



Die WELT, 29.12.2006

## Sicherheit bleibt das oberste Anlegergebot

Zertifikate mit Risikopuffer sind die Favoriten der Investoren - Experten sehen Trend zu kürzeren Laufzeiten

Welt am Sonntag, 09.04.2006

## Ab jetzt nur noch mit Sturzhelm

Die großen Gewinne an der Börse sind gemacht. Zertifikate bieten Lösungen, die Anleger dennoch weiter von Aktien profitieren lassen

**Berlin** – Zertifikaten haftet das Image an, die Goldgrube unter den Finanzprodukten zu sein. Innerhalb weniger Jahre haben Banken und Sparkassen Derivate im Volumen von mehr als 100 Mrd. Euro unter die Bundesbürger gebracht. Damit ist der Markt inzwischen halb so groß wie jener für Aktienfonds – Tendenz kräftig steigend. Das Schlagwort von der „Generation Zertifikate“ macht nicht umsonst die Runde. Die WELT, 03.11.2006

## Markt mit großem Potenzial

Zertifikate stehen bei Anlegern hoch im Kurs. Prognosen rechnen weiterhin mit deutlichem Wachstum

# ... und auch unsere Erfolgsstory geht weiter!



**cash-online News!**

[Versicherungen]  
News vom 18.09.2006

## Nürnberger mit neuem Produktkonzept

Mit der zertifikatgebundenen Renten-Versicherung **VermögensPlan 2018** verbindet die Nürnberger Lebensversicherung AG erstmals ein Zertifikat mit einem Versicherungs-Produkt.

Nach Angaben des Unternehmens kombiniert das Produkt ein hohes Maß an Sicherheit mit Renditechancen und Steuervorteilen. Die offizielle Zeichnungsfrist hat gerade begonnen und endet am 28. November 2006.

**FN FinanzNachrichten.de**  
ALLE NEWS ZU AKTIEN, BORSE UND WIRTSCHAFT

news aktuell · [Aktuelle Nachrichten](#) · [Archiv](#)

15.09.2006 14:20

### NÜRNBERGER VermögensPlan 2018 vereint Rente und Zertifikat

Nürnberg (ots) - Zertifikate liegen im Trend, bieten sie doch die Chance auf interessante Renditen bei überschaubarem Risiko. Die NÜRNBERGER ([Nachrichten/Aktienkurs](#)) Lebensversicherung AG verbindet erstmals ein Zertifikat mit einem attraktiven Versicherungsprodukt. Der NÜRNBERGER VermögensPlan 2018 ist eine zertifikatgebundene Rentenversicherung, die Sicherheit, Renditechancen und Steuervorteile vereint. Die offizielle Zeichnungsfrist begann am 1. September und endet am 28. November 2006.

**MAZ** Versicherung

Anzeige

## Ein Juwel mit Zertifikat

*Hepago präsentiert limitiertes Jubiläumsangebot*

Vor fünf Jahren haben sich die drei erfahrenen Versicherungs- und Bankkaufleute Günter Heider, Alexander Paul und Stephan Gotzler zu einem fachkundigen Beraterteam zusammenschlossen. Die Hepago Versicherungsvermittlungs GmbH in der Wallbergstraße 11 in Mering hat sich seitdem bei privaten wie gewerblichen Kunden in München, Augsburg und weiten Teilen Oberbayerns einen hervorragenden Ruf erarbeitet.

2018. In limitierter Auflage und strikter Zeichnungsfrist nur bis zum 28. November 2006. Die neue zertifikatgebundene Rentenversicherung ist ein echtes Juwel und eine lukrative Alternative zu Bankanlagen. Sie verbindet das Beste einer Versicherung mit dem Plus einer Bank: Sicherheit mit Rendite und Rentenversicherung mit Zertifikat. Bislang durften nur Banken Zertifikate vermitteln und sammelten so viel Kapital ein, dass Deutschland hier Weltmarktführer wurde.

