



## Angebot

Ihr vollständiges Angebot besteht aus

- einer "**Leistungsbeschreibung**" mit einer Kurzdarstellung der wichtigsten Versicherungsleistungen
- "**Erläuterungen zur Überschubeteiligung**" mit einer Modellrechnung
- "**Wichtigen Hinweisen**" mit weiteren Informationen und Erläuterungen

## Leistungsbeschreibung - Biene Maja Schüler Schutz Brief

### IBU2200S\*M

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

### Versicherungstechnische Daten

Versicherte Person	<b>männlich</b>			
Ausgeübte Tätigkeit	<b>Schüler/in</b> Durch die Beantwortung der Zusatzfragen zur Tätigkeit kann sich der Beitrag ändern.			
Branche	<b>Schule</b>			
Stellung im Beruf	<b>nicht berufstätig</b>			
Geburtsdatum	<b>11.01.2001</b>	Eintrittsalter	<b>6 Jahre</b>	Jahresrente <b>12.000 EUR</b>
Vertragsbeginn	<b>01.01.2007</b>	Vertragsdauer	<b>54 Jahre</b>	Beitrag monatlich <b>24,50 EUR</b>
Vertragsablauf	<b>01.01.2061</b>	Beitragszahlungsdauer	<b>54 Jahre</b>	

Von den im folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Darüber hinaus entstehen Leistungen aus der Überschubeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins (2,00 % bei Tarif IBU2200S vor Beginn einer evtl. Rentenzahlung) wird ein nicht garantierter Zinsüberschubanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Die Leistungen aus der Überschubeteiligung hängen zusätzlich von der Wertsteigerung der Investmentanlage ab, die starken Schwankungen unterliegt. Um die Auswirkungen der Überschubeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im Folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Leistungen aus dem Fondsguthaben für verschiedene angenommene Gesamtzins- und Wertsteigerungssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschubsätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen. Die für das Jahr 2006 festgelegten Überschubsätze können den "Erläuterungen zur Überschubeteiligung" entnommen werden, die Bestandteil Ihres Angebotes sind.

### Leistungen bei Schulunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit

<b>Beitragsfreiheit</b>	
<b>garantierte monatliche Rente</b>	<b>1.000,00 EUR</b>
+ Fondsguthaben	

Das Fondsguthaben können Sie als einmalige Kapitalzahlung oder als laufende Zusatzrente in Anspruch nehmen. Sie können es aber auch als rentable Geldanlage bis zum Vertragsablauf stehen lassen.

### Beispielhafte Leistungen bei Vertragsablauf

**falls keine Schulunfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit eintritt**  
**Auszug aus der Modellrechnung; vgl. hierzu "Erläuterungen zur Überschubeteiligung"**

Annahmen:

Gesamtzinssatz p.a.	3,50 %	4,50 %**)	5,50 %
Wertsteigerung der Investmentanlage p.a.	5,0 %	10,0 %	15,0 %
mögliches Fondsguthaben*)	14.338 EUR	79.761 EUR	511.874 EUR

Sie haben die Wahl zwischen Auszahlung des Guthabens, Aushändigung der Anteilscheine oder Umwandlung in eine lebenslange Altersrente.

**\*) Die tatsächlich auszuzahlenden Leistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können höher oder niedriger sein. Die angegebenen Werte sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.**

**\*\*\*) Abweichend zu diesem beispielhaften Gesamtzinssatz beträgt der im Jahr 2006 deklarierte Gesamtzinssatz 4,0 %.**

### Leistungen bei Tod

Fondsguthaben

Überschubeteiligung (-)

Nach den Geschichten von Waldemar Bonsels "Die Biene Maja und ihre Abenteuer" und "Himmelsvolk" © 2006 Junior. TV GmbH & Co. KG - Lizenz durch EM.TV AG



## Erläuterungen zur Überschußbeteiligung

### IBU2200S\*M

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

### Versicherungstechnische Daten

Versicherte Person	<b>männlich</b>			
Ausgeübte Tätigkeit	<b>Schüler/in</b>	Durch die Beantwortung der Zusatzfragen zur Tätigkeit kann sich der Beitrag ändern.		
Branche	<b>Schule</b>			
Stellung im Beruf	<b>nicht berufstätig</b>			
Geburtsdatum	<b>11.01.2001</b>	Eintrittsalter	<b>6 Jahre</b>	Jahresrente <b>12.000 EUR</b>
Vertragsbeginn	<b>01.01.2007</b>	Vertragsdauer	<b>54 Jahre</b>	Beitrag monatlich <b>24,50 EUR</b>
Vertragsablauf	<b>01.01.2061</b>	Beitragszahlungsdauer	<b>54 Jahre</b>	

