



**NÜRNBERGER**  
VERSICHERUNG

# Fondsgebundene Lebensversicherung

Nachhaltig investieren



# Nachhaltig investieren – im Einklang mit der Umwelt und unserer Gesellschaft.

Nachhaltigkeit ist das zentrale Thema für alle Anleger, denen unsere Umwelt und ein intaktes soziales und ökonomisches Gefüge am Herzen liegen. Nachhaltige Entwicklung soll dahin führen, die drei Dimensionen der Nachhaltigkeit – ökologische Verträglichkeit, soziale Gerechtigkeit und gute Unternehmensführung – ins Gleichgewicht zu bringen.

Nachhaltigkeitsfaktoren und Beispiele		
<b>Soziales</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards</li><li>• Gewährleistung einer ausreichenden Produktsicherheit</li></ul>	<b>Gute Unternehmensführung/ Governance</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption</li><li>• Steuerehrlichkeit</li><li>• Gewährleistung des Datenschutzes</li></ul>	<b>Umwelt</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Klimaschutz</li><li>• Ressourcenschutz</li><li>• Erhalt der Artenvielfalt</li><li>• Vermeidung von gefährlichen Abfällen</li></ul>

## Was bringt die Zukunft?

In den vergangenen Jahren haben ethische und ökologische Finanzprodukte stetig an Bedeutung gewonnen. Die Debatten um Umweltschutz, Ressourcenerhalt und den Klimawandel werden auch in den nächsten Jahren nicht an Brisanz verlieren. Im Gegenteil, sie werden auf politischen und wirtschaftlichen Tagesagenden so präsent sein wie noch nie.

## Verantwortungsvoll investieren mit der NÜRNBERGER Fondsgebundenen Lebensversicherung: Nachhaltig investieren und Nachhaltig investieren plus

Zwei professionelle Komplettlösungen mit sorgfältig ausgewählten Nachhaltigkeitsfonds für eine moderne und zukunftsorientierte Vorsorge.

## Nachhaltig und ertragreich investieren ist kein Widerspruch

Die nachhaltige und diversifizierte Ausrichtung von Kapitalanlagen auf mittlere bis längere Sicht für Aktien und Anleihen lohnt sich. Um Ihren Veranlagerungserfolg kümmern sich ausgesuchte Vermögensverwalter. Dabei überwacht die NÜRNBERGER regelmäßig deren Anlageergebnisse und nimmt im Bedarfsfall auch einen Fondsaustausch vor. Das heißt für Sie: mit professioneller Unterstützung entspannt Vermögen aufbauen.

## Ihre Vorteile mit dem NÜRNBERGER Portfolio Nachhaltig investieren & Nachhaltig investieren plus – inkl. aller Vorteile des 08|16 Fonds-Konzepts

- ✓ Zukunftsorientierte Veranlagung für Menschen mit Weitblick
- ✓ Regelmäßige Portfolio-Kontrolle durch Experten der NÜRNBERGER
- ✓ Bereits ab einer Prämie von € 25 monatlich
- ✓ Professionelles Ablaufmanagement (optional)
- ✓ Garantierter Rentenfaktor als sichere Kalkulationsgrundlage für das Rentenalter (optional)
- ✓ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und Pflegerenten-Zusatzversicherung einschließbar

# Intelligent investieren, an morgen denken

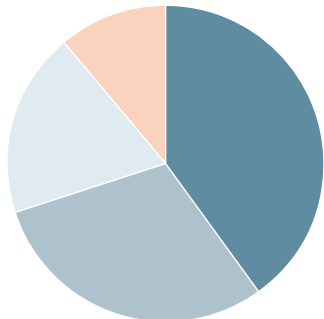
Weitblick beweisen –  
Nachhaltig investieren,  
Nachhaltig investieren plus



## Entspannt bleiben – vorsorgen mit der NÜRNBERGER

Der Blick auf globale Veränderungen ist unvermeidlich – Klimawandel und Ressourcenmangel, demografischer Wandel, Urbanisierung, technologischer Fortschritt, globale Kräfteverschiebung. Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren reduziert Risiken und eröffnet Anlagechancen.

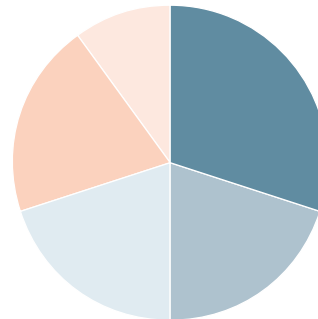
### Nachhaltig investieren – NÜRNBERGER Risikoklasse 2



- 40% Ethik Mix
- 30% JSS Sustainable Bond EUR
- 19% UniRak Nachhaltig A
- 11% Superior 3 – Ethik T

Ausgewogene Mischung mehrerer Fonds mit Nachhaltigkeitscharakter. Durch unterschiedliche Anlageklassen und Managementstrategien wird eine Stabilisierung der Portfolio-Erträge sowie ein besseres Verhältnis von Risiko und Ertrag angestrebt. Höheren Ertragschancen stehen angemessene Risiken gegenüber. NÜRNBERGER Risikoklasse 2.

