



NÜRNBERGER stellt Pensionsfonds in bAV neu auf

Mit der Erweiterung der Gestaltungsmöglichkeiten in der betrieblichen Altersversorgung der NÜRNBERGER Pensionsfonds AG kann sich beim bilanzförmigen Pensionsfonds die Kapitalanlage zukünftig automatisch an aktuelle Marktentwicklungen anpassen, um eine langfristig stabile Wertentwicklung zu erreichen.

Zwei Varianten zu Auswahl

Zukünftig gibt es für das Anlegen des Vermögens der Versorgungsberechtigten zwei Varianten. Zur Auswahl einer Strategie mit festen Anlageklassen kommt nun das neue Zielrenditesystem hinzu. Bei der ersten Variante werden Anlageschwerpunkte und –grenzen, wie Sicherheit oder Rendite, fest definiert. Anhand dieses Anlagemixes wird bei Vertragsabschluss ein Kalkulationszins festgelegt, den es in den Folgejahren zu erreichen gilt. Verändert sich jedoch das Marktumfeld und reduziert sich beispielsweise die künftige Renditeerwartung, kann dies zu einer Nachschussforderung des Pensionsfonds an das Unternehmen führen.

Beim Zielrenditesystem legt das Unternehmen zwar ebenfalls den Kalkulationszins und die Strategie individuell fest. Letztere ist dort allerdings nicht fix, sondern reagiert auf Veränderungen der Kapitalmärkte. Bei sinkenden Zinsen wird so zum Beispiel automatisch und antizyklisch in chancenreichere Vermögenswerte umgeschichtet, um auch in Zukunft den vom Kunden gewünschten Kalkulationszins und dessen Renditeerwartung erreichen zu können. Das Nachfinanzierungsrisiko verringert sich also.

Um das Nachschussrisiko der Langlebigkeit auszugleichen, bieten die neuen Rahmenbedingungen des NÜRNBERGER Pensionsfonds ebenfalls eine Lösung: Die Vertragspartner können einen Zusatzbeitrag für Langlebigkeit, dem sogenannten Biometripuffer, einbauen. Damit lässt sich ein Nachschuss aufgrund von Langlebigkeit für bis zu 20 Jahre vermeiden.

Fidelity ist neuer Partner

Beim Zielrenditesystem geht die NÜRNBERGER einen neuen Weg und arbeitet mit Fidelity International zusammen. Damit kann der Kunde passgenaue Anlagestrategien auswählen und profitiert auch von einem größeren Fondsanlagen-Spektrum im Pensionsfondsinvestment.

Bild: © Andrey Popov / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4945567/nuernberger-stellt-pensionsfonds-in-bav-neu-auf/>