### Modellrechnung

Von den im folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Darüber hinaus entstehen Leistungen aus der Überschußbeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins (2,00 % bei Tarif IBU2200S vor Beginn einer evtl. Rentenzahlung) wird ein nicht garantierter Zinsüberschußanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Die Leistungen aus der Überschußbeteiligung hängen zusätzlich von der Wertsteigerung der Investmentanlage ab, die starken Schwankungen unterliegt. Um die Auswirkungen der Überschußbeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Leistungen aus dem Fondsguthaben für verschiedene angenommene Gesamtzins- und Wertsteigerungssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschußsätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen. Beachten Sie bitte auch die "Hinweise zur Modellrechnung" sowie die Angaben zur Höhe der derzeit deklarierten Überschußsätze im Anschluß an diese Tabelle.

Jahr	Beitrag monatlich in EUR	Werte in EUR			
		garantierte monatliche Rente aus IBUS bei Schul- bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit	Annahmen: Gesamtzinssatz p.a.: 3,50%                      4,50%*)	Wertsteigerung der Investmentanlage p.a.: 5,0%                      10,0%	Wert des Fondsguthabens
1	24,50	1.000,00	12	12	12
2	24,50	1.000,00	25	26	26
3	24,50	1.000,00	39	41	43
4	24,50	1.000,00	54	59	63
5	24,50	1.000,00	72	82	93
6	24,50	1.000,00	94	113	133
7	24,50	1.000,00	120	150	184
8	24,50	1.000,00	149	196	249
9	24,50	1.000,00	183	250	330
10	24,50	1.000,00	221	314	430
11	24,50	1.000,00	264	390	550
12	24,50	1.000,00	312	477	695
13	24,50	1.000,00	366	579	869
14	24,50	1.000,00	425	695	1.075
15	24,50	1.000,00	490	827	1.318
16	24,50	1.000,00	562	978	1.605
17	24,50	1.000,00	640	1.149	1.941
18	24,50	1.000,00	726	1.342	2.335
19	24,50	1.000,00	819	1.560	2.794
20	24,50	1.000,00	920	1.804	3.330
21	24,50	1.000,00	1.031	2.079	3.954
22	24,50	1.000,00	1.152	2.387	4.679
23	24,50	1.000,00	1.283	2.733	5.521
24	24,50	1.000,00	1.426	3.120	6.497
25	24,50	1.000,00	1.580	3.551	7.627
26	24,50	1.000,00	1.746	4.030	8.933
27	24,50	1.000,00	1.924	4.563	10.441
28	24,50	1.000,00	2.115	5.154	12.183

Fortsetzung nächste Seite.



## Erläuterungen zur Überschußbeteiligung

### IBU2200S\*M

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

### Modellrechnung

Von den im folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Darüber hinaus entstehen Leistungen aus der Überschußbeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins (2,00 % bei Tarif IBU2200S vor Beginn einer evtl. Rentenzahlung) wird ein nicht garantierter Zinsüberschußanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Die Leistungen aus der Überschußbeteiligung hängen zusätzlich von der Wertsteigerung der Investmentanlage ab, die starken Schwankungen unterliegt. Um die Auswirkungen der Überschußbeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Leistungen aus dem Fondsguthaben für verschiedene angenommene Gesamtzins- und Wertsteigerungssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschußsätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen. Beachten Sie bitte auch die "Hinweise zur Modellrechnung" sowie die Angaben zur Höhe der derzeit deklarierten Überschußsätze im Anschluß an diese Tabelle.

