



## Coronavirus – Was passiert mit meinen Versicherungen? Wie soll ich reagieren?

Sie haben Ihre betriebliche Altersversorgung bei der NÜRNBERGER eingerichtet und wollen wissen, was aktuell mit Ihren Altersvorsorge- und Einkommensschutzverträgen geschieht? Wir haben für Sie alle relevanten Produkte kurz und kompakt zusammengestellt.

### Altersvorsorge

Sie haben sich für eine betriebliche Altersversorgung bei der NÜRNBERGER entschieden und stellen sich sicherlich aktuell viele Fragen, wie sich die Coronakrise auf Ihren Vertrag und den zukünftigen Verlauf auswirkt. Im Folgenden wollen wir Ihnen darstellen, welche Auswirkungen die Kapitalmarktveränderungen durch covid-19 auf Ihr Altersvorsorgeprodukt bei der NÜRNBERGER haben.

### Konventionelle Altersvorsorge

Die Coronakrise hat unmittelbare Auswirkungen auf die Wirtschaft und damit auch auf die Wertentwicklung der Finanzmärkte, jedoch nicht auf die Entwicklung Ihrer konventionellen Altersvorsorge. Sie erhalten weiterhin vollumfänglich die Ihnen zugesicherten Überschüsse.

Ihre betriebliche Altersversorgung besteht aus einem garantierten Rechnungszins und ist somit von den Entwicklungen des Kapitalmarktes nicht betroffen. Die aktuelle Überschussbeteiligung inkl. Schlussbonus im Jahr 2020 beträgt 2,49 %.

### DAX-Rente (Indexpolice):

Sie haben sich für die DAX-Rente als Produkt für Ihre betriebliche Altersversorgung bei der NÜRNBERGER entscheiden. Die Coronakrise hat unmittelbare Auswirkungen auf die Wirtschaft und damit auch auf die Wertentwicklung des DAX. Ihr Vorteil in der DAX-Rente ist, dass Sie unabhängig der Entwicklung des DAX eine festgeschriebene garantierte Verzinsung auf Ihre Sparbeiträge erhalten. – Dies gilt natürlich auch weiterhin für Sie!

An der Wertentwicklung des DAX partizipieren Sie mit Ihrer Überschussbeteiligung. Der aktuell fallende Kurs des DAX hat keinerlei Auswirkungen auf die Verzinsung Ihrer Sparbeiträge oder Ihr bereits erreichtes Vertragsguthaben – dieses wird jährlich separat zu 100% gesichert und dem Kapitalstock der NÜRNBERGER Lebensversicherung zugeführt. Sobald der Kurswert des DAX wieder steigt profitieren Sie über das Produktkonzept direkt bis zur Höhe Ihres Cap's von den erreichten Wertzuwächsen.

Sie haben mit der NÜRNBERGER DAX-Rente eine hervorragende Wahl für Ihre betriebliche Altersversorgung getroffen, da Sie immer nur vom Positivwachstum des DAX partizipieren und Negativentwicklungen „ausgeblendet“ werden.

Im Ergebnis bedeutet dies für Sie, dass die aktuelle Coronakrise langfristig auf Ihre Altersvorsorgestrategie und Ihre garantierte Rente keine negative Auswirkung haben wird.

Wir haben Ihnen die Highlights der NÜRNBERGER DAX-Rente nochmal kurz und knapp zusammengefasst:

- Die NÜRNBERGER DAX-Rente bietet eine intelligente Kombination aus Sicherheit und Rendite. Für Sie als Kunde bedeutet dies, Sie haben eine Garantie auf Ihre eingezahlten Beiträge und erhalten daraus immer eine garantierte Mindestrente. – Unabhängig der Entwicklung des DAX.
- Sie als Kunde partizipieren über die Funktionsweise immer von einer positiven Entwicklung des DAX. Sofern der DAX sich negativ entwickelt, hat dies auf Ihre bisher eingezahlten Beiträge und Ihr Vertragsguthaben keinerlei Auswirkung.
- Dank dieser innovativen Funktionsweise ist jederzeit sichergestellt, dass auch bei schwierigen Marktsituationen und damit einhergehenden negativen Entwicklungen des DAX, Ihr Vertragsguthaben zu 100 % gesichert ist.
- Positive Entwicklungen des DAX haben maßgebliche Auswirkungen auf Ihre betriebliche Altersversorgung. Sofern der DAX steigt, partizipieren Sie unmittelbar an dieser positiven Wertentwicklung.
- Die positiven Wertentwicklungen und die damit erreichten Gewinne werden jährlich Ihrem Vertragsguthaben zugeführt und somit zu 100 % gesichert.
- Im Ergebnis haben Sie auch in angespannten Krisenzeiten mit der DAX-Rente eine ausgezeichnete Wahl für Ihre betriebliche Altersversorgung getroffen.