Mit dem Mantel einer Rentenversicherung kommt nun die Nürnberger Lebensversicherung mit Anla-

2018 sein wird. Nach August sind es zwischen 145 Prozent des Ein-

garantierter E

ber den Markt. Die Nürnberger operiert hier mit der Londoner HSBC Bank. Das Geld der Kunden in ein Zertifikat auf den Dow Jones EURO STOXX investiert.

Ende November ziehen die Nürnberger den Beitrag ein. Wie häufig erfährt der Kunde in der Zeichnungsfrist, wie hoch die Renditeleistung zum 1. August 2018 sein wird. Nach August sind es zwischen 145 Prozent des Ein-

Zum runden Geburtstag bietet Hepago etwas ganz Besonderes an: den Nürnberger VermögensPlan

gesummen bereits ab 5000 Euro



## Sicherheits- und renditeorientierte langfristige Vermögensanlage.

Ein innovatives Produkt gegen  
Einmalbeitrag aus

Rentenversicherung

und

Garantie-Zertifikat





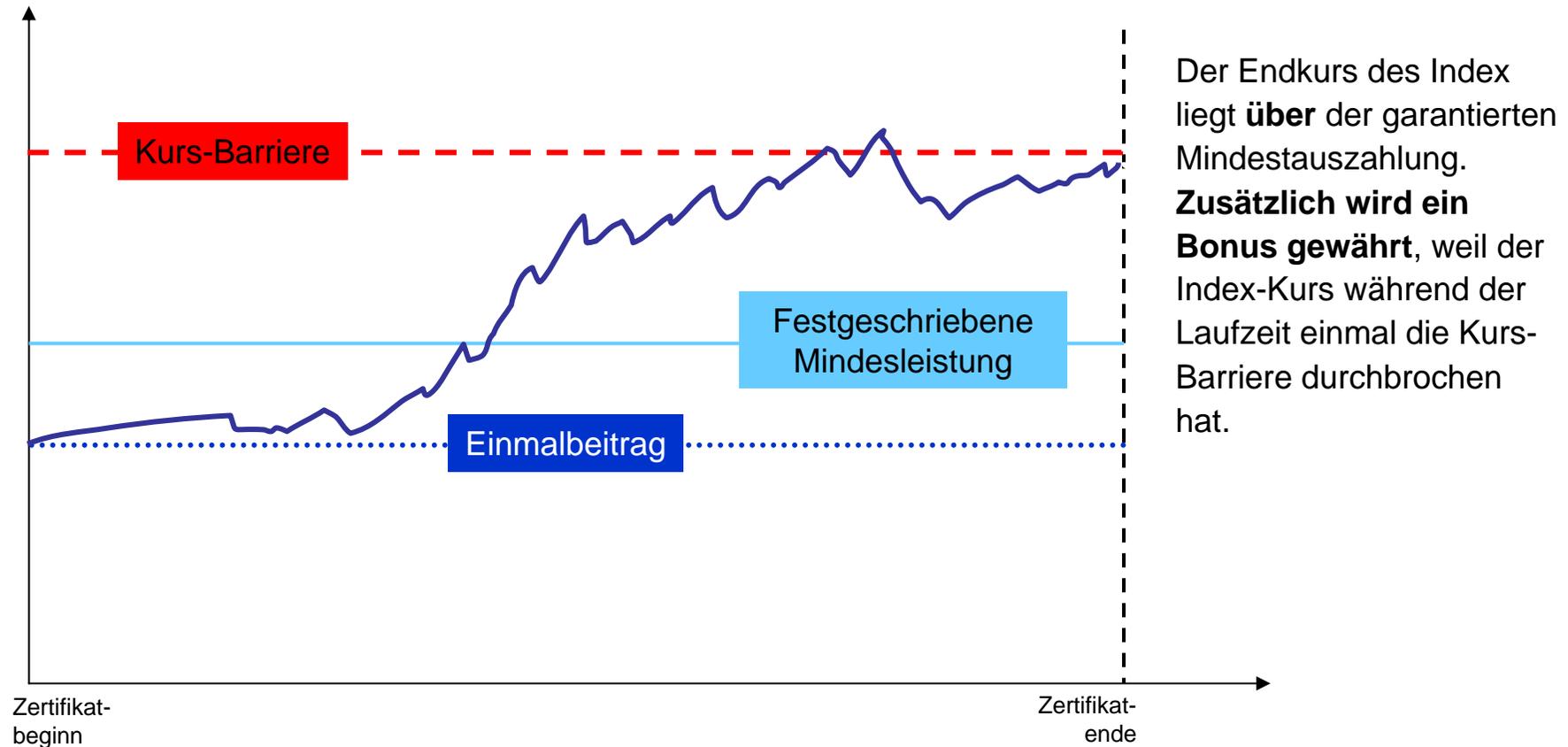
## Welcher Betrag steht im Jahr 2019 zur Verfügung?

