



# Anlagehorizont erweitern: Breitere Diversifikation Ihres Vermögens.

Genius Alternative Investments

Ihr Fels in der Brandung.

 württembergische

Susanne (48 Jahre) und Henry (52 Jahre)

„ Die Investition in zukunftsorientierte Projekte wie erneuerbare Energien, Immobilien und Infrastruktur bietet uns langfristig nicht nur attraktive Renditechancen. Dank der breiten Streuung profitieren wir auch von mehr Stabilität für einen sorgenfreien Vermögensaufbau.



## Heute clever investieren, morgen sorgenfrei genießen.

Als erfahrener Privatanleger wissen Sie, dass es gerade in stürmischen Zeiten mit hoher Inflation und volatilen Märkten immer anspruchsvoller wird, planbar, rentabel und zukunftsorientiert zu investieren.

Möchten Sie Ihr Vorsorgevermögen sinnvoll diversifizieren, bieten Investments in nicht börsengehandelte Sektoren wie Energieparks oder Infrastrukturprojekte hierfür die optimalen Voraussetzungen. Bisher waren diese jedoch vorwiegend institutionellen Großinvestoren vorbehalten.

Mit **Genius Alternative Investments** können Sie jetzt auch als Privatanleger von den attraktiven Renditechancen alternativer Anlagen profitieren und abseits der Börse langfristig stabile Erträge erwirtschaften.

Die exklusive Anlagestrategie investiert in zukunftsorientierte Sektoren wie Infrastruktur, erneuerbare Energie, Unternehmensbeteiligungen oder große Immobilienprojekte. Bei der Auswahl der einzelnen Projekte achten unsere Anlageexperten auf Planbarkeit und

Kontinuität sowie auf eine breite Streuung der Vermögenswerte, um Ihnen eine zukunftsorientierte Strategie mit Substanz anzubieten.

### Die Vorteile von Genius Alternative Investments im Überblick.

- ✓ Marktzugang zu Alternativen Investments
- ✓ Breitere Diversifikation und mehr Stabilität im Portfolio
- ✓ Attraktive langfristige Renditeperspektiven, um der Inflation entgegenzuwirken.
- ✓ Investitionen in zukunftsorientierte Anlagen
- ✓ Steuerliche Vorteile einer privaten Rentenversicherung
- ✓ Mit Know-how zu den Konditionen eines institutionellen Investors anlegen

# Sicherheit durch Diversifikation: Typische Merkmale Alternativer Investments.

Als Alternative Investments werden Kapitalanlagen bezeichnet, die nicht an der Börse gehandelt werden. Beispiele hierfür sind Bürogebäude, Solarparks und Autobahnen oder Unternehmensbeteiligungen.

Im Gegensatz zu den oft volatilen Erträgen an der Börse versprechen vertraglich fixierte Cashflows zwischen den Investitionen und der Fondsgesellschaft sowie die hohe Beständigkeit der Projekte, in die investiert wird, eine langfristig stabile Ertrags- und Substanzkraft.

Maut, Zins- oder Mieteinnahmen und Erträge aus Unternehmensbeteiligungen oder Einspeisevergütungen

generieren vorhersehbare Einnahmeströme, was die Planbarkeit und finanzielle Stabilität erhöht.

Durch die geringe Korrelation der Anlageklassen zu den traditionellen Kapitalmärkten und/oder der übergeordneten Zinsentwicklung können Sie als Privatanleger Ihr Kapital besser streuen und die Volatilität Ihres Gesamtportfolios reduzieren.

Die gezielte Auswahl und hohe Diversifikation der einzelnen Investitionen durch unsere erfahrenen Kapitalanlagemanager ermöglicht es, Risiken systematisch zu minimieren.

Aus den folgenden Ertragsquellen Alternativer Investments können Sie unter anderem schöpfen:

## Infrastruktur (bis zu 40 %)

- Investitionen in bspw. Straßen und Stromnetze
- ← Stetige Betreibervergütung aus Investments: Zielrendite<sup>1)</sup> 6-7 %

## Liquidität (bis zu 5 %)

- u.a. Puffer für Neuinvestitionen, zur Sicherstellung der Liquidität, als Steuerungselement bei außerplanmäßigen Anforderungen



## Private Debt (bis zu 30 %)

- Darlehen und Anleihen
- ← Laufendes Ertragspotenzial aus Zins und Tilgung: Zielrendite<sup>1)</sup> 4-5 %