## Fondsgebundene Altersvorsorge mit Garantie (DoppelInvest, OptimumGarant, InvestGarant)

Sie haben sich für eine fondsgebundene betriebliche Altersvorsorge mit Garantie bei der NÜRNBERGER entscheiden. Die Coronakrise hat unmittelbare Auswirkungen auf die Wirtschaft und damit auch auf die Wertentwicklung des Kapitalmarktes. Ihr Vorteil in allen fondsgebundenen Tarifen mit Garantie ist, dass Sie eine festgeschriebene Beitragsgarantie auf Ihre Sparbeiträge erhalten. – Dies gilt natürlich auch weiterhin für Sie! Somit bleibt Ihre Garantie immer unangetastet der Bewegungen des Kapitalmarktes. Aktuell wird Ihr Vertragsguthaben entsprechend der Marktsituation optimal anhand des Produktkonzepts aufgeteilt. Hiermit wird sichergestellt, dass die negativen Auswirkungen der Coronakrise auch in der „freien Fondsanlage“ so gering wie möglich sind. Das Produktkonzept ist dynamisch aufgebaut, somit ändert sich die Aufteilung sofort, wenn die Börse sich erholt. Dementsprechend profitieren unmittelbar von den wieder wachsenden Märkten.

Wir haben Ihnen die Highlights der NÜRNBERGER fondsgebundenen Rentenversicherungen mit Garantie nochmal kurz und knapp zusammengefasst:

- Alle fondsgebundenen Altersvorsorgeprodukte mit Garantie bei der NÜRNBERGER Lebensversicherung sind unter dem Konzept aufgebaut die Chancen des Kapitalmarktes mit einer Garantie zu kombinieren. Für Sie als Kunde bedeutet dies, Sie haben eine Garantie auf Ihre eingezahlten Beiträge und erhalten daraus immer eine garantierte Mindestrente.
- Die Funktionsweise der Produkte sorgt dafür, dass Ihre Beiträge und Ihr bereits vorhandenes Vertragsguthaben je nach Marktsituation durch ein intelligentes Sicherungsverfahren unterschiedlich aufgeteilt werden.
- Das Guthaben wird monatlich optimal nach einem finanzmathematischen Verfahren zwischen der konventionellen Anlage, dem Garantiefonds und der freien Fondslösung aufgeteilt.
- Jeden Monat wird Ihr Guthaben (inkl. des neuem Monatsbeitrags) auf 3 Töpfe verteilt. So lassen sich Sicherheit und Renditechancen durch eine Fondsquote in optimaler Höhe vereinen.
- Bei schlechten Entwicklungen der Börse wird vorübergehend mehr Guthaben in den konventionellen Topf investiert und dafür nichts in den freien Fonds. – Für Sie bedeutet dies, dass Ihr Vertragsguthaben optimal entsprechend der Marktsituation aufgeteilt und gesichert ist.
- Das Garantie-Sicherungsverfahren ist dynamisch aufgebaut, somit ändert sich die Aufteilung sofort, wenn die Börse sich erholt. Dementsprechend profitieren unmittelbar von den wieder wachsenden Märkten.

## Fondsgebundene Altersvorsorge inkl. NÜRNBERGER Vermögensverwaltung

- Die fondsgebundene Altersvorsorge inkl. NÜRNBERGER Vermögensverwaltung bietet Ihnen den Vorteil, dass Sie ein aktives Kapitalanlagemanagement und somit immer die optimale Zusammensetzung aus unserer ausgezeichneten Fondspalette haben.
- Auf Basis Ihres ausgewählten Portfolios wird die Zusammensetzung der Fonds laufend überwacht und die Kapitalanlage optimal ausgerichtet.
- Es kann somit nicht passieren, dass sich das Risiko durch ungünstige Entwicklungen an den Kapitalmärkten deutlich erhöht.