1. Garantie-Zertifikat mit einer Laufzeit von 12 Jahren mit **Kapitalgarantie**.  
(Prognose liegt zwischen 125 und 140 % des gezahlten Einmalbeitrages).
2. **Partizipation** an der mittleren jährlichen Aktienkursentwicklung des **Dow Jones EURO STOXX 50®**.
3. Zum Ende der Laufzeit **Bonus in Höhe von 10 %** des Einmalbeitrages, falls der Dow Jones EURO STOXX 50® in den 12 Jahren mindestens einmal die Marke von 8.000 Punkten erreicht oder überschreitet.





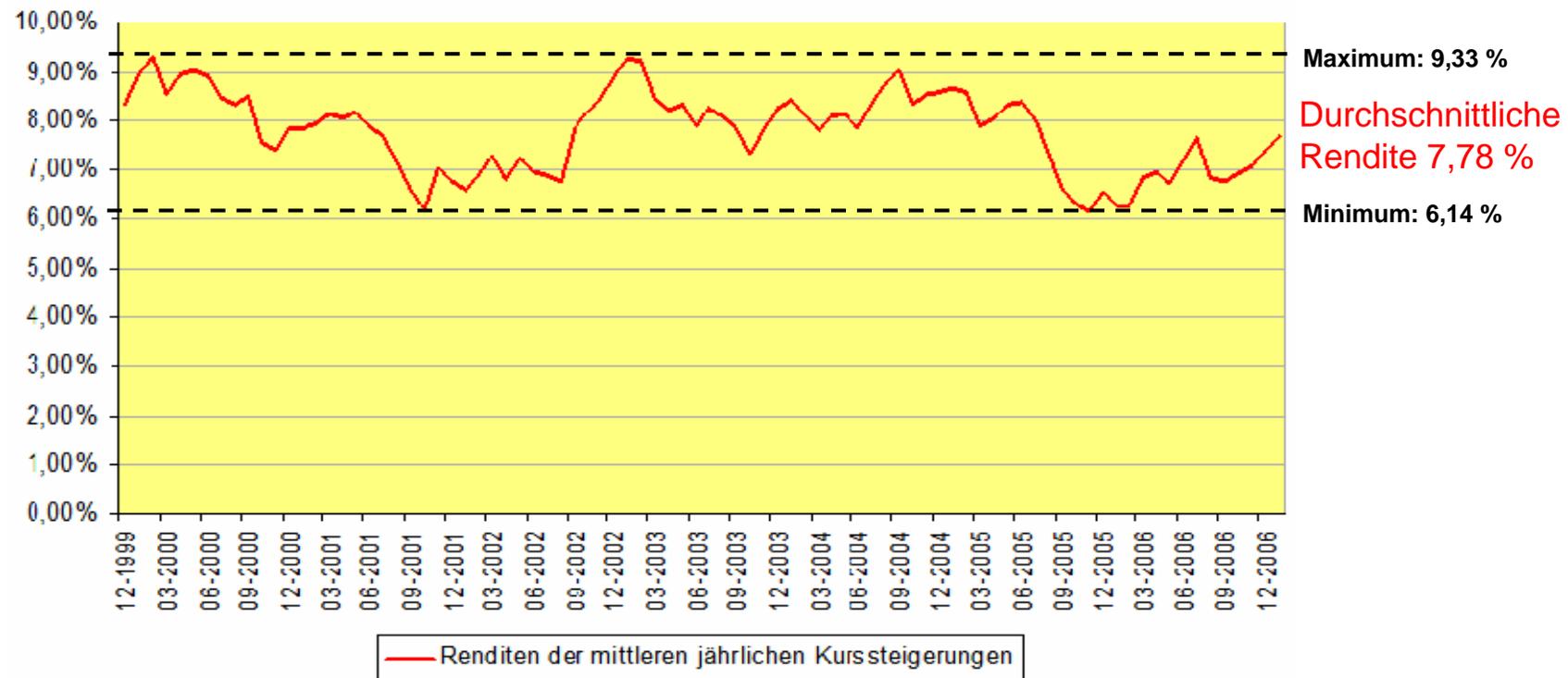
## So funktioniert der Bonus



# NÜRNBERGER VermögensPlan 2019/1



## Rendite der mittleren jährlichen Kurssteigerung des Dow Jones EURO STOXX 50® Historische Simulation für rollierende 12-Jahres-Perioden (12/1987 bis 01/2007)

