501_202102 M

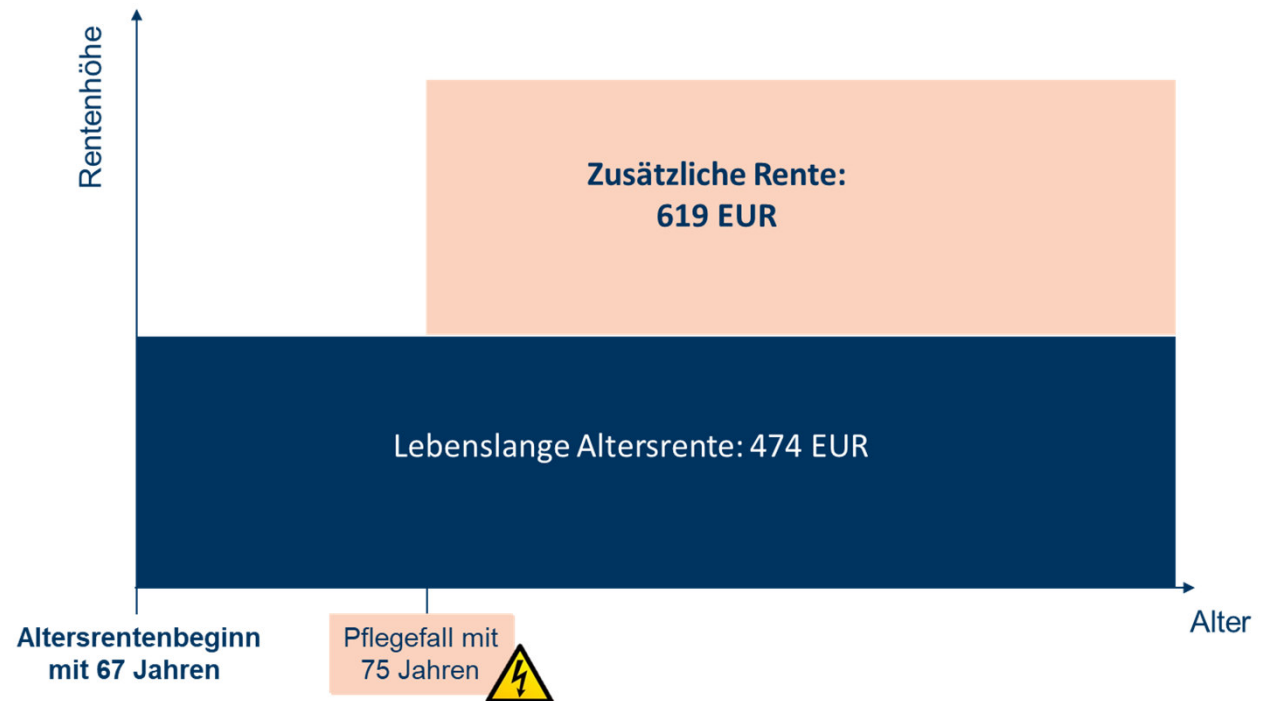
Alle Zahlen Daten und Fakten auf einem Blick



	Ohne Pflege-Option (NFX3200)	mit Pflege-Option (NFXP3200)
Aufschubphase	Max. Eintrittsalter (Vertragsabschluss)	79 65
	Frühestes Rentenbeginnalter bei Vertragsabschluss	- 60
	Frühestes Rentenbeginnalter bei Rentenbeginnverlegung	62 62
	Max. Endalter	84 84
	Rentenbeginnverlegung	- 3 Monate vor ursprünglichem Rentenbeginn: nach hinten - 3 Monat vor neuem Rentenbeginn: nach vorne - 3 Monate vor ursprünglichem Rentenbeginn: nach hinten - 3 Monate vor neuem Rentenbeginn: nach vorne
	Entnahme vor Rentenbeginn	✓ ✓
	Zuzahlung Aufschubphase	ab 250,00 EUR bei laufender Beitragszahlung ab 250,00 EUR bei laufender Beitragszahlung
	Außerplanmäßige Erhöhungen	✓ ✓
	Todesfallschutz vor Rentenbeginn	Vertragsguthaben (GH) Vertragsguthaben (GH)
	Zeitpunkt Tarifwechsel	in NFXP: spätestens 5 Jahre vor Rentenbeginn in NFX: spätestens 3 Monate vor Rentenbeginn
Rentenphase	Antragsfrage nach Pflegeleistungsbezug	ab 56. Lebensjahr: • Wechsel zu NFXP (zudem Frist von 5 Jahren vor Rentenbeginn und max. EA von 65 Jahren) ab 56. Lebensjahr bei • Eintrittsalter (Vertragsabschluss) • Erhöhung der Beitragssumme: außerplanmäßige Erhöhungen, Zuzahlungen, nachträglicher Einschluss von Dynamik (bereits vereinbarte Dynamikerhöhungen fallen nicht darunter), Wiederinkraftsetzungen
	Todesfallschutz nach Rentenbeginn	Rentengarantiezeit (RGZ) Restkapital (KAP)
	Zusätzliche Rente bei Pflegebedürftigkeit ohne Gesundheitsfragen (Pflege-Option)	-- ✓
	Entnahme nach Rentenbeginn	-- ✓