## NÜRNBERGER Konzepttarif

Sie haben sich in Ihrer betrieblichen Altersvorsorge für den NÜRNBERGER Konzepttarif entscheiden. Die Coronakrise hat unmittelbare Auswirkungen auf die Wirtschaft und damit auch auf die Wertentwicklung des Kapitalmarktes. Ihr Vorteil ist, dass der Konzepttarif den konventionellen Produkten zugeordnet ist und eine klar definierte Garantie darstellt.

Unabhängig der aktuellen Kapitalmarktbebewegungen aufgrund Covid-19 erhalten Sie weiterhin uneingeschränkt Ihre zugesicherte Verzinsung auf Ihre regelmäßigen Sparbeiträge.

Ihr vorhandenes Kapital wurde bereits in einem separaten Deckungsstock angelegt und ist ebenfalls von der Kapitalmarktentwicklung unberührt. Kurzfristig betrachtet hat die Coronakrise nur geringfügigen Einfluss auf Ihre betriebliche Altersvorsorge im NÜRNBERGER Konzepttarif. Langfristig ist die erwartete Wertentwicklung davon jedoch kaum betroffen.

Wir haben Ihnen die Highlights des NÜRNBERGER Konzepttarifs nochmal kurz und knapp zusammengefasst:

- Der Konzepttarif bietet Ihnen eine Kombination von Sicherheit und Renditechancen.
- Durch die konventionelle Ausrichtung der Konzepttarife, hat die Kapitalmarktentwicklung keinerlei Auswirkung auf Ihre garantierte Verzinsung der Sparbeiträge.
- Das bereits vorhandene Kapital wird in einem separaten Deckungsstock angelegt und ist ebenfalls von der Kapitalmarktentwicklung unberührt.



- Lediglich der im Tarif enthaltene Aktienanteil von maximal 30 % unterliegt den Kapitalmarktentwicklungen und beeinflusst die Höhe Ihres Schlussbonus.
- Der Schlussbonus wird Ihnen am Ende Ihrer Vertragslaufzeit gutschrieben und spiegelt im Ergebnis die Gesamtentwicklung Ihres Vertragsverlaufs wieder.

## **Einkommenschutz**

Unsere Einkommenschutz-Produkte sichern Sie ab – auch im Zusammenhang mit Viruserkrankungen (in diesem Fall Coronavirus Covid-19). Unser Leistungsversprechen gilt wie folgt:

### **Berufsunfähigkeitsversicherung (BU):**

- Die BU leistet aufgrund einer Einschränkung durch den Coronavirus, insofern eine bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit über den Prognosezeitraum von 6 Monaten vorliegt.
- Geht aufgrund des Coronavirus eine Infektionsgefahr aus, ist eine Leistung der BU möglich, soweit eine auf Rechtsvorschriften beruhende behördliche Anordnung es der versicherten Person wegen Infektionsgefahr verbietet, ihre berufliche Tätigkeit auszuüben (vollständiges Tätigkeitsverbot). Erstreckt sich dieses vollständige Tätigkeitsverbot auf einen Zeitraum von mindestens 6 Monaten, gilt dies als bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit.

### **Grundfähigkeitsversicherung**

- Die Grundfähigkeitsversicherung leistet im Falle einer bedingungsgemäßen Beeinträchtigung oder des Verlusts einer Grundfähigkeit infolge einer Coronavirus-Infektion.
- Auch in der Grundfähigkeitsversicherung leistet die NÜRNBERGER über den Zusatzbaustein Infektionsklausel, wenn die Voraussetzungen der bedingungsmäßigen Leistungspflicht über den Prognosezeitraum (6 oder 12 Monate) erfüllt sind. Versicherungsfall ist hier das vollständige Tätigkeits- oder Beschäftigungsverbot nach dem Infektionsschutzgesetz (IfSG). Das bedeutet, dass eine auf dem IfSG beruhende behördliche Anordnung es der versicherten Person verboten hat, ihre berufliche Tätigkeit auszuüben wegen einer bei ihr diagnostizierten Infektion (Infektion, Krankheit, Ausscheidung) bzw. eines entsprechenden Verdachts bzw. einer von ihr ausgehenden Infektionsgefahr.

### **Risiko-Lebensversicherung**

- Verstirbt die versicherte Person infolge der Coronavirus-Infektion, leistet die Risikolebensversicherung unter bedingungsgemäßigem Todesfall.