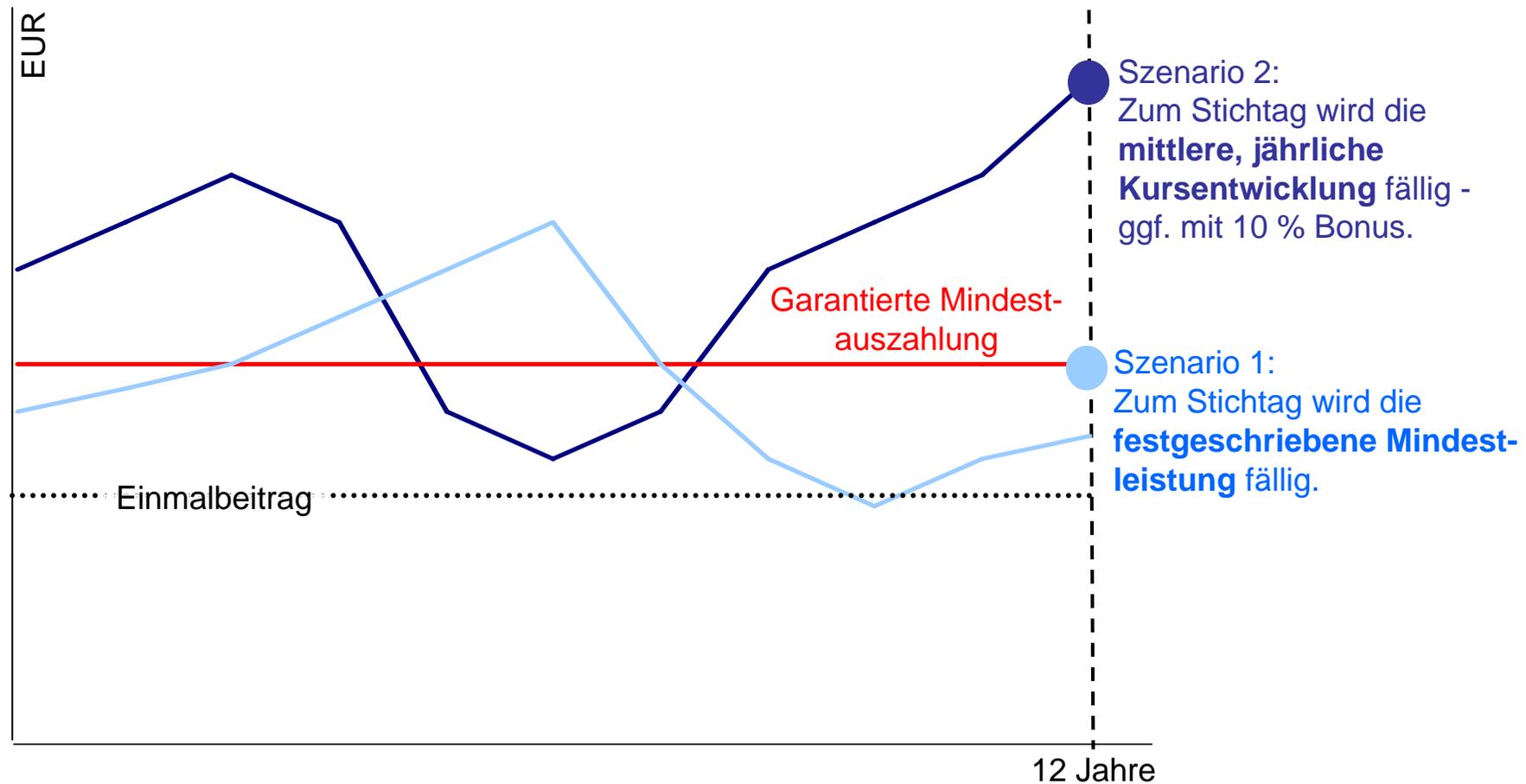


**In diesem Zeitraum wäre der Bonus immer ausgezahlt worden!**





## Versicherungsleistung: Wert nach Ablauf des Zertifikats





## Versicherungsleistung

Rechenbeispiel zur Erläuterung der „mittleren jährlichen Kursentwicklung“ bei einer fiktiven Laufzeit von 4 Jahren

Szenario	Fiktive Werte eines Index	Mittlere Kursentwicklung in %	Fiktive Werte eines Index	Stichtagbewertung zum Laufzeitende
	<b>Start:</b> 1.000	$\frac{1.400 - 1.000}{1.000} \times 100 = 40 \%$	<b>Start:</b> 1.000	$\frac{1.200 - 1.000}{1.000} \times 100 = 20 \%$
	Jahr 1: 1.500		Jahr 1: 1.500	
	Jahr 2: 1.600		Jahr 2: 1.600	
	Jahr 3: 1.300		Jahr 3: 1.300	
	<b>Jahr 4:</b> 1.200		<b>Jahr 4:</b> 1.200	
<b>Durchschnitt:</b> 1.400				