## Private Equity (bis zu 30 %)

- Unternehmensbeteiligungen
- ← Beteiligungen an Unternehmenswachstum: Zielrendite<sup>1)</sup> 10-11 %

## Immobilien (bis zu 30 %)

- Investitionen in große Gewerbeprojekte
- ← Stetige Erträge aus Mieteinnahmen- und Gewerbefinanzierungen: Zielrendite<sup>1)</sup> 4-6 %

<sup>1)</sup> Wertentwicklung nach Kosten der Kapitalanlage

# Mit planbaren Ertragsaussichten unabhängig investieren.

Seit Jahren investieren wir bei der Württembergischen erfolgreich in Alternative Investments. Diese attraktive Anlageklasse möchten wir nun auch für Sie zugänglich machen.

Dabei handelt es sich nicht um abstrakte Finanzprodukte, sondern um reale Investitionen in substanzielle Projekte, die einen greifbaren Wert darstellen und für Sie als Privatanleger oft schwer zugänglich sind.

Machen Sie mehr aus Ihrer Vorsorge und sichern Sie sich neben langfristig planbaren Erträgen auch attraktive Steuervorteile.

## Mit Genius Alternative Investments von attraktiven Steuerersparnissen profitieren:

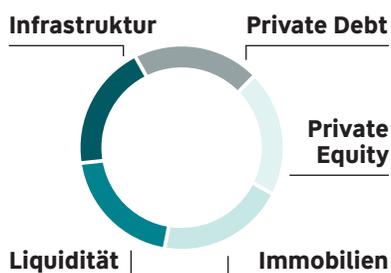
- ✓ Halbeinkünfte-Besteuerung nach 12/62-Regelung
- ✓ Günstige Ertragsanteilbesteuerung
- ✓ Einkommenssteuerfreie Todesfallleistung
- ✓ Steuer-/kostenfreie Umschichtung

## So funktioniert Genius Alternative Investments:



### 1. Einmalbeitrag auswählen und kombinieren

Sie wählen einen **Einmalbeitrag** aus, den Sie für Ihre Altersvorsorge anlegen möchten. Auf Wunsch können Sie Ihren einmaligen Anlagebetrag durch einen weiteren Ansparvertrag ausbauen.



### 2. W&W Private Capital

Ihr Anlagebeitrag fließt in den **W&W Private Capital**, der breit gestreut in alternative Anlagen investiert. Ihr Vermögen wird von unseren langjährig ausgezeichneten Kapitalanlagemanagern verwaltet.



### 3. Von aufgebautem Vermögen profitieren

Sie erhalten wahlweise eine **garantiert lebenslange Rente**, einmalige Kapitalzahlung oder Kombination aus beidem, mit der Sie im Alter Ihre Ziele verwirklichen und Ihren Ruhestand sorgenfrei genießen können.

# Genius Alternative Investments auf einen Blick.

<b>Mindestbetrag</b>	Laufender Beitrag: 25 € monatlich, Einmalbeitrag: 7.000 €
<b>Mindestlaufzeit</b>	Mind. 5 Jahre
<b>Kapitalauszahlung</b>	Wählbar als einmalige Kapitalzahlung alternativ zur Rente oder in Kombination mit einer Rente
<b>Zuzahlungen und Entnahmen</b>	Zuzahlungen jederzeit möglich – mind. 250 € Teilkapitalentnahme: sofern verbleibendes Gesamtguthaben mind. 2.000 €
<b>FixPlus (optionale Guthabensicherung)</b>	Auf Wunsch Guthabensicherung zum Ende der Laufzeit Vorangegangener Ausstieg (Shift/Switch) aus W&W Private Capital erforderlich

## Für wen eignen sich Alternative Investments?

Unsere Anlagestrategie Alternative Investments eignet sich für Sie, wenn Sie...

- ✓ ...Ihr Anlageportfolio breiter diversifizieren möchten.
- ✓ ...über genügend Liquidität verfügen, sodass Sie nicht zwingend auf Entnahmen während der Laufzeit angewiesen sind.
- ✓ ...in konkrete, börsenunabhängige Werte investieren möchten und deren Chancen und Risiken einschätzen können.



Ob Windpark oder Gewerbeimmobilie: Mit Genius Alternative Investments investieren Sie in zukunftsorientierte Projekte und schaffen echte Werte.

# Ihr Fels in der Brandung.



---

**Wir beraten Sie gerne.**

---

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften; künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.  
Stand Dezember 2023.