Fakten zur Pflegeoption (NFX(P))

- Erhöhung der Rente während der Rentenphase ab 1 ADL Punkt
- Höhe der Zusatzrente hängt vom Eintrittsalter der Pflege ab
- Die Grundrente im NFX(P) ist reduziert im Vergleich zur Grundrente des NFX
- Der Wechsel in den Tarif ist bis Alter 55 ohne Gesundheitsfragen möglich



Der Kunde entscheidet, wann und wie er mit dem Rentenbezug starten will.

Rente (dynamisch) ab 67	Auszahlungshöhe
Rentenhöhe zu Beginn	341 EUR
Rentenhöhe mit 84	485 EUR

Mit 67

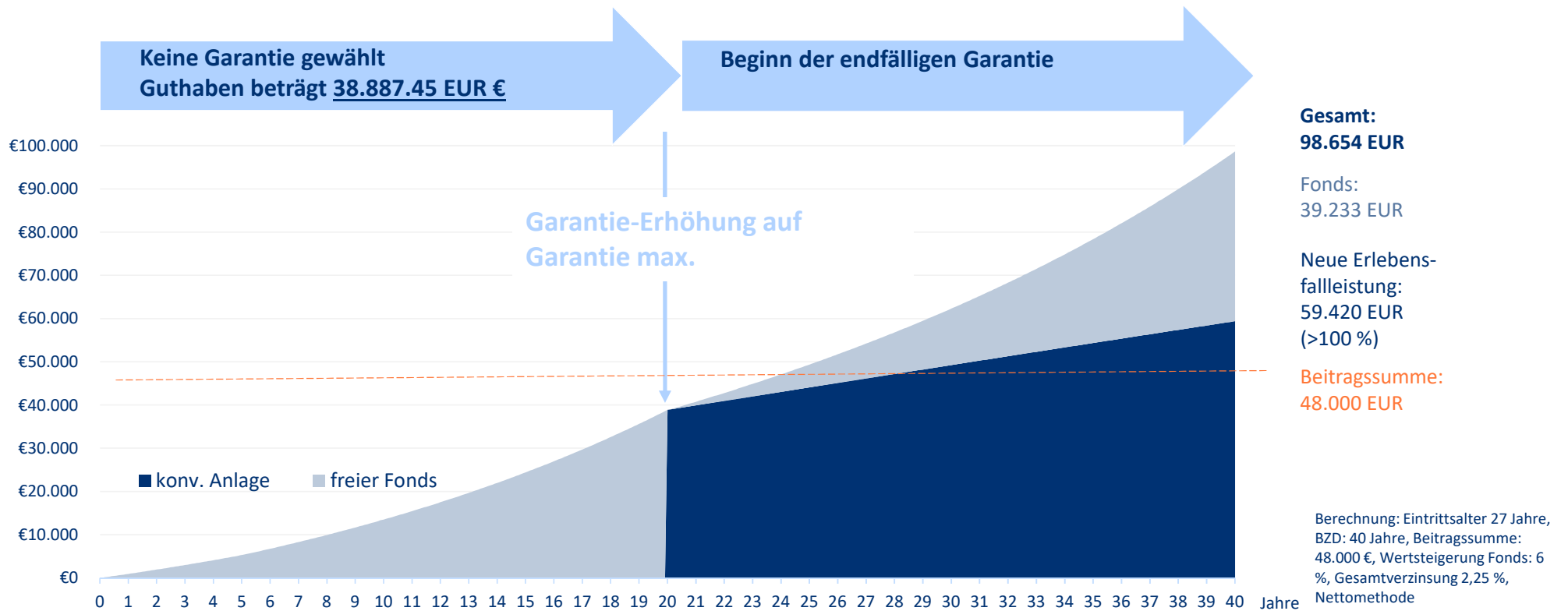


Mit 84

Rente (dynamisch) ab 84	Auszahlungshöhe
Entnahme mtl. ab 67	680 EUR
Rentenhöhe mit 84	497 EUR

Beispiel: NFX3200 ohne Garantie, Nettomodell, Eintrittsalter 30, Geburtsdatum 01.01.1992, RGZ 5 Jahre, BS 44.000 EUR, Wertsteigerung 6 %, dynamische Überschussrente

Der Kunde entscheidet, wann und ob er Garantien benötigt.