### Nachhaltig investieren plus – NÜRNBERGER Risikoklasse 3



- 30% UniRak Nachhaltig A
- 20% Ethik Mix
- 20% JSS Sustainable Equity – Global Thematic
- 20% JSS Sustainable Equity – Water
- 10% Superior 3 – Ethik T

Renditeorientierte Kombination von Fonds mit Nachhaltigkeitscharakter. Der Einsatz von Misch- und Aktienfonds soll die Renditechancen optimieren und die bei reinen Aktienanlagen üblichen Schwankungen abfedern. Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber. NÜRNBERGER Risikoklasse 3.

# Flexibel agieren, Vorteile kombinieren

„Nachhaltig investieren“ und „Nachhaltig investieren plus“ können Nachhaltigkeit – und noch viel mehr!\*

## **Bleiben Sie flexibel**

Sie haben die Möglichkeit, eine Änderung Ihrer Prämienhöhe zu beantragen. Sie können flexibel Zuzahlungen leisten und damit Ihr Vertragsguthaben optimieren. Sie haben ferner die Freiheit, Prämienpausen einzulegen (z. B. bei Babypausen, Arbeitslosigkeit oder Bildungskarenz), Zusatzversicherungen ein- und auszuschließen oder die Vertragsbeteiligten zu wechseln.

## **Aktives ablauforientiertes Anlagemanagement (AAA)**

Für Erträge ist vor allem der letzte Zeitraum vor Vertragsende von großer Bedeutung. Vor Ablauf des Vertrages erhalten Sie deshalb von uns fundierte Vorschläge zur Kapitalabsicherung und profitieren damit von unserem aktiven ablauforientierten Anlagemanagement (AAA-Management).

## **Steuervorteile**

Erträge sind frei von KESt. Bei laufenden Prämien auch frei von Einkommensteuer.\*\*

## **Sichere Kalkulationsgrundlage**

Der garantierte Rentenfaktor bietet Ihnen eine sichere Kalkulationsgrundlage für das Rentenalter. Der Einschluss ist kostenfrei!

## **Doppelt abgesichert**

Wenn Sie z. B. eine Zusatzversicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit\*\*\* mit „Nachhaltig investieren“ oder „Nachhaltig investieren plus“ kombinieren, übernimmt die NÜRNBERGER im Versicherungsfall die Prämienzahlung sowie jene für alle eingeschlossenen Zusatzversicherungen. Gleichzeitig können Sie durch Mitversicherung einer Rente auch für den Einkommensverlust im Berufsunfähigkeitsfall vorsorgen.

## **Pflegerenten-Zusatz**

Denken Sie voraus und sorgen Sie für den Pflegefall mit dem NÜRNBERGER Pflegerenten-Zusatz\*\*\*\* vor. In den Anfangsjahren zahlen Sie nur eine geringe Prämie, die sich zu einem vereinbarten späteren Zeitpunkt für die restliche Prämienzahlungsdauer erhöht. Zum Erhöhungszeitpunkt wird der Zusatztarif auf einen Pflegerenten-Haupttarif umgestellt.

\* Die genauen Regelungen und alle Details entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag und den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Lebensversicherung.

\*\* Aussagen beruhen auf den jeweils bei Verfassung gültigen gesetzlichen Grundlagen. Bitte beachten Sie die allgemeinen steuerrechtlichen Hinweise in Ihrem persönlichen Berechnungsbeispiel.

\*\*\*Die genauen Regelungen und alle Details entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag und den Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung BUZ.

\*\*\*\* Die genauen Regelungen und alle Details entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag und den Bedingungen für die Pflegerenten-Zusatzversicherung.

# Vermögensaufbau nach Maß

Wachstum muss dem Menschen dienen. Das betrifft auch das Kapitalwachstum. Daher steht „Nachhaltig investieren“ für langfristiges Kapitalwachstum unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und wirtschaftlicher Gesichtspunkte. Dafür sorgen namhafte Vermögensverwalter und die NÜRNBERGER.