Jahr	Beitrag monatlich in EUR	Werte in EUR  garantierte monatliche Rente aus IBUS bei Schul- bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit	Annahmen:		
			Gesamtzinssatz p.a.:	Wertsteigerung der Investmentanlage p.a.:	
			3,50%	4,50%*)	5,50%
			5,0%	10,0%	15,0%
			Wert des Fondsguthabens		
29	24,50	1.000,00	2.319	5.810	14.191
30	24,50	1.000,00	2.537	6.535	16.507
31	24,50	1.000,00	2.770	7.338	19.176
32	24,50	1.000,00	3.018	8.226	22.251
33	24,50	1.000,00	3.282	9.207	25.792
34	24,50	1.000,00	3.563	10.291	29.870
35	24,50	1.000,00	3.862	11.487	34.564
36	24,50	1.000,00	4.181	12.808	39.967
37	24,50	1.000,00	4.519	14.266	46.186
38	24,50	1.000,00	4.879	15.873	53.341
39	24,50	1.000,00	5.261	17.645	61.573
40	24,50	1.000,00	5.667	19.599	71.043
41	24,50	1.000,00	6.099	21.752	81.938
42	24,50	1.000,00	6.559	24.126	94.473
43	24,50	1.000,00	7.050	26.743	108.892
44	24,50	1.000,00	7.573	29.627	125.477
45	24,50	1.000,00	8.130	32.805	144.548
46	24,50	1.000,00	8.722	36.303	166.483
47	24,50	1.000,00	9.347	40.150	191.698
48	24,50	1.000,00	10.006	44.379	220.685
49	24,50	1.000,00	10.695	49.023	254.012
50	24,50	1.000,00	11.410	54.117	292.320
51	24,50	1.000,00	12.143	59.699	336.347
52	24,50	1.000,00	12.886	65.806	386.936
53	24,50	1.000,00	13.624	72.480	445.074
54	24,50	1.000,00	14.338	79.761	511.874

\*) Abweichend zu diesem beispielhaften Gesamtzinssatz beträgt der im Jahr 2006 deklarierte Gesamtzinssatz 4,0 %.

Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können höher oder niedriger sein. Diese in der Modellrechnung angegebenen Werte sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

## Erläuterungen zur Überschußbeteiligung

### IBU2200S\*M

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

#### Hinweise zur Modellrechnung

In der Modellrechnung haben wir Ihnen jeweils in Fettdruck die garantierten Versicherungsleistungen dargestellt. Diese Leistungen werden von uns vertraglich zugesichert, sofern die vereinbarte Höhe und Dauer der Beitragszahlung eingehalten wird.

Um diese Leistungsverpflichtung Ihnen gegenüber erfüllen zu können, müssen wir vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im allgemeinen Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschußbeteiligung teilhaben. Die Höhe der künftigen Überschußbeteiligung bei der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® hängt vor allem vom Risikoverlauf, aber auch von der Entwicklung der Kosten und von unseren langfristig erzielbaren Kapitalerträgen ab.

Die daraus resultierenden Ergebnisse unterliegen Schwankungen. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einfluß auf die Überschußbeteiligung hat beispielsweise die Zinsentwicklung des Kapitalmarktes, die sich in der Höhe unseres jährlich neu festzusetzenden Zinsüberschusses und damit im Gesamtzinssatz widerspiegelt. Um Ihnen die Auswirkungen des Gesamtzinssatzes auf die Versicherungsleistungen zu verdeutlichen, haben wir Ihnen in der unverbindlichen Modellrechnung beispielhaft für verschiedene angenommene Gesamtzinssätze die Werte aus der Überschußbeteiligung (=Werte des Fondsvermögens) dargestellt.

Ferner basieren Modellrechnungen bei der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® auf der Annahme einer über die gesamte Vertragsdauer gleichbleibenden Wertsteigerung der Investmentanlage. Die Wertsteigerung unterliegt in der Praxis ebenfalls starken Schwankungen, da sie von unterschiedlichen Faktoren beeinflusst wird, wie z.B. von der Zusammensetzung des Fonds bzw. Fondsdepots, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Inflationsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die Erfahrungen der Vergangenheit zeigen, daß die Schwankungsbreite der Fondsergebnisse um so geringer ist, je länger die Laufzeit des Vertrages gewählt wurde. Um Ihnen den Einfluß der Wertsteigerungssätze auf die Werte des Fondsguthabens aufzuzeigen, haben wir in der unverbindlichen Modellrechnung angenommen, daß die Wertsteigerungssätze der Investmentanlage für die gesamte Vertragsdauer 5,0%, 10,0% oder 15,0% p.a. betragen. Diese Wertsteigerungssätze sind beispielhafte Werte und dienen lediglich Illustrationszwecken.

Die in der Modellrechnung ausgewiesenen Werte des Fondsguthabens haben daher hypothetischen Charakter. Die tatsächlichen Werte sind in aller Regel andere als die dargestellten und können bei größeren Schwankungen der Überschuß- und Wertsteigerungssätze höher oder niedriger sein. Auf die ausgewiesenen Werte des Fondsguthabens kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechneten Überschußsätze und die tatsächliche Wertentwicklung der Investmentanlage geringer ausfallen.