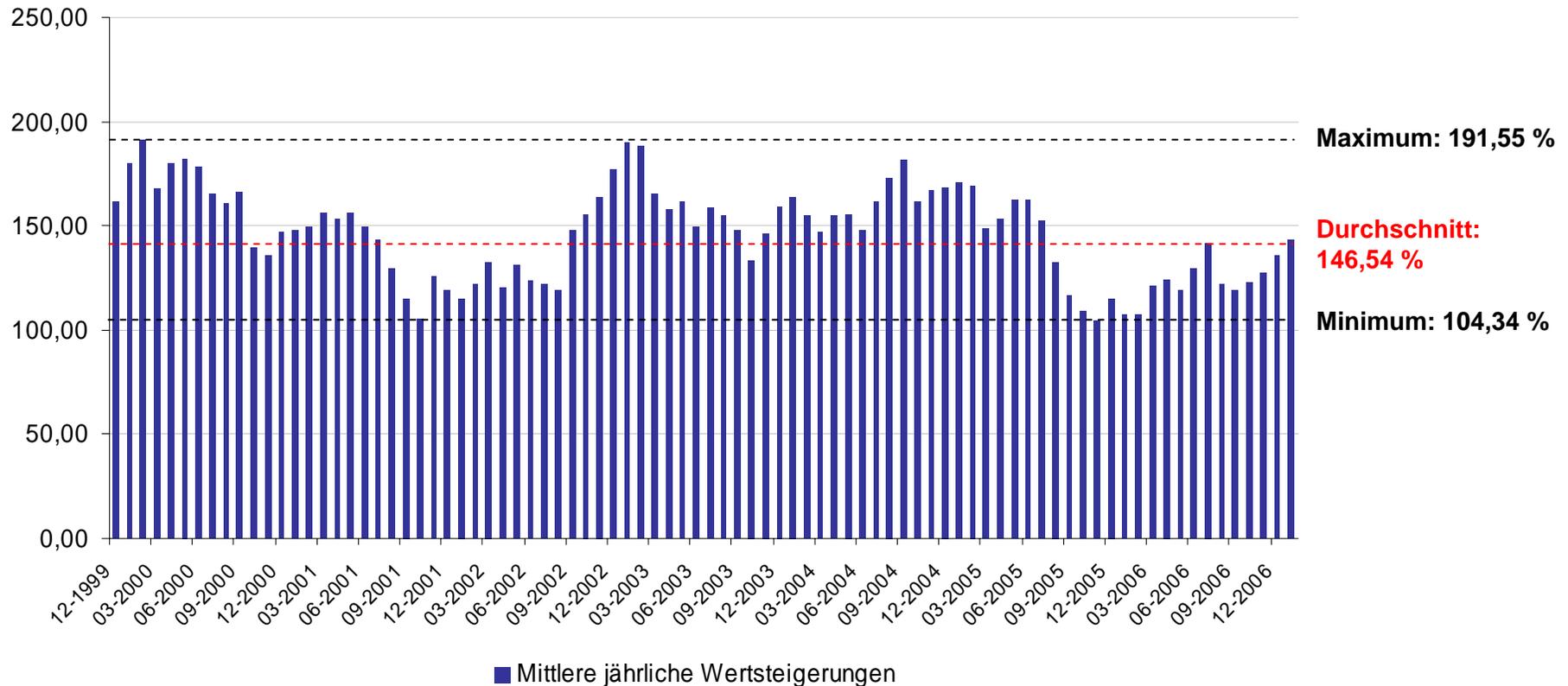


# NÜRNBERGER VermögensPlan 2019/1



## Mittlere jährliche Kurssteigerungen des Dow Jones EURO STOXX 50®

Historische Simulation für rollierende 12-Jahres-Perioden (12/1987 bis 01/2007)