Folgendes passiert:

- ① Je nach Garantiehöhe fließen die zukünftigen Beiträge in die konv. Anlage der NÜRNBERGER, hier komplett.
- ② Je nach gewünschter Garantiehöhe wird zusätzlich Fondsguthaben umgeschichtet, hier das komplette.
- ③ Überschüsse (monatlich) werden weiterhin in die gewählte Fondsauswahl investiert.

Flexibel während des Fluges.



Anpassungen selber digital und IDD-konform vornehmen:

- Fondswechsel ✓
- Garantie ändern ✓
- Beitrag erhöhen bzw. reduzieren ✓
- Entnahmen
- Zuzahlungen



Ihre Kunden im Kundenportal

(Start Feb. 2021)



**Sie als Vermittler im BT bzw.
Agenturmanager** (Start Juli 2021)

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld

FRV vs. Fondssparplan

Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice 

Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt

Ihre Beratungsunterstützung

Bei der Fondsauswahl hat der Kunde alle Freiheiten.



Günstig den Markt abbilden mit zahlreichen **passiven Fondslösungen**



Den Markt schlagen mit ausgewählten **aktiven Fonds**

Oder das Beste aus beiden Welten mit den exklusiven **Vermögensverwalteten Portfolios (VVPs)** der NÜRNBERGER

Handelsblatt
Test April
2021:
Testsieger

IDD-
sicher

Mit den VVPs können Sie sich entspannt zurücklehnen, während die NÜRNBERGER das Optimale für den Kunden rausholt.



Fondskosten 0,68 % p. a.*	Fondskosten 0,91 % p. a.*	Fondskosten 1,01 % p. a.*	Fondskosten 0,54 % p. a.*
Defensiv Für Vorsichtige	Dynamisch Für Ausgewogene	Offensiv Für Renditeorientierte	Nachhaltig Für Umweltbewusste Offensive/dynamische Ausrichtung
Aktienquote aktuell: 26 %*	Aktienquote aktuell: 40 %*	Aktienquote aktuell: 66 %*	Aktienquote aktuell: 55 %*
1-Jahres-Rendite: 6,68 %*	1-Jahres-Rendite: 12,22 %*	1-Jahres-Rendite: 13,85 %*	1-Jahres-Rendite: 18,93 %*

Artikel
8

Haftungs-
sicher (IDD)

Kostenfrei

Testsieger
beim
Handelsblatt

Mit unseren nachhaltigen passiven Fondslösungen effizient den Markt abbilden.



Fondsname	Allokation	Laufende Kosten in %	
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate ETF US	Aktien USA	0,07	Artikel 9
iShares MSCI Europe ESG Screened ETF EUR	Aktien Europa	0,12	Artikel 8
iShares MSCI World SRI ETF EUR	Aktien Welt	0,20	Artikel 8
iShares MSCI Emerging Markets SRI ETF USD	Aktien Schwellenländer	0,25	Artikel 8
Dimensional Global Sustainability Core Equity EUR	Aktien Welt	0,28	Artikel 8
Amundi MSCI Pacific ex Japan SRI ETF DR EUR	Aktien Asien/Pazifik	0,45	Artikel 8

Stand 01.2022 Angaben der Fondsgesellschaften

<https://nuernberger-de.factsheetslive.com>

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld

FRV vs. Fondssparplan

Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice



Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt

Ihre Beratungsunterstützung

Die neue FRV der NÜRNBERGER erreicht die Höchstwertung beim Produktscoreing von Ascore und von IVFP.



- ✓ In beiden Tarifvarianten (mit/ohne Pflege-Option) sowie mit/ ohne Garantie
- ✓ Bewertung u.a. von
 - Flexibilität während der Laufzeit
 - Fondsauswahl
 - Kosten

- ✓ NFX mit/ ohne Garantie
- ✓ Bewertung folgender Teilbereiche
 - Unternehmen
 - Rendite
 - Flexibilität
 - Transparenz und Service

Link zum WiWo-Test (NFX mit Garantie):

Roman Goedeke, 2.2022 - NFX(P), die flexible Fondsrente mit Garantie
[Continental, Hanse Merkur, WWk: Vergleich der besten Fondsrenten \(wiwo.de\)](https://www.wiwo.de/finanzen/versicherungen/vergleich-der-besten-fondsrenten)

Die NÜRNBERGER Privatrente bietet Ihnen top Fonds kombiniert mit einem günstigen Versicherungsmantel.



Kategorie	NÜRNBERGER NFX3200	Mitbewerber 1*	Mitbewerber 2	Mitbewerber 3	Mitbewerber 4**	Mitbewerber 5	Mitbewerber 6***	Mitbewerber 7****	Mitbewerber 8	Mitbewerber 9	Mitbewerber 10	Mitbewerber 11*****	
Ablaufleistung in EUR	131.246	126.590	118.309	122.942	128.868	121.550	125.360	111.956	118.450	125.201	128.475		0
Garantierter Rentenfaktor													
Monatsrente pro 10.000 EUR	21,93	21,48	21,98	22,43	23,04	20,84	22,01	20,64	19,23	21,84	23,54		0
Monatsrente im ersten Jahr in EUR (teildynamisch falls möglich)	495	490	372	435	443	454	434	429	360	450	472		0
Effektivkostenquote gemäß Angebot	0,81%	0,99%	1,27%	1,11%	0,92%	1,18%	1,06%	1,54%	1,24%	1,04%	1,09%		0
Abschlusskosten gesamt in EUR	1.494	1.120	1.876	1.110	1.110	1.110	1.110	2.223	1.110	1.110	1.776		0
Beitragsbezogene weitere Kosten in EUR p.a.	63	108	86,52	102	185	54	166	60	209,88	131,16	94,8		0
Deckungskapitalbezogene Kosten je 1.000 EUR	2	3	4,8	4,8	0	6	6	12,5	3,5	0,13	1,5		0

*S&P von Vanguard, Deckungskapitalbezogene Kosten mind. 30 EUR p.a.

**Verwaltungskosten um 3,35 EUR fallend (im letzten VJ. 63,94 EUR), Entnahmen kosten immer 60 EUR

***Deckungskapitalbezogene Kosten sind gedeckelt auf 79,92 EUR p.a.

****US Index II (selbst aufgelegt), weitere Fixkosten in den ersten 10 Jahren in Höhe von 142,50 EUR

*****Einstellung Neugeschäft für Fondspolice gegen lfd. Beitrag und Abschlussprovision

Quelle: Softfair 01.2022, MORGEN&MORGEN GmbH sowie Angebote und AVBs der einzelnen Versicherungsgesellschaften

Berechnungsbeispiel: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, 100 EUR Monatsbeitrag, BS 44.400 EUR, 10 Jahre Rentengarantiezeit, Anlage in iShares S+P 500, Hochrechnung gemäß Bruttomethode; 6 % Wertentwicklung p.a., teildynamische Bonusrente, Beitragsgarantie: 0 %

Roman Goedeke, 2.2022 - NFX(P), die flexible Fondspolice für Schicht I und III

Unsere Reiseziele Richtung Rente.



Das aktuelle Marktumfeld

FRV vs. Fondssparplan

Highlights der NÜRNBERGER Fondspolice

Das NÜRNBERGER Fondsuniversum

Die NÜRNBERGER Fondspolice im Markt ✈️

Ihre Beratungsunterstützung

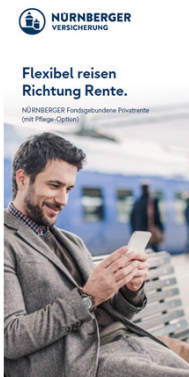
Damit können Sie Ihre Kunden erfolgreich auf die Reise Richtung begleiten.



- ✓ Verkaufsunterlagen für Sie und Ihre Kunden → im DOKnet im Vertriebsportal
- ✓ Vermittlerkampagne (v.a. online)
- ✓ Werbemittel (u.a. Reise-Adapter, nachhaltiger Kofferanhänger aus Leder)
- ✓ Erklärvideo Kunde
- ✓ **Tool:** IVFP Fondsanlagen-OPTIMIERER

**Klicken Sie
auf die Links
um die
einzelnen
Maßnahmen
direkt
abzurufen.**

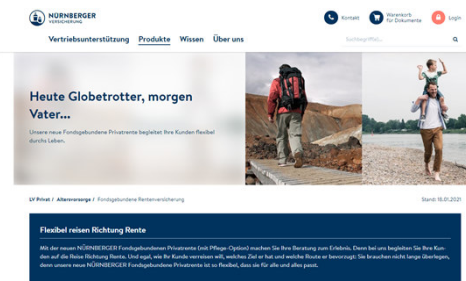
**Alle
Informationen im
Überblick im
Vertriebsportal
unter Produkte/
Leben privat/ FRV**



Kundenflyer



Ausschnitt aus Vermittlerbroschüre



Produktseite Vertriebsportal

51 Jahre Fondspolice – wir machen weiter in gewohnter Manier.



- ✓ Flexibel
- ✓ Modern
- ✓ Kosteneffizient

51 Jahre
Fonds-
police