#### Höhe der derzeitigen Überschußsätze und Überschußverwendung

Unsere **Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung®** ist bereits ab Versicherungsbeginn überschußberechtigigt.

Für die angebotene **Hauptversicherung** werden vor Leistungsbeginn laufende Überschußanteile zum Ende eines jeden Versicherungsjahres gewährt.

Für das Jahr 2006 sind folgende Überschußanteilsätze deklariert:

##### Beitragspflichtige Versicherungen:

Risikoüberschußanteil:	20,00 % des Risikobeitrags
Zinsüberschußanteil:	2,00 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres

##### Beitragsfreie Versicherungen:

Risikoüberschußanteil:	20,00 % des Risikobeitrags
Zinsüberschußanteil:	2,00 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres

Die laufenden Überschußanteile werden vor Leistungsbeginn einmal jährlich in den ausgewählten Investmentfonds bzw. in das Fondsdepot (Anlagestock) angelegt. Die Erträge hieraus werden jeweils in Anteileneinheiten umgerechnet.

##### Dynamische Rente bei Schulunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit

Nach Leistungsbeginn bewirken die Überschußanteile der Hauptversicherung eine jährliche Erhöhung der fälligen Berufsunfähigkeitsrente um derzeit 0,75 %.

#### Anlage- und Investmentphilosophie

Anlageziel dieses Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum. Die Anlage erfolgt weltweit in Aktien, dabei vorwiegend in Stammaktien und Schuldtitel von Unternehmen und der öffentlichen Hand.

## Erläuterungen zur Überschußbeteiligung

### **IBU2200S\*M**

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

### **Fondswechsel**

Wollen Sie in einen anderen Einzelfonds bzw. in ein anderes Fondsdepot aus unserer Angebotspalette als den ursprünglich gewählten investieren (z.B. wegen höherer Renditeaussichten bei anderen Anlageschwerpunkten), so können Sie dies jederzeit beantragen und zu Beginn eines jeden Monats den Fonds bzw. das Fondsdepot kostenfrei wechseln (switchen).

### **Finanzielle Flexibilität**

Bei finanziellen Engpässen können Sie Ihre Beiträge aus vorhandenen Fondsanteilen finanzieren oder diese beleihen.

### **Kapitalanlagerisiko**

Bitte beachten Sie, daß bei der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® das Risiko bezüglich der Kapitalanlage der laufenden Überschußanteile vor Leistungsbeginn von Ihnen getragen wird.

In diesem Zusammenhang weisen wir darauf hin, daß der Wert dieser Kapitalanlage von verschiedenen Einzelrisiken, wie etwa dem Konjunktur-, Inflations-, Transfer-, Währungs- und Liquiditätsrisiko, beeinflußt wird. Die Wirkung dieser Faktoren verstärkt sich noch, wenn die genannten Risiken kumuliert auftreten. Auf alle diese Risiken und die damit verbundene Kursentwicklung hat die NÜRNBERGER keinen Einfluß, dies gilt ebenso für die Zusammensetzung des Fondsvermögens. Deshalb übernehmen wir keinerlei Haftung für die Entwicklung der von Ihnen für die laufende Überschußbeteiligung gewählten Kapitalanlage.

## Wichtige Hinweise

### IBU2200S\*M

Schulunfähigkeitsversicherung im Rahmen der NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® mit Zahlung einer garantierten monatlichen Rente bei Berufsunfähigkeit bzw. Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit oder Pflegebedürftigkeit. Die Investmentanlage erfolgt im Templeton Growth (Euro) Fund (internationaler Aktienfonds). Umstellungs- und Erhöhungsoption auf die Comfort-Variante vereinbart.

#### Antrags- und Risikoprüfung

Die Annahme des Angebotes durch die Gesellschaft ist abhängig vom Ergebnis der jeweiligen Antrags- und Risikoprüfung. Die für die beantragte Versicherung gültigen Versicherungsbedingungen werden zusammen mit dem Versicherungsschein übersandt.