„Nachhaltig investieren“ im Überblick* (Fondsgebundene Lebensversicherung)	
<b>Nachhaltig investieren</b>	40 % Ethik Mix 30 % JSS Sustainable Bond EUR 19 % UniRak Nachhaltig A 11 % Superior 3 – Ethik T
<b>Nachhaltig investieren plus</b>	30 % UniRak Nachhaltig A 20 % Ethik Mix 20 % JSS Sustainable Equity – Global Thematic 20 % JSS Sustainable Equity – Water 10 % Superior 3 – Ethik T
<b>Eintrittsalter</b>	versicherte Person: 0 bis maximal 65 Jahre, Versicherungsnehmer: ab 18 Jahre
<b>Höchstendalter</b>	85 Jahre
<b>Versicherungsdauer</b>	5 bis 65 Jahre
<b>Prämienzahlungsdauer</b>	3 bis maximal 40 Jahre (höchstens bis Endalter 75 und abhängig von der Höhe der Mindesttodesfallsumme)
<b>Mindestprämie</b>	€ 25/Monat; € 75/Quartal; € 150/Halbjahr; € 300/Jahr; bei Einmalanlage € 2.500
<b>Garantierte Kalkulationsgrundlage für die Altersrente</b>	ja, mittels garantiertem Rentenfaktor einschließbar
<b>Steuervorteile</b>	Erträge sind frei von KESt., bei laufenden Prämien auch frei von Einkommensteuer**
<b>Ausgabeaufschläge, Depotgebühren</b>	keine Ausgabeaufschläge*** bei Neuverträgen, keine Depotgebühren***
<b>Fondswechsel</b>	möglich
<b>Sofortschutz</b>	der vorläufige Sofortschutz erstreckt sich auf die für den Ablebensfall beantragten Summen, höchstens auf € 100.000
<b>Unterjährigkeitszuschlag</b>	keiner
<b>Wertanpassungsklauseln</b>	verschiedene Wertanpassungsklauseln wählbar
<b>Gesundheitsfragen</b>	bis zu einer Ablebenssumme von € 200.000 nur Gesundheitsfragen am Antrag, darüber hinaus siehe Annahmerichtlinien
<b>Ablaufmanagement</b>	abschließbar zur Beobachtung des Wertverlaufs in den letzten Vertragsjahren

Diese Übersicht stellt nur einen groben Überblick dar.

\* Die genauen Regelungen und alle Details entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag und den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Lebensversicherung.

\*\* Aussagen beruhen auf den jeweils bei Verfassung gültigen gesetzlichen Grundlagen. Bitte beachten Sie die allgemeinen steuerrechtlichen Hinweise in Ihrem persönlichen Berechnungsbeispiel.

\*\*\* gültig für die Tarife 1544 und 1545

Bei der Fondsgebundenen Lebensversicherung erfolgt die Veranlagung der Sparprämie (= einbezahlte Prämien abzüglich Versicherungssteuer, Risikoprämie und Kosten) in vom Versicherungsnehmer gewählte Investmentfonds. Die Wertentwicklung der Fonds ist nicht vorhersehbar, sondern Schwankungen unterworfen und kann auch negativ sein. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Eine bestimmte Ablaufleistung kann daher nicht garantiert werden.

# Ihr zuverlässiger Partner: NÜRNBERGER Versicherung

Überlassen Sie Ihre Zukunft nicht dem Zufall – sorgen Sie rechtzeitig vor!

Ob Sie für sich und Ihre Familie finanzielle Sicherheit planen  
oder auf der Suche nach der optimalen Risikoabsicherung sind:  
Die flexiblen Lösungen der NÜRNBERGER Versicherung passen  
sich Ihren individuellen Bedürfnissen an.

NÜRNBERGER Versicherung AG Österreich  
Moserstraße 33, 5020 Salzburg  
Telefon 05 04487, Fax 05 04487-200  
info@nuernberger.at, www.nuernberger.at

**Dieser Folder ist eine Marketing-Mitteilung (Werbung) und enthält nur eine verkürzte Darstellung unseres Versicherungsprodukts. Dieser Folder stellt daher kein Angebot zum Abschluss eines Versicherungsvertrages im rechtlichen Sinn dar und berücksichtigt nicht Ihre persönlichen Verhältnisse und Bedürfnisse. Grundlage Ihres Versicherungsvertrags sind Ihr Versicherungsantrag, die Versicherungspolizze sowie die vereinbarten Versicherungsbedingungen samt dem Tarif.**

Hinweis: Zur Fondsgebundenen Lebensversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen auf unserer Website unter [www.nuernberger.at/priips-verordnung.html](http://www.nuernberger.at/priips-verordnung.html) zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater oder können sie bei uns anfordern.

Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsichtsbehörde; Bereich: Versicherungsaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5.  
Änderungen, Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.