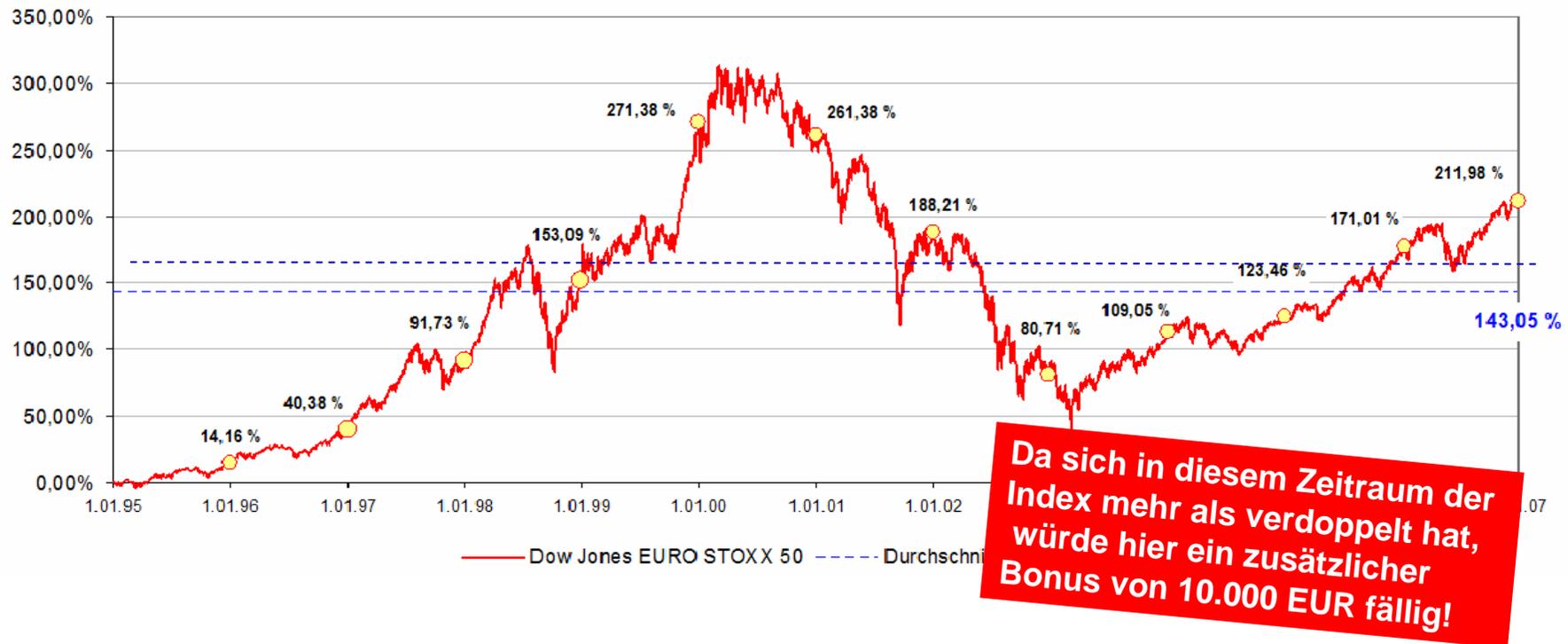


(ohne Berücksichtigung eines möglichen Bonus bei Überschreiten einer vorher definierten Kurs-Barriere)

# NÜRNBERGER VermögensPlan 2019/1



**Dow Jones EURO STOXX 50® (Wertzuwachs vom 1.01.1995 bis 1.01.2007 im Vergleich zum durchschnittlichen Wertzuwachs aus den 12 Stichtagen)**



Der Anleger investiert mit dem NÜRNBERGER VermögensPlan 2019/1 in ein zwölfjähriges Garantie-Zertifikat auf den Dow Jones EURO STOXX 50®. Er nimmt jedoch nicht eins zu eins an der Wertentwicklung des Index teil, sondern am Durchschnitt (blaue Linie) aus zwölf jährlichen Stichtagen (hier jeweils der 1.1. eines jeden Jahres). **Ergebnis:** Für eine **Einzahlung von 100.000 EUR** zum 01.01.1995 hätte der Anleger **243.050 EUR** zum 01.01.2007 erhalten, ein **Plus von 143,05 %**.



## Produktmerkmale

- Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag
- Mindestanlage 5.000 EUR
- Teilrückkauf jederzeit während der Laufzeit möglich
- Aufschubdauer der Rentenversicherung 12 Jahre und länger
- Laufzeit des Garantie-Zertifikats 12 Jahre
- Bonus bei Erreichen/Überschreiten der Kursbarriere
- bei Laufzeiten über 12 Jahre anschließend Anlage in Top-Fonds
- garantierter Rentenfaktor
- Verfügungsoptionen bei Rentenbezug





**Flexibles Produkt, das steuerliche Vorteile gegenüber einem Bankprodukt liefert und Garantien beinhaltet.**

- **Liquidität**

(Teil)-Rückkauf jederzeit möglich  
Verfugungsoption bei Rentenbezug

- **Flexibilität**

bei Fälligkeit Kapitalzahlung oder lebenslange Rente

- **Garantien**

bei Tod Wert des Zertifikats,  
mindestens jedoch Einmalbeitrag  
bei Fälligkeit maximale Sicherheit  
durch Kapitalgarantie  
garantierter Rentenfaktor





**Flexibles Produkt, das steuerliche Vorteile gegenüber einem Bankprodukt liefert und Garantien beinhaltet.**

- **Steuerbegünstigung**

**Kapitalzahlung** – die Hälfte der Erträge bleibt steuerfrei bei Endalter 60 oder höher

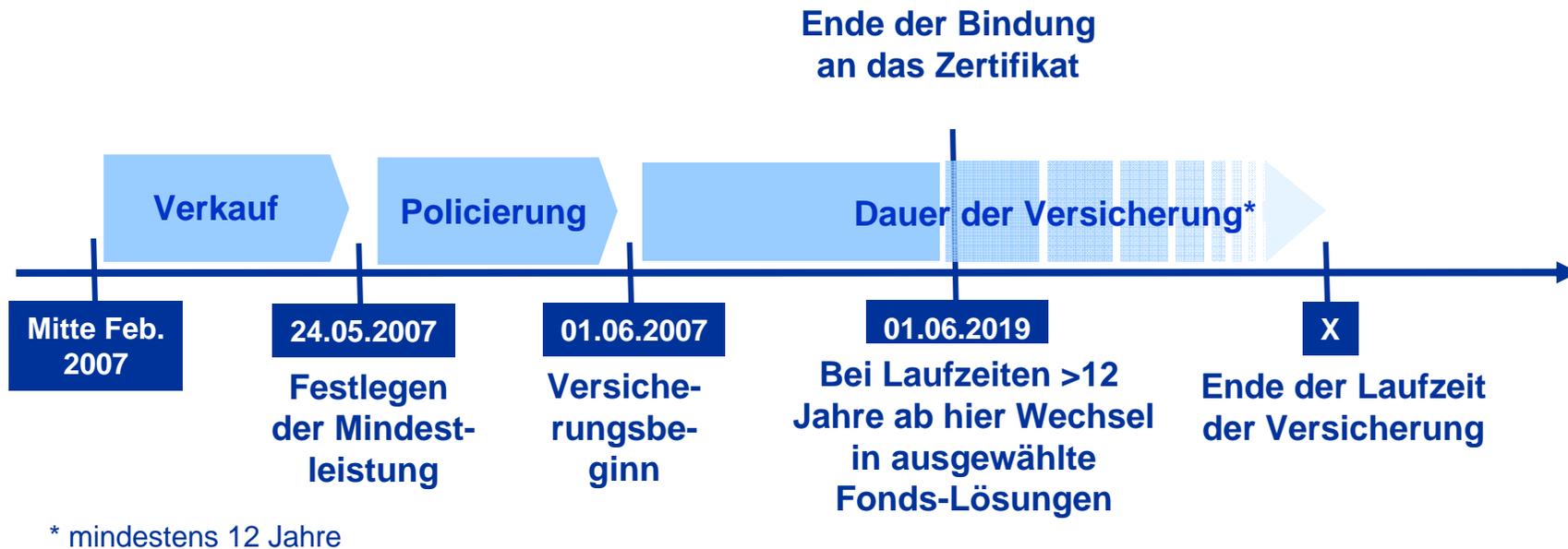
**lebenslange Rente** – steuerfreie Erträge während der Aufschubdauer und niedrige Ertragsanteilbesteuerung



# NÜRNBERGER VermögensPlan 2019/1



## Zeitlicher Ablauf





## Zeitlicher Ablauf

- Ab Mitte Feb. Verkaufsstart
- **24.05.2007** Ende des Verkaufs,  
**Festlegen der Mindestleistung**
- 01.06.2007 Versicherungsbeginn
- **01.06.2019** Ende der Mindestlaufzeit und  
**Ende der Bindung an das Zertifikat.**  
Bei Laufzeiten länger als 12 Jahre ab hier  
Investment in ausgewählte Fonds/Depots





## Verkaufsunterstützung

- GN170\_022007 Antrag DIN A4
- GN171\_022007 Prospekt DIN A4
- GN172\_022007 Kundeninfo (PDF, kann bei Bedarf gedruckt werden)
- GN001070\_012007 Fachinformationsbroschüre