#### Umstellungs- und Erhöhungsoption zur Berufsunfähigkeitsabsicherung

Nimmt die versicherte Person innerhalb von drei Jahren nach Beendigung der Schulausbildung oder des Studiums eine Berufsausbildung oder einen Beruf auf, haben Sie das Recht, den Vertrag in eine Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Verzicht auf abstrakte Verweisung umzustellen, sofern zu diesem Zeitpunkt keine Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit besteht und es sich nach unseren dann gültigen Annahmerichtlinien um einen gegen Berufsunfähigkeit versicherbaren Beruf handelt. Ist die Berufsaufnahme wegen vorher eingetretener und fortbestehender Schulunfähigkeit innerhalb dieses Zeitraums nicht möglich, verlängert sich die Frist auf drei Jahre nach Wegfall der Schulunfähigkeit. Die Umstellung erfolgt zu dem für den entsprechenden Beruf geltenden Beitrag, wobei vorhandene Werte der Versicherung angerechnet werden.

Sie können innerhalb einer Frist von sechs Monaten nach Berufseintritt bzw. nach Beginn einer Berufsausbildung die Umstellung des Vertrags in eine Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Gesundheitsfragen verlangen.

Die versicherte monatliche Rente kann innerhalb dieser Frist ohne Gesundheitsfragen um bis zu 250 EUR erhöht werden. Alternativ kann eine Erhöhung um bis zu 500 EUR beantragt werden, wobei dann anstelle der für unseren allgemeinen Verkauf gültigen Standard-Gesundheitsfragen nur vereinfachte Gesundheitsfragen zu beantworten sind.

Sofern bei Antragstellung gegen Mehrbeitrag vereinbart, haben Sie das Recht, unter den genannten Voraussetzungen den Vertrag in eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit Verzicht auf abstrakte Verweisung umzustellen. In diesem Fall kann die versicherte monatliche Rente innerhalb der genannten Frist um bis zu 500 EUR ohne Gesundheitsfragen und um bis zu 750 EUR mit vereinfachten Gesundheitsfragen erhöht werden.

Die Summe der versicherten monatlichen Berufsunfähigkeitsrenten aus allen für die versicherte Person bestehenden Verträgen (einschließlich Verträgen bei anderen Versicherungsunternehmen) darf einen Höchstbetrag von 1.500 EUR nicht übersteigen. Davon dürfen jedoch maximal 500 EUR ohne Gesundheitsfragen zustandegekommen sein.

#### Steuerrechtliche Hinweise

Hiermit informieren wir Sie über wichtige – das vorliegende Angebot betreffende – steuerrechtliche Regelungen. Unsere Hinweise entsprechen dem aktuellen Stand der Steuergesetzgebung.

- (1) Berufsunfähigkeitsversicherungen gegen laufende Beitragszahlung und gegen Einmalbeitrag sind entsprechend EStG steuerlich begünstigt.
- (2) Die Beiträge zu Berufsunfähigkeitsversicherungen können bei der Veranlagung zur Einkommensteuer im Rahmen der Höchstbeiträge für sonstige Vorsorgeaufwendungen (§ 10 Abs. 4 EStG) abgezogen werden.
- (3) Renten aus Berufsunfähigkeitsversicherungen sind als abgekürzte Leibrenten nur in Höhe des Ertragsanteils (§ 22 EStG, § 55 EStDV) einkommensteuerpflichtige Einkünfte.
- (4) Schulunfähigkeitsversicherungen werden steuerlich wie Berufsunfähigkeitsversicherungen behandelt.

#### Information zum NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell

Das NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell ist nur vereinbar, wenn der Anteil der Aktienfonds am gesamten Depot mindestens 80% beträgt. Das Life-Cycle-Modell ist ein aktives, terminorientiertes Ablauf- und Anlagemanagement für die Fondsanlage. Es läuft über die gesamte Vertragslaufzeit bis zum Ende der Versicherungsdauer bzw. bis zum Beginn der vereinbarten (flexiblen) Abrufphase.

In der ersten Phase erfolgt die Fondsanlage in dem von Ihnen gewählten Fonds bzw. in einem Fondsdepot.

Zwei Jahre vor Beginn des letzten Drittels der Laufzeit des Life-Cycle-Modells wird das Fondsguthaben in ein renditeorientiertes Fondsdepot mit maximal 70% Aktienquote übertragen (zweite Phase). Drei Jahre vor Ablauf des Life-Cycle-Modells erfolgt dann eine Umschichtung des gesamten Fondsguthabens in ein sicherheitsorientiertes Fondsdepot mit maximal 30% Aktienquote (dritte Phase).

Im übrigen gelten die "Besonderen Bedingungen für das NÜRNBERGER Life-Cycle-Modell".

NÜRNBERGER Investment Berufsunfähigkeitsversicherung® ist eine eingetragene Marke der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG.