

Genius, so geht Altersvorsorge heute

Chancen im Fokus. Sicherheit im Blick. Unsere Genius-Altersvorsorge.

Karl,
Berater



Tina und Mike
wollen für ihr
Alter vorsorgen

Bitte speichern Sie
das Tool für die volle
Funktionalität lokal
auf Ihrem Rechner.



Vorsorge bleibt wichtig. Mit ihr gestalten wir heute unsere Zukunft.

Genius bietet vielfältige Möglichkeiten für Vorsorge und Geldanlage in jeder Lebensphase.

Denn Demografie, leere Staatskassen und eine hohe Staatsverschuldung machen private und betriebliche Vorsorge unverzichtbar.

Eine staatliche Vollkasko-Versorgung gibt es weder heute noch in der Zukunft.



Warum vorsorgen?

Wie vorsorgen?

Vorsorge wählen

Gelassen in die Zukunft schauen

Lebensphasen

Genius, genial und sicher. Für Altersvorsorge und Geldanlage. Passt sich individuell an Ihr Leben an. Mit vielen **Optionen und flexibler Gestaltung**.

Chancen im Fokus. Sicherheit im Blick. Die **Genius-Strategie**.



Optionen und flexible Gestaltung.



**Option Absicherung
Arbeitskraft und
Schutz der Familie**

Einkommen und
Existenz sichern.



Teilentnahme

Für kurzfristigen und
dringenden Bedarf.



Zuzahlungen

Wenn die Rentenpolice
mehr Zins bringt als die Bank.



**Lebenslanges
Zusatzeinkommen
mit Option
Fondsverrentung**

Auch wenn Sie 100 Jahre alt
werden; die Rente kommt.
Garantiert.



**Option Auszahlung
Kapital oder Rente**

Sich kurzfristig entscheiden
für die große Freiheit oder
ein lebenslanges Zusatzeinkommen.

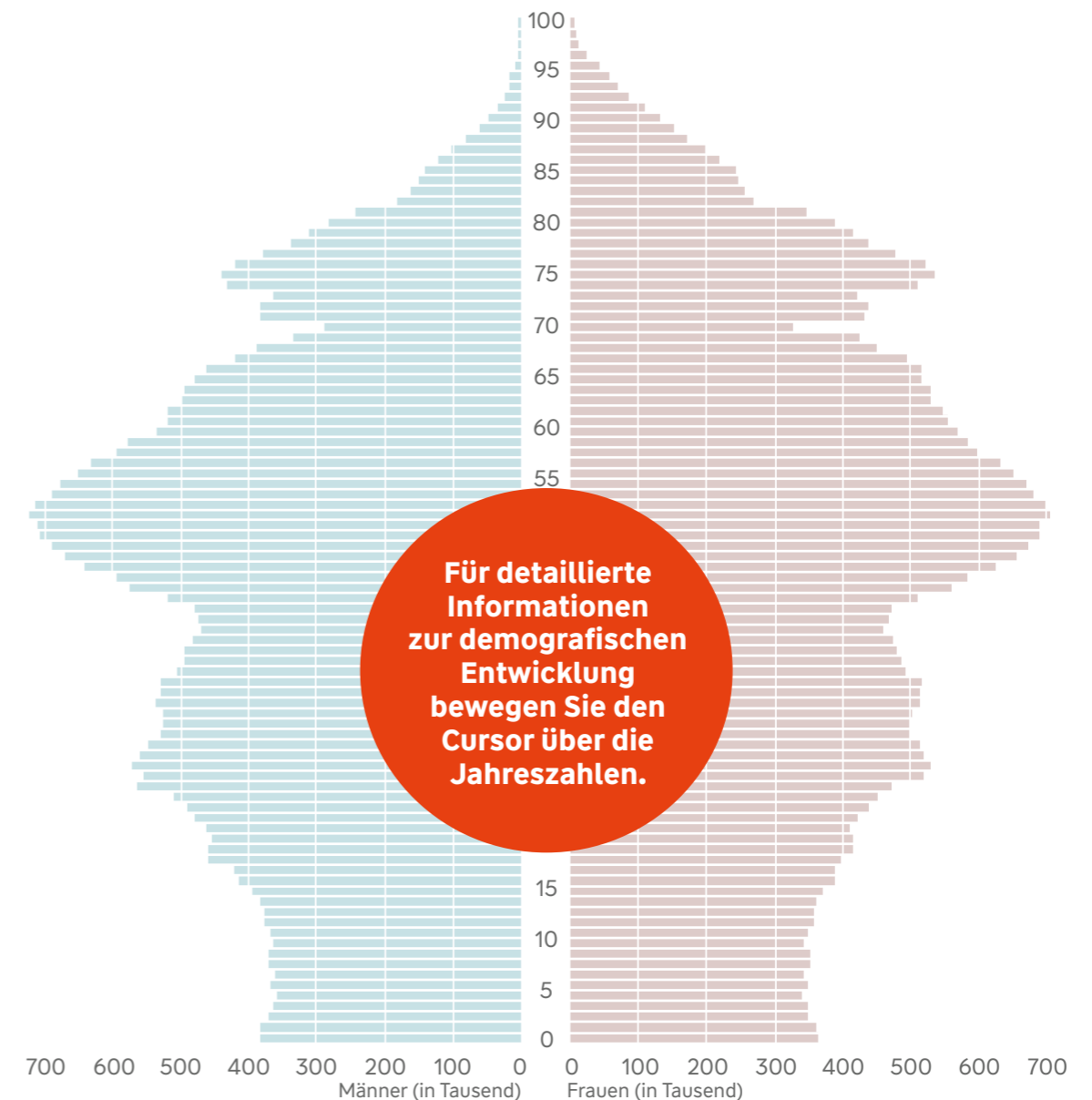


Die demografische Entwicklung zwingt zum Handeln.

Niedrige Geburtenraten und steigende Lebenserwartung führen zu einem demografischen Wandel:

Der Anteil älterer Menschen in unserer Gesellschaft nimmt deutlich zu. Das hat gravierende Auswirkungen auf unser Rentensystem und unsere Gesundheitsversorgung.

- **Anzahl Rentner zu Beitragszahler**
- **Steigende Lebenserwartung**
- **Längere Rentenbezugszeit**
- **Sinkendes Rentenniveau**



← zurück

2015 »

2020 »

2040 »

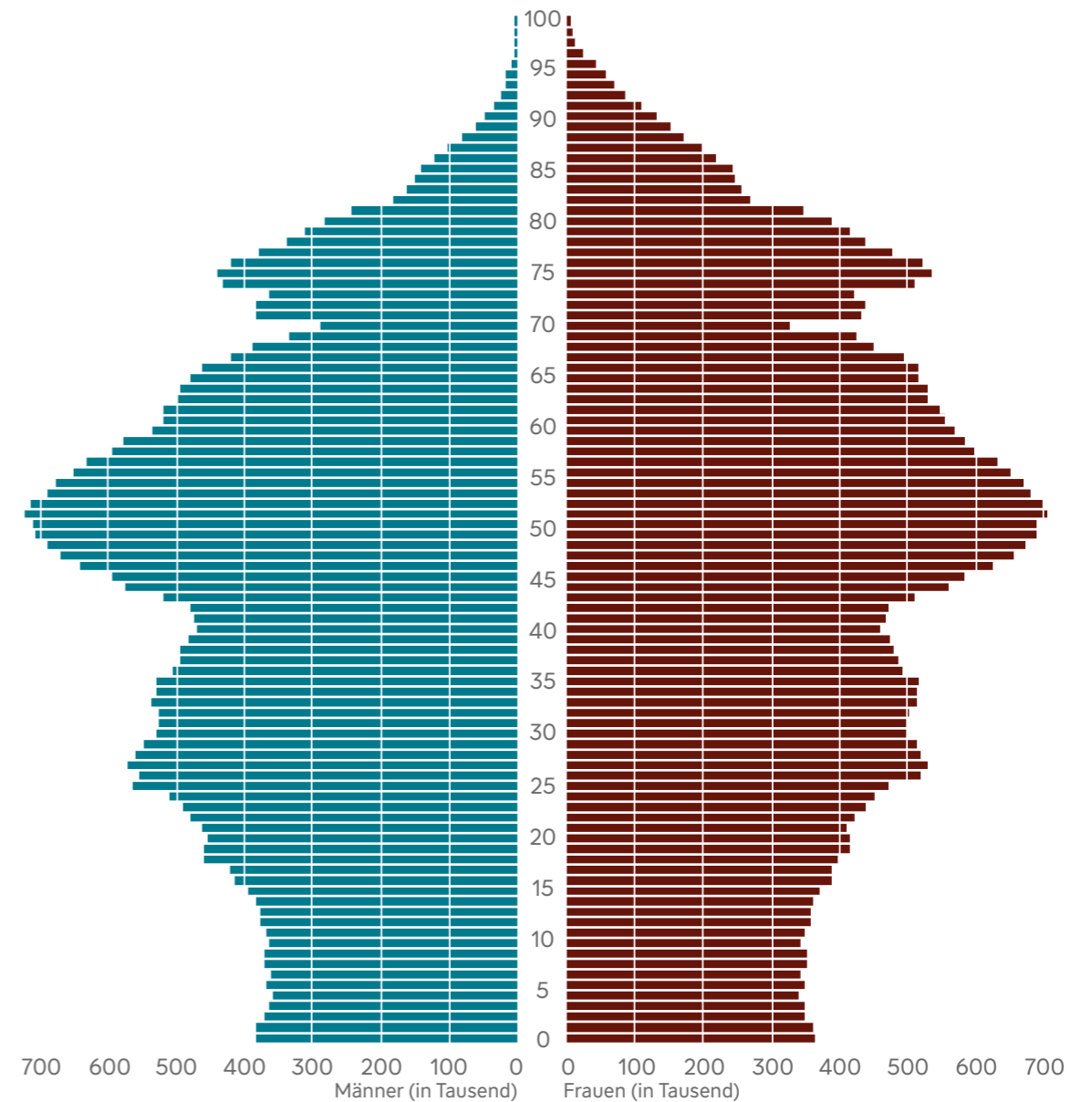
2060 »

Demografische Entwicklung.

Der Lebensbaum unserer Gesellschaft verändert sich. Der Anteil der Kinder und Berufstätigen in unserer Bevölkerung nimmt ab, während die Gruppe der Älteren deutlich zunimmt.



[← zurück](#)



2015 »

2020 »

2040 »

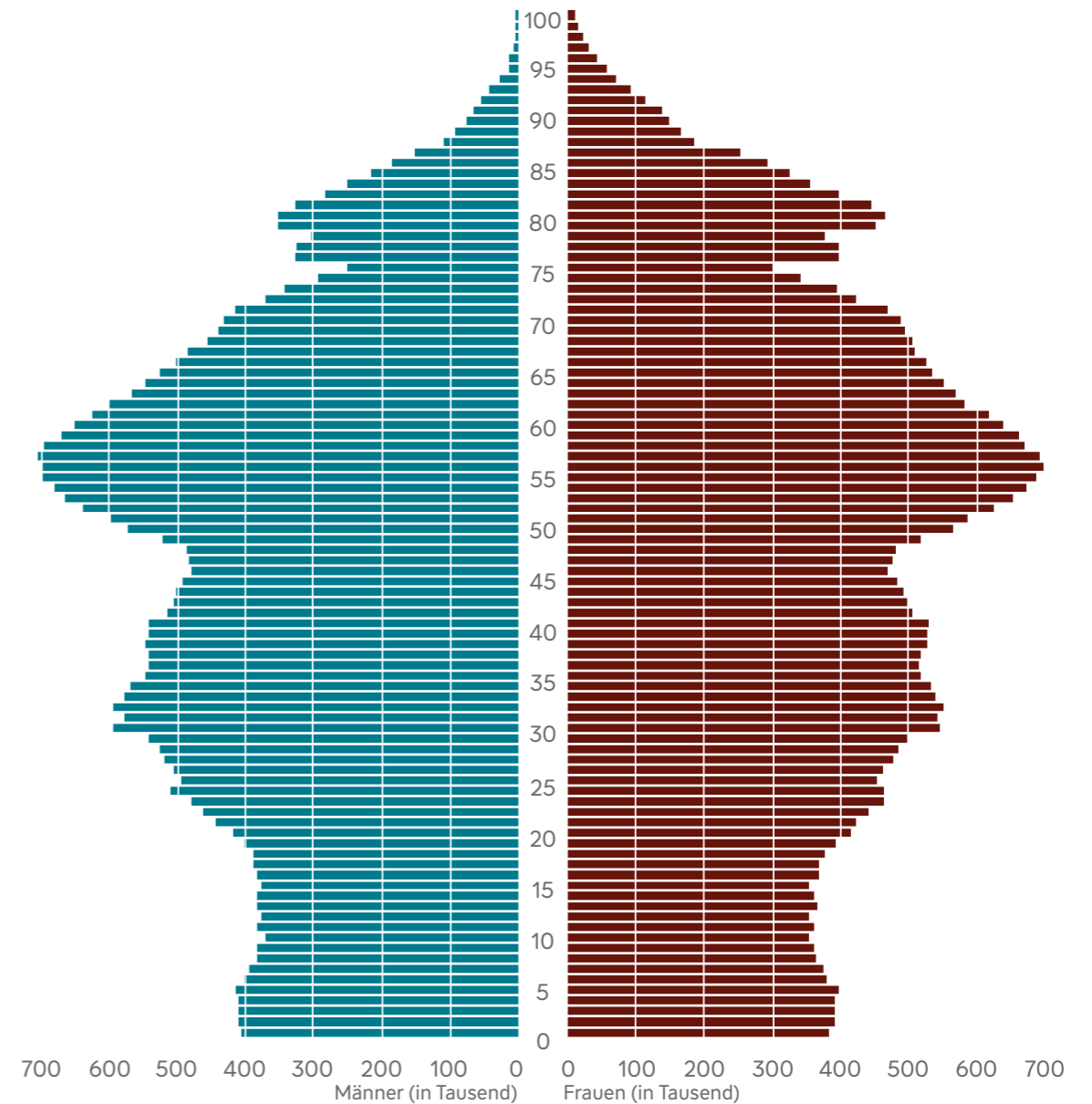
2060 »

Demografische Entwicklung.

Der Lebensbaum unserer Gesellschaft verändert sich. Der Anteil der Kinder und Berufstätigen in unserer Bevölkerung nimmt ab, während die Gruppe der Älteren deutlich zunimmt.



[← zurück](#)



[2015 »](#)

[2020 »](#)

[2040 »](#)

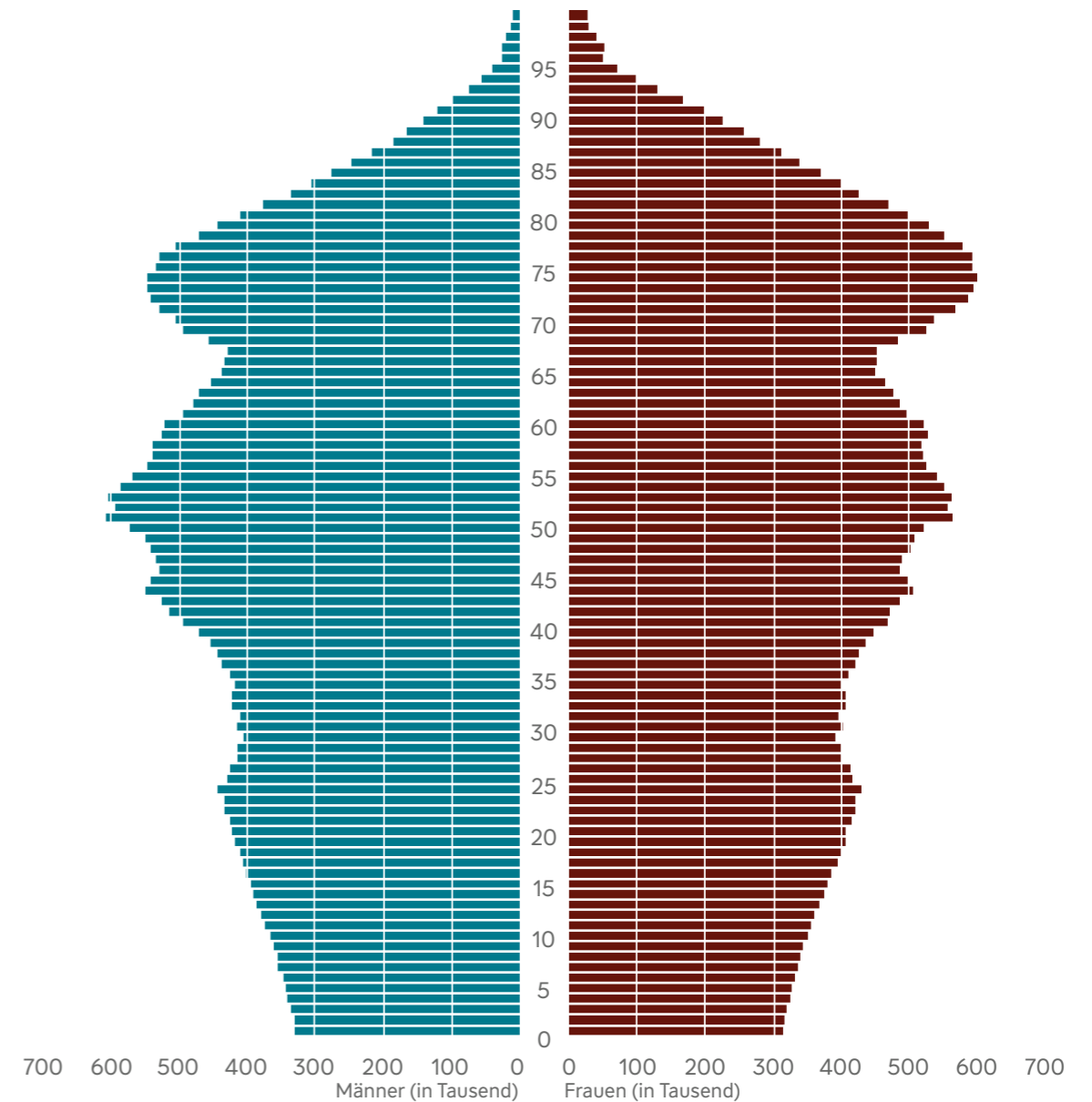
[2060 »](#)

Demografische Entwicklung.

Der Lebensbaum unserer Gesellschaft verändert sich. Der Anteil der Kinder und Berufstätigen in unserer Bevölkerung nimmt ab, während die Gruppe der Älteren deutlich zunimmt.



[← zurück](#)



[2015 »](#)

[2020 »](#)

[2040 »](#)

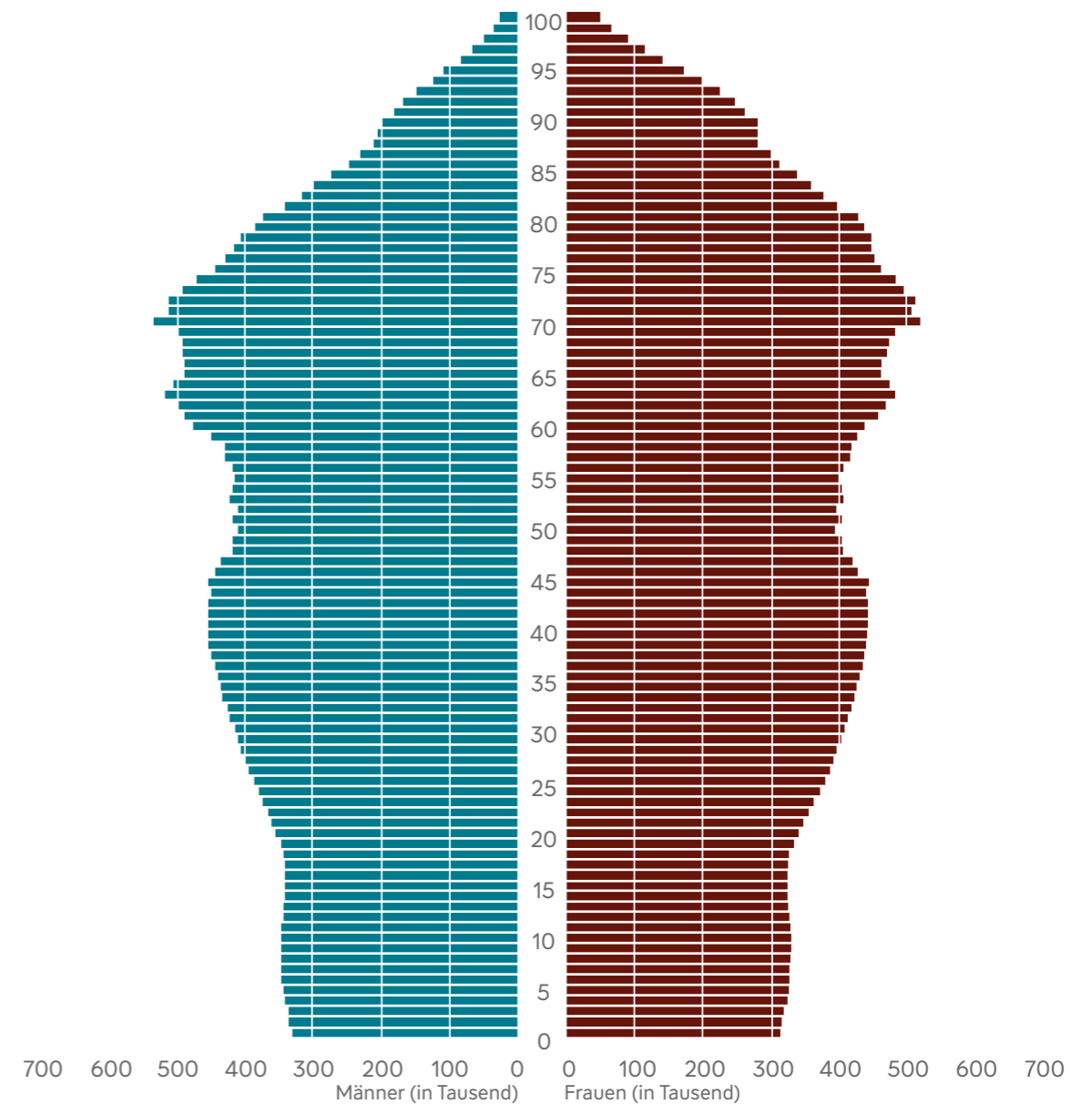
[2060 »](#)

Demografische Entwicklung.

Der Lebensbaum unserer Gesellschaft verändert sich. Der Anteil der Kinder und Berufstätigen in unserer Bevölkerung nimmt ab, während die Gruppe der Älteren deutlich zunimmt.



[← zurück](#)



2015 »

2020 »

2040 »

2060 »

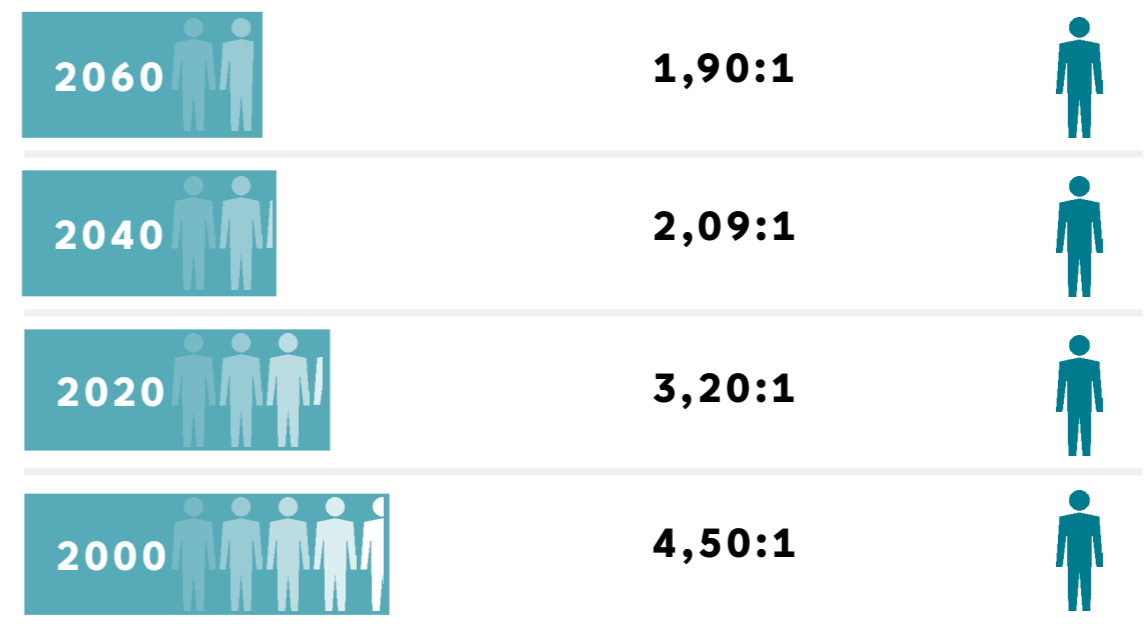
Anzahl Rentner zu Beitragszahler.

Immer weniger Junge müssen für immer mehr Rentner aufkommen.

In Deutschland wird es bis 2035 wesentlich mehr Menschen im Rentenalter geben. Die Zahl der Personen im Alter ab 67 Jahren steigt zwischen 2020 und 2035 um 22% von 16 Millionen auf voraussichtlich 20 Millionen.

Quelle: Statistisches Bundesamt (veröffentlicht 1.10.2021).

Anzahl der Beitragszahler, die für einen Rentner aufkommen.



Statistisches Bundesamt. Altenquotient bei Altersgrenze 67 Jahre (Stand 2021).

[← zurück](#)

Steigende Lebenserwartung.

Die Lebenserwartung ist in den letzten Jahren erheblich gestiegen. Das Leben nach dem Beruf wird für die Meisten immer länger. Viele können die steigende Lebenserwartung aktiv und gesund genießen.

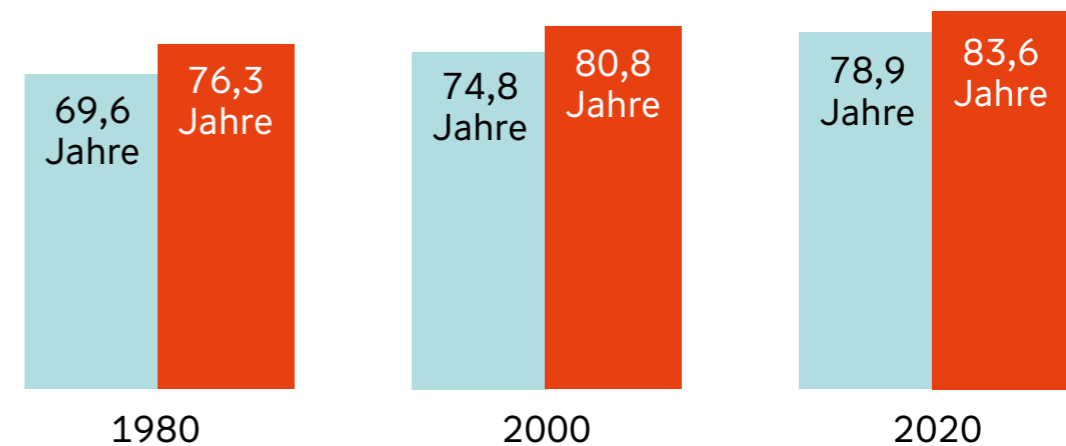
Die Zahl der über 85-Jährigen hat sich in den letzten Jahren auf ca. 2,3 Millionen erhöht.

(Quelle: Bundeszentrale für politische Bildung)

Das bedeutet: Unsere Ersparnisse und unser Vorsorgekapital müssen für einen längeren Lebensabend reichen.

Steigende Lebenserwartung nach Geburtsjahr.

■ Männer ■ Frauen



Quelle: Statistisches Bundesamt 2021.

[← zurück](#)

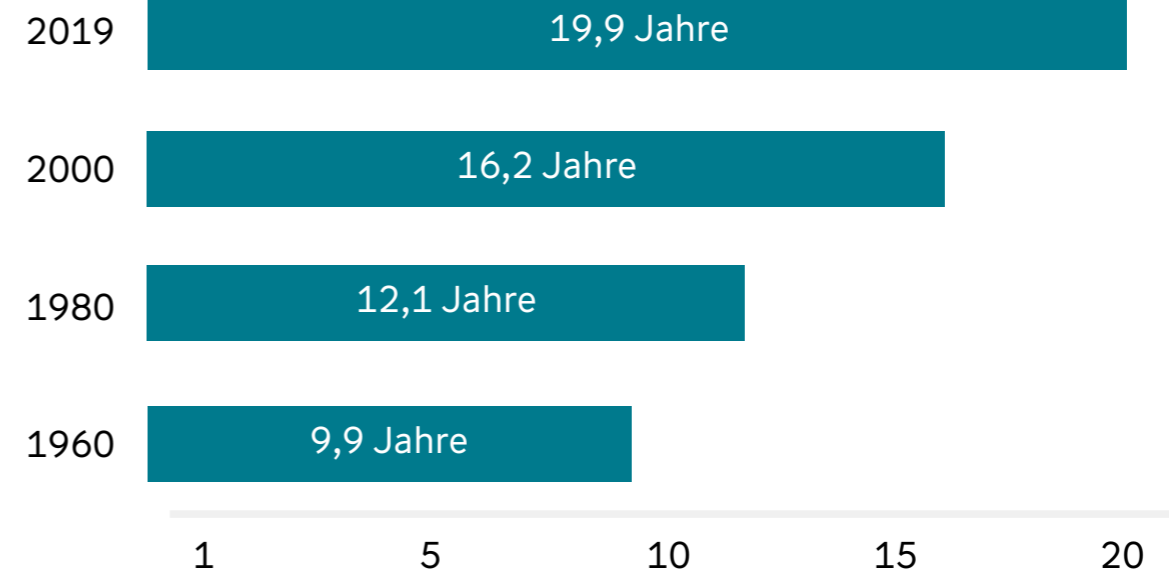
Längere Rentenbezugszeit.

Im Jahr 2019 lag die durchschnittliche Rentenbezugsdauer in Deutschland bei 19,9 Jahren (Frauen 21,7 Jahre, Männer 18,2 Jahre).

Im Vergleich zum Jahr 1960 hat sich die Dauer des Rentenbezugs um 10 Jahre verlängert.



Rentenbezugsdauer



Quelle: Statistisches Bundesamt, Statista 2021

[← zurück](#)

Sinkendes Rentenniveau.

Durch das RV-Leistungsverbesserungs- und Stabilisierungsgesetz soll das Rentenniveau bis 2025 bei 48% gehalten werden und der Beitragssatz nicht über 20% steigen.

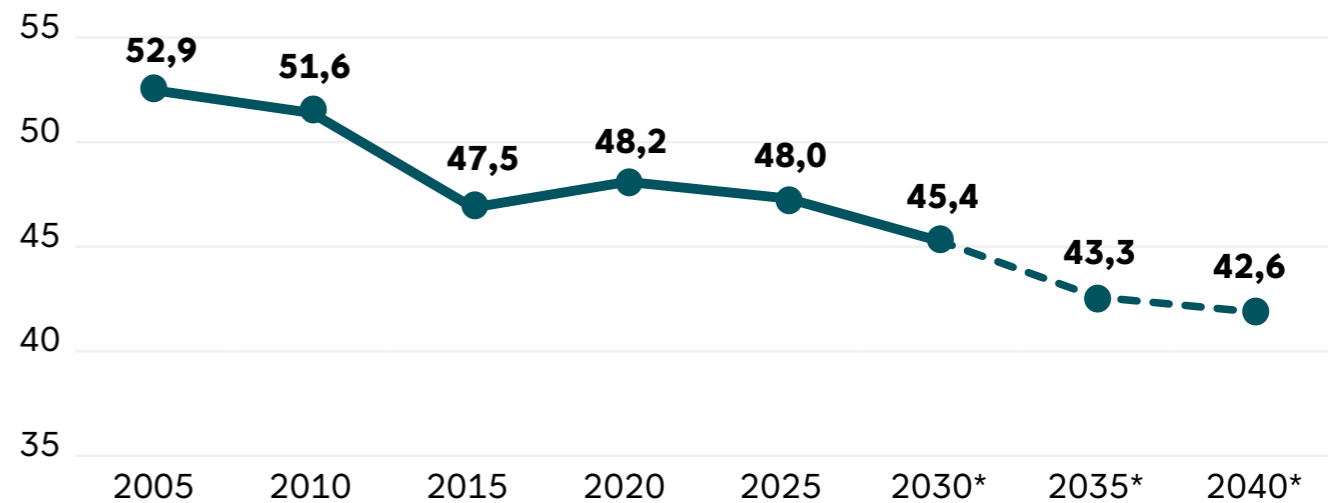
Bereits ab 2023 kann dies nicht mehr ohne die Zuzahlung von Steuermitteln finanziert werden.

Ab 2030 ist keine Untergrenze für die Entwicklung des Rentenniveaus vorgesehen.

Schon heute erhalten 90% der Frauen und 52% der Männer eine monatliche Rente von weniger als 1.200 Euro im Monat.



Das Rentenniveau sinkt.



● in Prozent (netto, vor Steuern)

*Quelle: Vorausschätzung der Deutschen Rentenversicherung.

[← zurück](#)

Versorgungslücke

Ermitteln Sie Ihre persönliche Versorgungssituation.

Früher in Rente

Rot eingerahmte Felder bitte eintragen (auf/abrunden, keine Dezimalstellen)

		Beispiel	Ihre Berechnung
Bruttoeinkommen heute monatlich		3.000 €	€
Nettoeinkommen heute monatlich		2.100 €	€
Gesetzliche Rente mit 67 brutto nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherungsbeitrag	44% vom Brutto abzgl. 11%	1.320 € 1.175 €	€ €
Gesetzliche Rente mit 63 brutto ¹⁾ nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherungsbeitrag	34% vom Brutto abzgl. 11%	1.020 € 908 €	€ €
Versorgungslücke mit 67 Jahren		925 €	€
Versorgungslücke mit 63 Jahren		1.192 €	€

Faustformel für eine einfache Rentenschätzung für einen Arbeitnehmer mit durchschnittlichem Einkommen. Die Besteuerung der Rente ist nicht berücksichtigt. Bei Bruttoeinkommen über der BBG erfolgt die Berechnung der Rente aus 7.050 € (BBG West 2022).

1) Voraussetzungen für vorgezogene abschlagsfreie Rente nicht erfüllt.

Berechnen

Zurücksetzen

← zurück

Früher in Rente.

Wer 45 Jahre lang Pflichtbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt hat, kann mit 65 Jahren abschlagsfrei in Rente gehen (Jahrgänge 1964 und jünger).

Für die Jahrgänge 1953 bis 1963 wird der Rentenbeginn stufenweise von 63 auf 65 Jahre angehoben.

Wer 45 Jahre Pflichtbeiträge nicht erreicht, kann mit Abschlägen vorzeitig in Rente gehen:

- 1 Jahr früher – Abschlag 3,6%
- 2 Jahre früher – Abschlag 7,2%
- 3 Jahre früher – Abschlag 11,2%
- 4 Jahre früher – Abschlag 14,4%

Dazu kommen noch die fehlenden Beitragsjahre für den vorgezogenen Ruhestand, so dass die Rentenkürzung noch größer ausfällt. Bei **Rentenbeginn mit 63 Jahren beträgt sie ca. 22%**. Die Kürzung der Rente gilt für die gesamte Dauer der Rentenzahlung.

Wann möchten Sie in Rente gehen?



[← zurück](#)

Inflation frisst Sparvermögen

Die Nullzinspolitik der Europäischen Zentralbank zwingt zum Handeln. Denn die historisch niedrigen Zinsen liegen unterhalb der Inflationsrate.

Bei klassischen Bankprodukten wie Tages- und Festgeldern wurde der Zins quasi abgeschafft.

Wer jetzt noch Geld ausschließlich auf niedrig verzinsten Konten angelegt hat, muss seine Anlagestrategie anpassen. Im heutigen Zinsumfeld können die persönlichen Sparziele nicht erreicht werden.

Viele Kunden suchen zeitgemäße und renditestarke Lösungen, die an sich ändernde Bedürfnisse angepasst werden können.

Inflationsrechner

Ursprungsbeitrag	€
Inflationsrate in %	
Zeitraum in Jahren	

Berechnung

Aufzinsung - Künftiger Preis

Waren im Wert von	€
kosten nach Ablauf des Zeitraums	€

Abzinsung - Künftiger Preis

Der Wert von heute	€
beträgt nach Ablauf des Zeitraums	€

Berechnen

Zurücksetzen

< zurück

Wenn man spart und vorsorgt, möchte man doch auch über das „Wie“ mitbestimmen.

Entscheidend ist eine gute Strategie sowie eine ausgewogene Balance zwischen Chancen und Sicherheit.

Mit der genialen Vorsorge-Strategie kombinieren Sie Chancen mit Sicherheit. Sie profitieren von vielen Vorteilen gegenüber einer Fonds-Direktanlage.


Starten Sie früh mit der Vorsorge. Je weiter der Ruhestand entfernt ist, desto mehr Zeit bleibt zum Vermögensaufbau.

Nachhaltigkeit ist fester Bestandteil unserer Unternehmenskultur. Dies gilt auch für die in Genius angebotenen Investmentfonds.



Geniale Vorsorgestrategie.

- Flexible **Aufteilung des Vertragsvermögens.**
- Ausgewogene **Balance zwischen Chancen und Sicherheit.**
- Schneller Zugang zum Kapitalmarkt, der **Wertsicherungsfonds** ist zu 100% an den Aktienmärkten investiert.
- Zusätzliche freie Fonds über Auswahl von **Strategien** oder individuelle Fondsauswahl, u.a. auch **ETFs.**
- Monatliche individuelle Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Guthabenaufteilung durch uns je Vertrag, wenn eine Garantie gewählt wird.
- Laufende Beiträge: **Durchschnittskosteneffekt** („Cost-Average-Effekt“).
- **Vergleich** Vorsorge über Genius zu einer Fonds-Direktanlage.

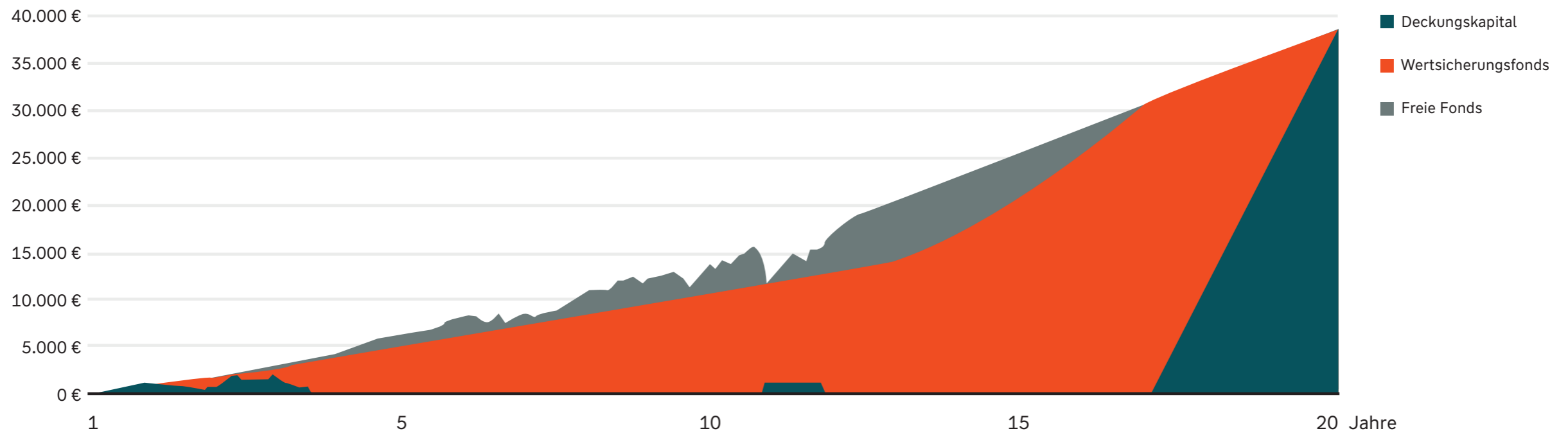
		
1. Deckungs-kapital	2. Wertsiche-rungsfonds	3. freie Fonds
Garantie und Überschuss-beteiligung	Monatlicher Werterhalt: 80% des Fondsguthabens	Individuelle Auswahl aus über 40 namhaften Fonds und ETF's
Zur Absicherung der endfälligen Garantien wird z.B. in Staats-/ Länder- und Unternehmensanleihen investiert.	Aktienfonds und Motor der Genius Altersvorsorge. Er bietet Renditechancen und garantiert einen monatlichen Wertehalt von 80%.	Bedarfsgerechte Anlagestrategien bieten zusätzlich Chancen auf eine attraktive Rendite.

[← zurück](#)

Flexible Aufteilung des Vertragsvermögens.

- Große Teile des Altersvorsorgekapitals sind im Wertsicherungsfonds angelegt und partizipieren an den Chancen der Märkte. Dabei wird ein monatlicher Wertehalt von 80% des Fondsguthabens sichergestellt.
- Die freien Fonds sorgen für Renditespitzen.
- Das sichere Deckungskapital sorgt für die Garantie und verhindert Schwankungen kurz vor Vertragsende.

Beispielhafte Darstellung.



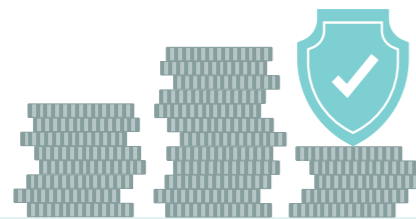
FRH - Aufschubdauer 20 Jahre, Beginn 01.07.2009, mit BG 80% und GP.

[← zurück](#)

Balance aus Chancen und Sicherheit.

Je höher die Garantie, desto größer ist der Anteil sicherer Kapitalanlagen und desto geringer ist der Anteil chancenreicher Kapitalanlagen.

Garantien sind teuer. Daher ist der Chancenzuwachs, der aus einer abgesenkten Garantie resultiert, besonders hoch.



Bei einer **Garantieabsenkung bis etwa 70%** steigt die reale Chance deutlich mehr als das reale Risiko.

Garantie-Optionen.

**Attraktive Renditen in vergangenen Verträgen.
Renditesprung bei Reduzierung der Garantien.**

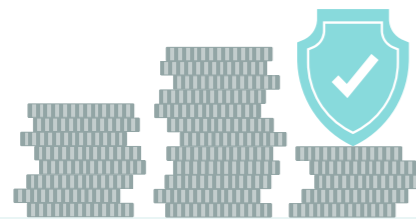


[← zurück](#)

Balance aus Chancen und Sicherheit.

Je höher die Garantie, desto größer ist der Anteil sicherer Kapitalanlagen und desto geringer ist der Anteil chancenreicher Kapitalanlagen.

Garantien sind teuer. Daher ist der Chancenzuwachs, der aus einer abgesenkten Garantie resultiert, besonders hoch.



Bei einer **Garantieabsenkung bis etwa 70%** steigt die reale Chance deutlich mehr als das reale Risiko.

Attraktive Renditen in vergangenen Verträgen. Renditesprung bei Reduzierung der Garantien.

Werte für Laufzeit **20 Jahre**

	Gesamtkapital zum 01.01.2022	Mögliches Gesamtguthaben 01.07.2029
80% Beitragsgarantie & Garantieplan	23.280,89 €	46.694,71 €
70% Beitragsgarantie & Garantieplan	23.793,17 €	47.496,83 €
Garantieplan	23.959,56 €	47.757,19 €
ohne Garantie	30.975,10 €	87.257,91 €
eingezahlte Beiträge	15.000,00 €	24.000,00 €

Genius PrivatRente, lfd. Beitrag 100 € (FRH); Beginn 01.07.2009, AD 20 Jahre; Berechnungsgrundlage: Für den WSF wurden Echtdateen seit Auflage (01.07.2009) verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World). Für die Hochrechnungen in die Zukunft wurde angenommen, dass sich die Fonds-Kurse ab Januar 2022 gemäß der durchschnittlichen Performance seit Vertragsbeginn entwickeln. (Stand 01.01.2022)

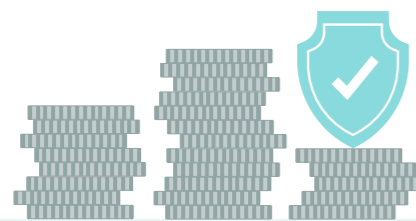
Garantie-Optionen.

[← zurück](#)

Balance aus Chancen und Sicherheit.

Je höher die Garantie, desto größer ist der Anteil sicherer Kapitalanlagen und desto geringer ist der Anteil chancenreicher Kapitalanlagen.

Garantien sind teuer. Daher ist der Chancenzuwachs, der aus einer abgesenkten Garantie resultiert, besonders hoch.



Bei einer **Garantieabsenkung bis etwa 70%** steigt die reale Chance deutlich mehr als das reale Risiko.

Attraktive Renditen in vergangenen Verträgen. Renditesprung bei Reduzierung der Garantien.

Werte für Laufzeit **30 Jahre**

	Gesamtkapital zum 01.01.2022	Mögliches Gesamtguthaben 01.07.2039
80% Beitragsgarantie & Garantieplan	23.673,76 €	125.953,11 €
70% Beitragsgarantie & Garantieplan	24.774,46 €	130.169,79 €
Garantieplan	25.557,13 €	133.089,21 €
ohne Garantie	29.712,38 €	293.051,46 €
eingezahlte Beiträge	15.000,00 €	36.000,00 €

Genius PrivatRente, lfd. Beitrag 100 € (FRH); Beginn 01.07.2009, AD 20 Jahre; Berechnungsgrundlage: Für den WSF wurden Echtdateen seit Auflage (01.07.2009) verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World). Für die Hochrechnungen in die Zukunft wurde angenommen, dass sich die Fonds-Kurse ab Januar 2022 gemäß der durchschnittlichen Performance seit Vertragsbeginn entwickeln. (Stand 01.01.2022)

Garantie-Optionen.

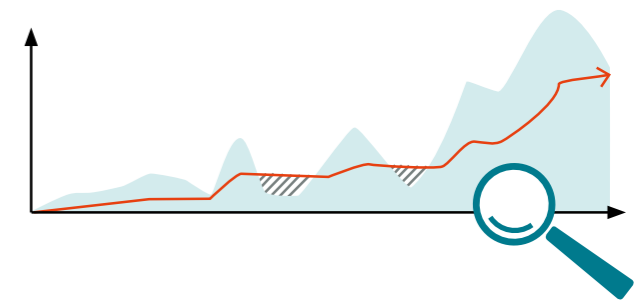
[← zurück](#)

Balance aus Chancen und Sicherheit.

Garantie-Optionen.

Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar).

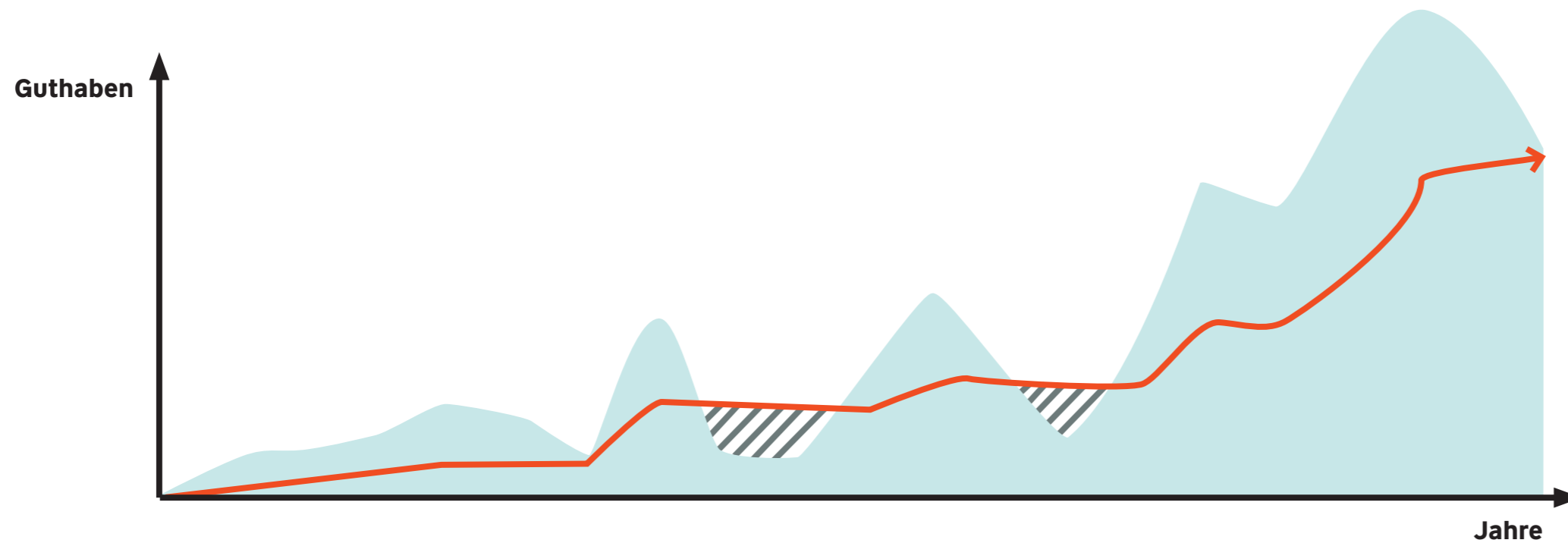
- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 0 und 80% Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



← zurück

So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



← zurück

Wertsicherungsfonds Genius Strategie.

- Anlagecharakter: Aktieninvest mit Wertsicherungsstrategie.
- Ziel: Absicherung des Fondsguthabens bis zum nächsten Monatsersten zu 80%.
- Felsenfest Garantie: Wird dieses Ziel nicht erreicht, übernimmt die WürttLeben die Garantie.
- Story: Weltweit investiert in die wichtigsten nachhaltigen Indices.
- Management: Die Portfolioausrichtung wird jährlich überprüft und bei Bedarf angepasst.
- Sehr niedrige Fondskosten auf ETF-Niveau.

- Durchschnittliche Wertentwicklung seit Auflage: **6,84% p.a.**
- Wertzuwachs seit Auflage (1.7.2009): **128,63%**

Stand (31.12.2021)

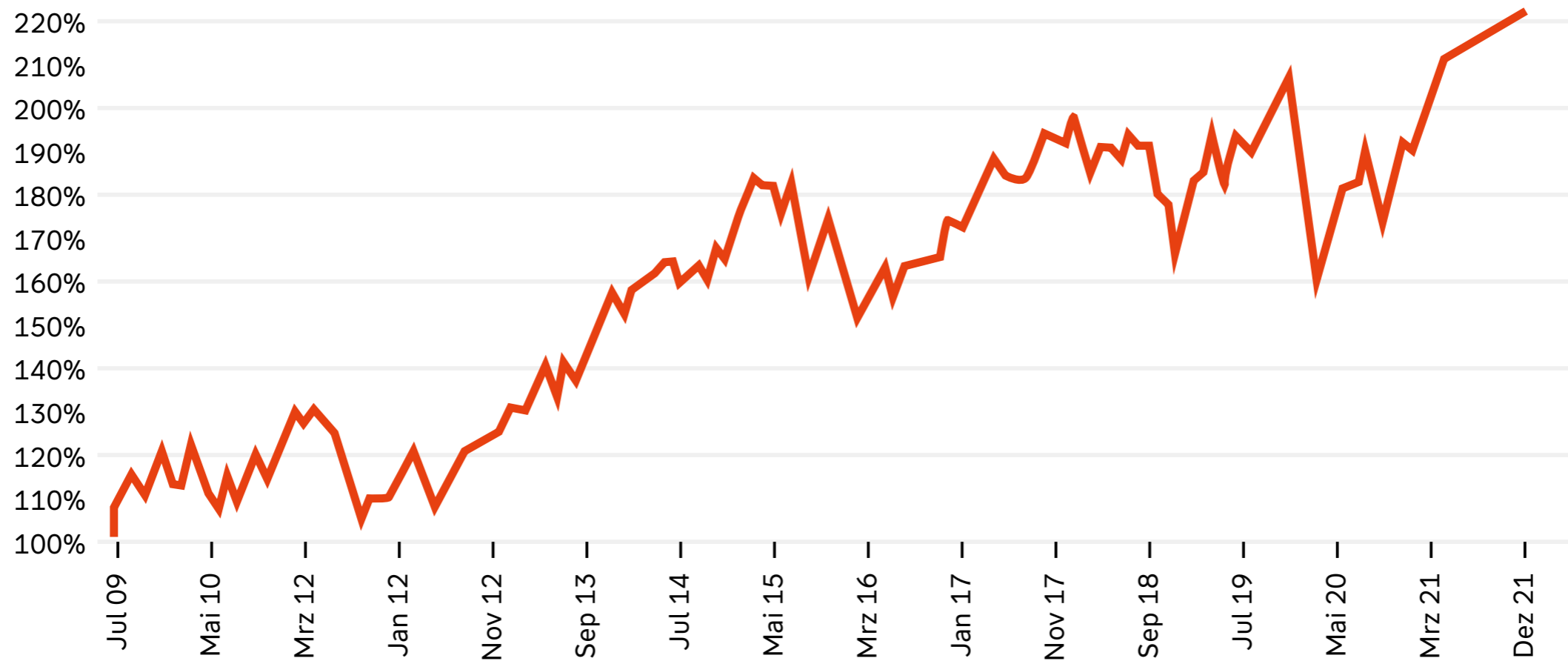
Der Wertsicherungsfonds kann mehr als nur Garantien sichern!



← zurück

Wertsicherungsfonds Genius Strategie.

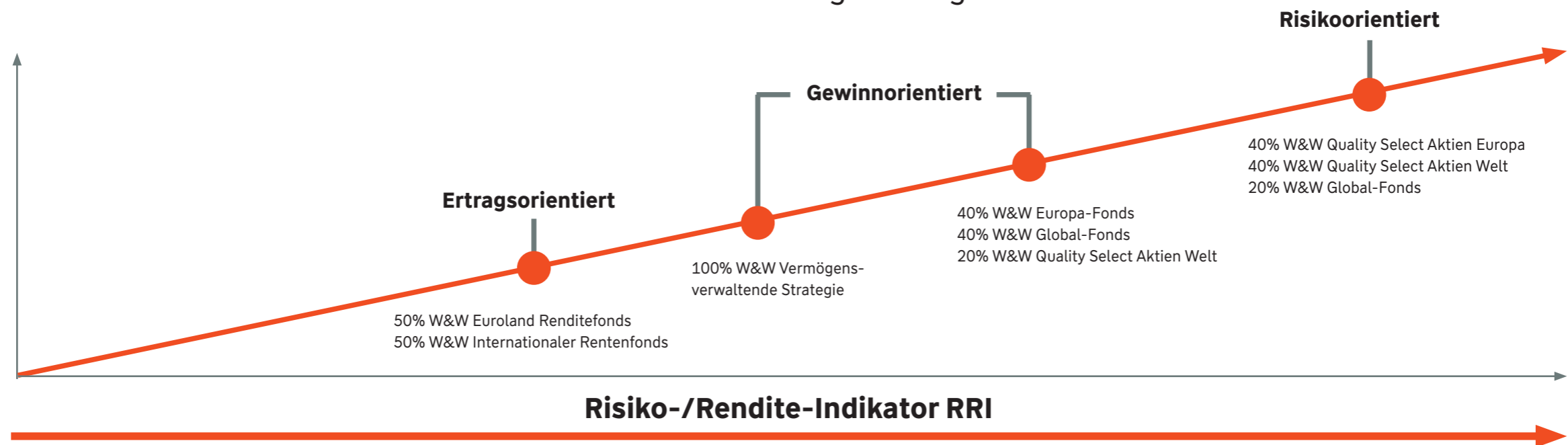
Der Wertsicherungsfonds kann mehr als nur Garantien sichern!



[← zurück](#)

Übersicht Anlagestrategien.

Bestimmen Sie für die freien Fonds Ihre individuelle Anlagestrategie.



50% W&W Euroland Renditefonds
50% W&W Internationaler Rentenfonds

Ertragsorientiert

100% W&W Vermögens-
verwaltende Strategie

Gewinnorientiert

40% W&W Europa-Fonds
40% W&W Global-Fonds
20% W&W Quality Select Aktien Welt

Risikoorientiert

40% W&W Quality Select Aktien Europa
40% W&W Quality Select Aktien Welt
20% W&W Global-Fonds

Risiko-/Rendite-Indikator RRI

Sicherheitsorientiert

Anlageziel: Stabile und sichere Kapitalanlage mit stetiger Wertentwicklung

Ertragsorientiert

Anlageziel: Höhere Kapitalerträge unter Inkaufnahme geringer Wertschwankung

Gewinnorientiert

Anlageziel: Über das marktübliche Zinsniveau hinausgehende Erträge unter Inkaufnahme höherer Schwankungen

Risikoorientiert

Anlageziel: Deutlich über marktübliches Zinsniveau hinausgehende Erträge, Nutzung von Marktchancen

[weiter >](#)

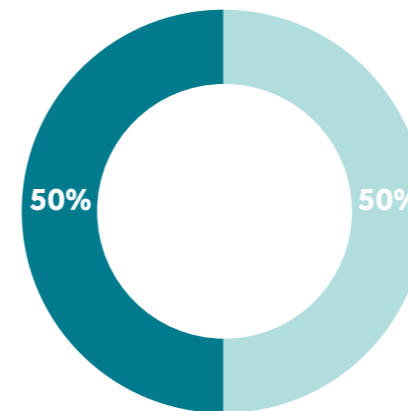
[< zurück](#)

Genius Anlagestrategie: Ertragsorientiert.

- Chance auf langfristig positive Wertentwicklung.
- Geringe Wertschwankung durch weltweite Anlage in vorwiegend Rentenpapieren.

Anlagestrategie: Ertragsorientiert

- Kapitalerträge bei geringer Wertschwankung
 - In der gesamten Mischung entspricht die Strategie dem Anlegertyp Ertragsorientiert
- ✓ Investitionen in europäische/ internationale Renten
 - ✓ Durch breite Streuung Nutzung von weltweiten Chancen
 - ✓ Sicherheit und geringe Wertschwankung durch weltweite Anlage in verzinsliche Wertpapiere



■ **RRI 2 – W&W Euroland Renditefonds**

Europäische festverzinsliche Wertpapiere

■ **RRI 4 – W&W Internationaler Renditefonds**

Internationale Anleihen

weiter >

< zurück

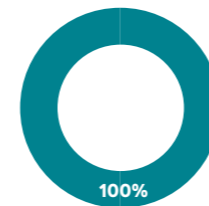
Genius Anlagestrategie: Gewinnorientiert.

- Chance auf Erträge über dem marktüblichen Zinsniveau.
- Inkaufnahme mittlerer Schwankungen durch Anlage in weltweite Mischfonds.

Anlagestrategie: Gewinnorientiert

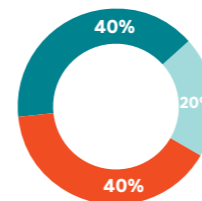
- Höhere Rendite sowie höhere Wertschwankungen der Anlage sind möglich
- In der gesamten Mischung entspricht die Strategie dem Anlegertyp Gewinnorientiert

✓ **Gewinnorientiert mit Vermögenverwaltung**
Flexible Investitionen über verschiedene Anlageklassen



■ **RRI 4 – W&W**
Vermögenverwaltende Strategie
Aktien, Anleihen, Währungen sowie alternative Investments

✓ **Gewinnorientiert**
Nutzung von Währungs- und Kurschancen der globalen Aktien- und Anleihemärkte



■ **RRI 4 – W&W Europa Fonds**
Ausgewogenes Verhältnis der Anlagen in Aktien und Renten

■ **RRI 5 – W&W Global Fonds**
Internationale Anlagen in Aktien und Anleihen

■ **RRI 5 – W&W Quality Select Aktien Welt**
Internationale Anlagen in Aktien

weiter >

< zurück

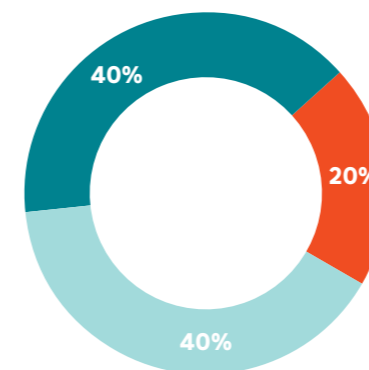
Genius Anlagestrategie: Risikoorientiert.

- Chance auf überdurchschnittliche Erträge.
- Inkaufnahme höherer Schwankungen durch Anlage in weltweite Aktienfonds.

Anlagestrategie: Risikoorientiert

- Sehr hohes Ertragspotential
- Höhere Wertschwankungen sind möglich
- In der gesamten Mischung entspricht die Strategie dem Anlegertyp Risikoorientiert

- ✓ Nutzung von Chancen auf weltweiten Aktienmärkten mit internationalem Fokus
- ✓ Erzielung eines hohen Vermögenszuwachs durch Anlage in Unternehmen, die langfristig gute Perspektiven bieten.



■ **RRI 5 – W&W Quality Select Aktien Welt**
Internationale Anlagen in Aktien

■ **RRI 6 – W&W Quality Select Aktien Europa**
Aktien aus Europa; Anlagen in Unternehmen mit langfristig guten Perspektiven

■ **RRI 5 – W&W Global Fonds**
Internationale Aktien und Anleihen

[← zurück](#)

Exchange Traded Fund (ETF).

ETFs sind Investmentfonds, die an der Börse ge- und verkauft werden und in der Regel einen Index abbilden (Indexfonds). ETFs gibt es in verschiedenen Ausprägungen wie Aktienfonds und Rentenfonds.

In unserer Fondspalette für die Genius Altersvorsorge stehen verschiedene ETFs zur Auswahl.

Chancen:

- Geringe Kosten
- Abbildung der Marktperformance!

Risiken:

- Allgemeines Marktrisiko
- Kursrisiko
- Wechselkursrisiko

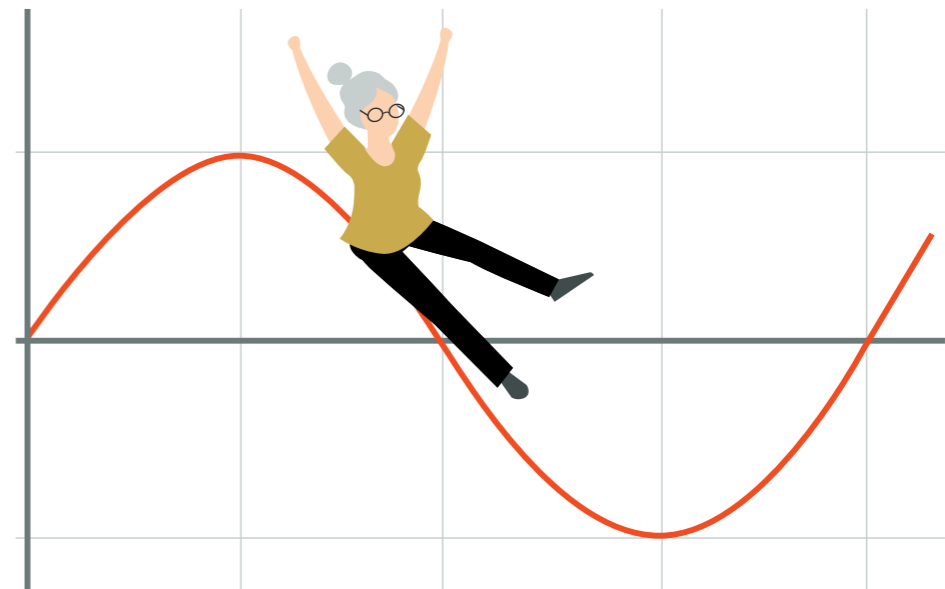
Übersicht Fondspalette inkl. ETF (nur online abrufbar)



[← zurück](#)

„Durchschnittskosteneffekt“ (auch „Cost-Average-Effekt“).

Bei einer gleich bleibenden, kontinuierlichen Sparrate werden, je nach Entwicklung des Preises, Anteile bei höheren und niedrigen Preisen erworben. Bei hohen Preisen sind es weniger Anteile, bei niedrigen Preisen mehr. Langfristig wird damit ein durchschnittlich günstiger Einstiegspreis erreicht.

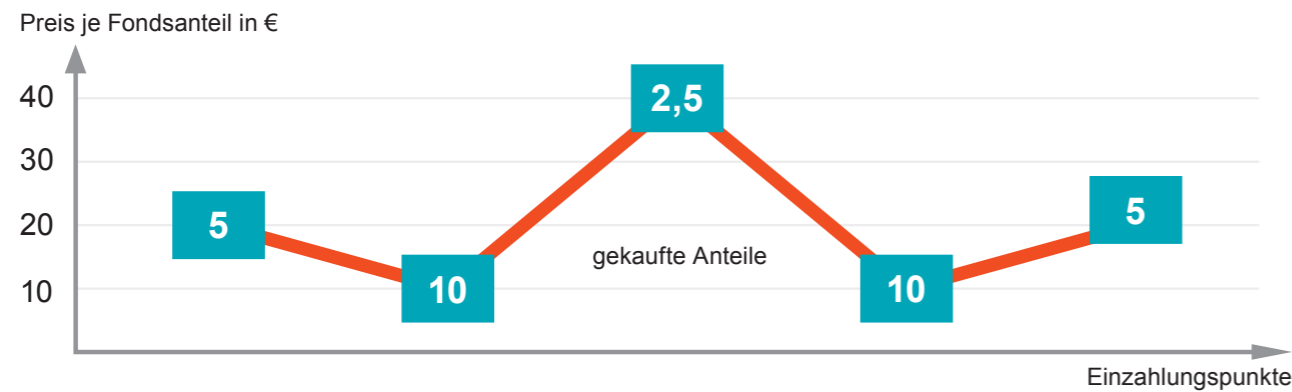


Cost-Average-Effekt >

< zurück

Der „Cost-Average-Effekt“.

Beispiel: 5 regelmäßige Einzahlungen zu je 100 €



Obwohl der Preis in diesem Beispiel am Anfang und am Ende gleich geblieben ist, hat sich das regelmäßige Sparen gelohnt.

Die Kursschwankungen wurden genutzt und führten zu einem Gewinn in Höhe von 150 Euro.

1. Kauf bei 20 €	5 Anteile
2. Kauf bei 10 €	10 Anteile
3. Kauf bei 40 €	2,5 Anteile
4. Kauf bei 10 €	10 Anteile
5. Kauf bei 20 €	5 Anteile

Eingesetztes Kapital	= 500 €
Endkapital 32,5 Anteile x 20 €	= 650 €
Ihr Gewinn	= 150 €

Verluste sind möglich:

Bei einem Verkauf zum 4. Einzahlungszeitpunkt (zu 10 Euro pro Fondsanteil) ergibt sich ein Erlös von 175 Euro; ein Verlust von 125 Euro.

Die dargestellten Beispiele dienen nur Illustrationszwecken und bieten keine Gewähr für die tatsächliche Wertentwicklung. Wertschwankungen lassen sich nicht vorhersehen. Keine Berücksichtigung fondsinterner Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung). Provisionen (z.B. Ausgabeaufschlag), Gebühren (z.B. Depotführung) und andere Entgelte bzw. die persönliche Steuersituation können das Anlageergebnis mindern.

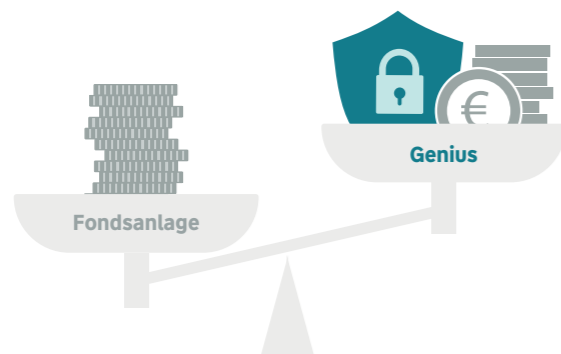
[← zurück](#)

Vergleich Fondsanlage vs. Genius.

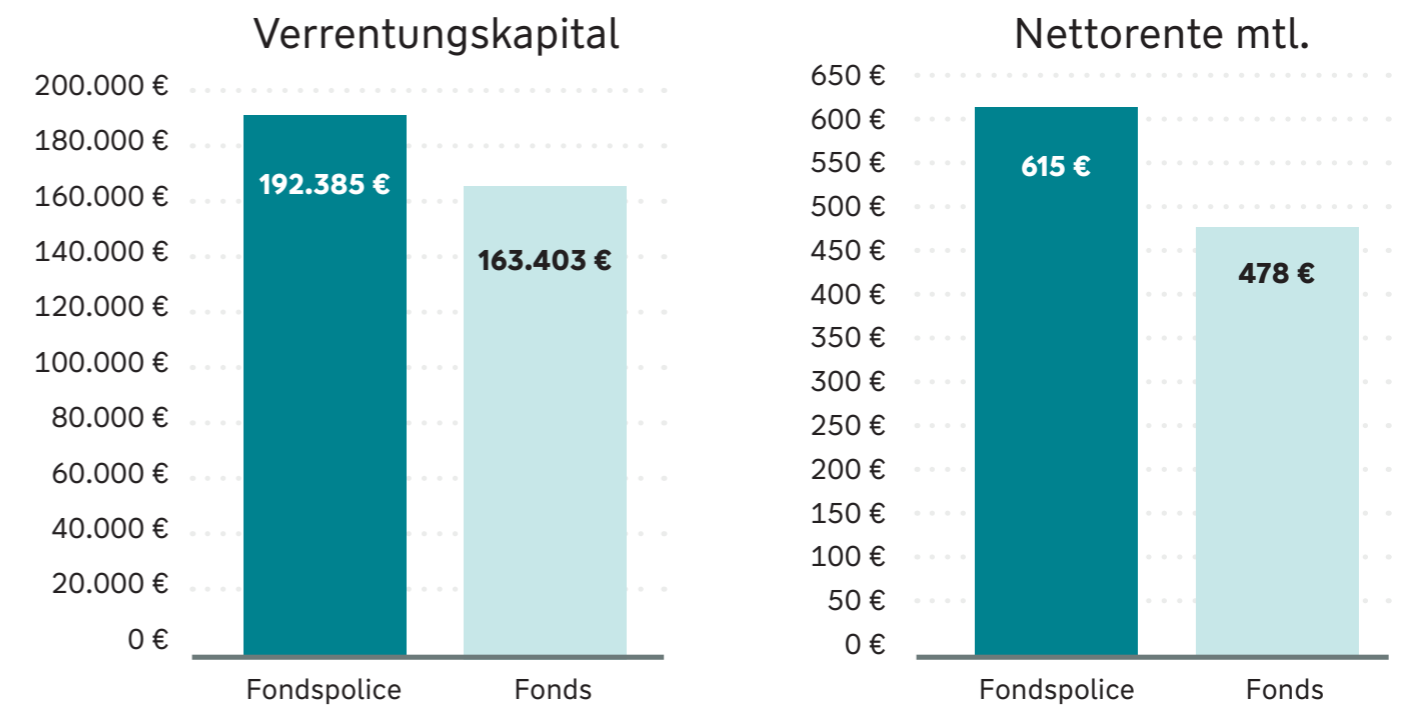
Bei einer Fondsanlage haben Sie die Wahl zwischen einer Direktanlage und Genius.

Die wesentlichen Vorteile von Genius sind:

- Keine Steuer während der Ansparphase
- Keine Steuer bei Fondswechsel
- Steuerliche Begünstigung der Erträge bei Ablauf
- Clevere Umschichtung zwischen Genius Wertsicherungsfonds, freien Fonds und zinssicheren Anlagen
- Garantien schützen vor Verlusten



Beispiel:



Vorteile Fondspolice

Verrentungskapital + 28.982 €
 Nettorente mtl. + 137 €

Berechnungsgrundlage:

- Geburtsdatum 1.1.1991, Alter bei Auszahlung 67 Jahre
- Monatlicher Beitrag 200 €
- Mischfonds mit angenommener durchschnittlicher Fondsrendite von 4,5%
- 3 Fondswechsel

Quelle: Fondsanlagenoptimierer IVFP (Institut für Vorsorge und Finanzplanung)

[← zurück](#)

Vergleich Fondsanlage vs. Genius.

Genius	Direktanlage in Fonds
Steuerliche Behandlung	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Keine Steuern während der Ansparphase ✓ Steuerliche Teilfreistellung der Fondserträge von 15%, unabhängig vom Fonds ✓ Nutzung des Steuerfreibetrags für Kapitalerträge¹⁾ nur bei Ablauf möglich ✓ Keine Steuer bei Umschichtung ✓ Einkommenssteuer nur auf 50% der Erträge bei Ablauf²⁾ ✓ Keine Abgeltungssteuer bei Leistungen im Todesfall ✓ Bei Wahl der Rente günstige Besteuerung mit Ertragsanteil³⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 25% Abgeltungssteuer auf Dividendenerträge während der Ansparphase ✓ Steuerliche Teilfreistellung der Erträge von 30% bei Aktienfonds, 15% bei Mischfonds, keine bei sonstigen Fonds ✓ Reduktion der Steuerbelastung durch jährliche Nutzung des Steuerfreibetrags¹⁾ möglich ✓ 25% Abgeltungssteuer auf Wertentwicklung bei Umschichtung ✓ 25% Abgeltungssteuer auf Erträge bei Ablauf ✓ 25% Abgeltungssteuer auf Erträge im Todesfall ✓ 25% Abgeltungssteuer auf Erträge auch bei Abschluss einer anschließenden Rente
Garantien/Sicherheiten	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Beitragsgarantie kann bis zu 90% vereinbart werden ✓ Sicherung von lebenslangen garantierten Rentenfaktoren – garantierte Rentenleistung bereits bei Abschluss bekannt⁴⁾ ✓ Kostenloses automatisches Ablaufmanagement möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Keine Beitragsgarantie möglich ✓ Keine Garantie von Rentenleistungen möglich ✓ Ablaufmanagement nur durch individuelle Umschichtung möglich
Flexibilität	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Entnahmen sind zu jedem Monatsende möglich, aus dem freien Fondsguthaben kostenfrei⁵⁾ ✓ Zuzahlungen sind jederzeit möglich – die Höhe der Zuzahlungen ist jährlich begrenzt⁶⁾ ✓ Umschichtung des Guthabens in andere Fonds einmal monatlich kostenlos 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Kostenlose Entnahmen sind jederzeit möglich ✓ Zuzahlungen in beliebiger Höhe sind jederzeit möglich ✓ Bei Umschichtung fällt erneut Ausgabeaufschlag an

¹⁾ Der Steuerfreibetrag auf Kapitalerträge beträgt im Jahr 801 Euro für Einzelveranlagte und 1.602 Euro für gemeinsam veranlagte Paare. Die jährlich anfallenden Dividendenerträge der Direktanlage bleiben bis zur Höhe des Freistellungsauftrags steuerfrei.

²⁾ Gilt nur bei einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren sowie bei einem Alter von mindestens 62 Jahren bei Ablauf. 50% des Ertrags wird mit dem individuellen Steuersatz versteuert.

³⁾ Es fällt keine Steuer zum Ende der Ansparphase an. Rentenleistung ist in Höhe des Ertragsanteils steuerpflichtig.

⁴⁾ Gilt nur bei Einschluss einer Beitragsgarantie.

⁵⁾ Sind insbesondere keine Garantien eingeschlossen, so sind Entnahmen stets kostenfrei möglich. Ansonsten sind Kosten und Regelungen gemäß AVB zu berücksichtigen.

⁶⁾ Pro Versicherungsjahr können maximal 50.000 Euro zugezahlt werden. Bei Einmalbeiträgen darf die Zuzahlung jährlich höchstens 20% des Einmalbeitrags betragen. Bei laufender Beitragszahlung darf die Summe der Zuzahlungen innerhalb den letzten 12 Jahren vor vereinbartem Rentenbeginn 200% der vereinbarten Beitragszahlungen in diesem Zeitraum nicht überschreiten.

Starten statt warten.

Die Altersvorsorge sollte gut geplant werden, denn die Strategie ist langfristig angelegt. Schieben Sie Ihre Pläne nicht auf die lange Bank. Je weiter der Ruhestand entfernt ist, desto mehr Zeit bleibt zum Vermögensaufbau.

Monatlicher Sparbeitrag für ein Vorsorgekapital von 100.000 € zum Endalter 67 Jahre



Vereinfachte Darstellung ohne Berücksichtigung von Steuern, Zinsannahme 4%, Wiedieranlage der Zinsen

[← zurück](#)

Nachhaltig vorsorgen.

Wir handeln verantwortlich für eine lebenswerte Zukunft und übernehmen gesellschaftliche Verantwortung, um heutigen und zukünftigen Generationen lebenswerte Bedingungen zu ermöglichen.

Daher setzen wir auf ökologische Aspekte, eine gute Unternehmensführung und soziale Verantwortung – ganz im Sinne der ESG-Anforderungen:

- Wir gehen sparsam mit natürlichen Ressourcen um.
- Wir setzen uns für soziale Belange und individuelle Entfaltung ein.
- Wir leben die Nachhaltigkeit auch in unserer Unternehmensführung.

Nachhaltigkeit bei unseren Anlagen:

- **Finanzprodukte**
- **Sicherungsvermögen**
- **Genius Wertsicherungsfonds**
- **Individuelle Fondsauswahl**



[← zurück](#)

Finanzprodukte.

Unsere nachhaltigen Finanzprodukte investieren unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ethischer Kriterien und fördern damit gezielt eine nachhaltige Entwicklung unserer Gesellschaft und einen verantwortungsvollen Umgang mit begrenzten Ressourcen.



Sicherungsvermögen.

Wir haben uns verpflichtet, Aspekte der Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage zu berücksichtigen. Die Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage erfolgt durch Definition entsprechender Ausschluss- und Auswahlkriterien.

Beispielsweise investieren wir nicht in Unternehmen, bei denen 10% oder mehr ihrer Tätigkeit im Zusammenhang mit Kohle stehen. Verstärkt investieren wir in erneuerbare Energien durch die Beteiligung an technischen Anlagen, wie beispielsweise Windparks.



Genius Wertsicherungsfonds.

Es wird nur in Aktien investiert, die nach den Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden, d.h. in Unternehmen, die ein verantwortungsbewusstes und nachhaltiges Unternehmenskonzept verfolgen. Unternehmen, die einen wesentlichen Teil ihres Umsatzes mit Rüstung, Kohle oder Tabak erwirtschaften, sind ausgeschlossen.



Individuelle Fondsauswahl.

Wir bieten eine qualitativ hochwertige und vielseitige Fondspalette an. Eine regelmäßige Qualitätskontrolle stellt Mindeststandards der Nachhaltigkeit für jeden Fonds sicher. Zudem achten wir auf eine Auswahl von besonders nachhaltig ausgerichteten Fonds. Beispielsweise steht mit dem W&W Nachhaltige Strategie ein Fonds mit Fokus auf die Umsetzung der Unternehmensziele für nachhaltige Entwicklung zur Verfügung.



Genius nachhaltige Fonds (nur online abrufbar)

[← zurück](#)

Warum vorsorgen?

Wie vorsorgen?

Vorsorge wählen

Gelassen in die Zukunft schauen

Genius bietet als flexibles Produkt die passende Lösung für jeden Kundenwunsch.

Chancen im Fokus. Sicherheit im Blick. Unsere Genius-Altersvorsorge.

- Genius hat sich bereits in der Vergangenheit hervorragend bewährt.
- Flexible Kapitalanlage mit Optionen zwischen sicherheits- und chancenorientierter Anlage.
- Auch für die Zukunft ist Genius mit nachhaltiger Kapitalanlage bestens gerüstet.
- Aufgrund der hohen Flexibilität kann Genius in allen Lebensphasen für die Altersvorsorge eingesetzt werden.



Genius Generationenpolice.

Den Grundstein für die Altersvorsorge der Kinder und Enkel legen.

So funktioniert die Generationenpolice:

- Eltern, Großeltern oder Paten zahlen die Beiträge und sind Versicherungsnehmer. Versicherte Person ist das Kind.
- Bei Tod des Versorgers zahlen wir die Beiträge bis zum 25. Lebensjahr des Kindes weiter.
- Den Zeitpunkt, wann der Vertrag dem Kind übergeben wird, bestimmt der Versorger - z. B. zum 18. Geburtstag, zum Berufsstart oder zur Hochzeit. Für die Übertragung (Schenkung) auf das Kind gibt es, abhängig vom Verwandtschaftsgrad, hohe Freibeträge.

- **Mit kleinen Beiträgen groß vorsorgen**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**
- **Steuervorteile**

Wesentliche Leistungen der Generationenpolice



Generationenpolice



Ab 25 € monatlich
mit kleinen Beiträgen starten

Keine Gesundheitsfragen
bis 250 € Monatsbeitrag

Vorsorge aufbauen
für Familienschutz oder Berufsunfähigkeit

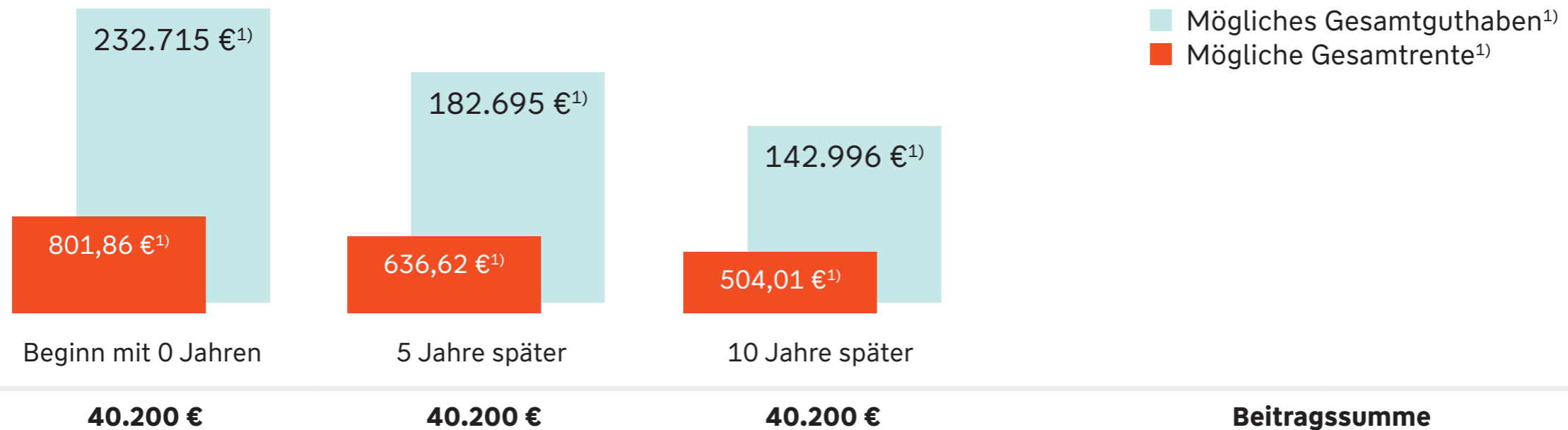
Wir übernehmen die Beiträge
bei Tod des Versorgers, max. bis zum 25. Lebensjahr

Teilkapital entnehmen
für Führerschein oder Ausbildung

Hohe Freibeträge
bei Übertragung/Schenkung ausnutzen

Genius Generationenpolice: Früh starten - mit kleinen Beiträgen groß vorsorgen.

Beispiel: Kind, Beitragszahlung bis Ablaufalter 67 Jahre, 50 € Mindestbeitrag, Vorsorger bei Geburt des Kindes 30 Jahre alt.



Tarif FRH + WAF der Württembergischen Lebensversicherung AG. Überschussystem nach Rentenbeginn. Überschuss-System nach Rentenbeginn: Steigende Bonusrente. Berechnung mit Beitragsgarantie 80% und Garantieplan. Rentengarantiezeit 24 Jahre. Überschuss-System nach Rentenbeginn: steigende Bonusrente.

¹⁾ Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6% jährlich. Vereinfachend werden für die gesamte Laufzeit beispielhafte effektive Fondskosten von 0,25% p.a. für den Wertsicherungsfonds und von 0,68% p.a. für die freie Fondsanlage angesetzt. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Ausführliche Erläuterungen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,50% (Stand 2022).

[← zurück](#)

Genius Generationenpolice Flexibilität.

Flexible Einzahlung:

- Monatsbeiträge schon ab 25 Euro ✓
- Einmalbeiträge ab 7.000 Euro ✓
- Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich ✓

Flexibler Schutz als Zusatzoption:

- Prämienschutz bei Tod des Versorgers ✓

Flexible Auszahlung:

- Lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung, auch beides kombiniert ✓
- Flexibler Rentenbeginn ✓
- Kapitalentnahme auch im Rentenbezug möglich ✓

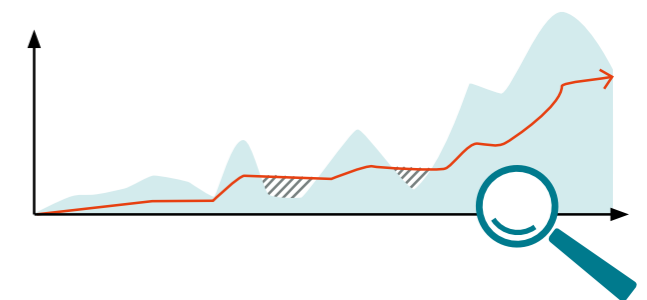
Flexible Einzahlung:

- Fondswechsel (Switch): Zu jedem Monatsersten möglich, immer kostenlos ✓
- Übertragung Fondsguthaben (Shift): 1 x pro Monat kostenfrei möglich ✓

Genius Generationenpolice Garantie-Optionen.

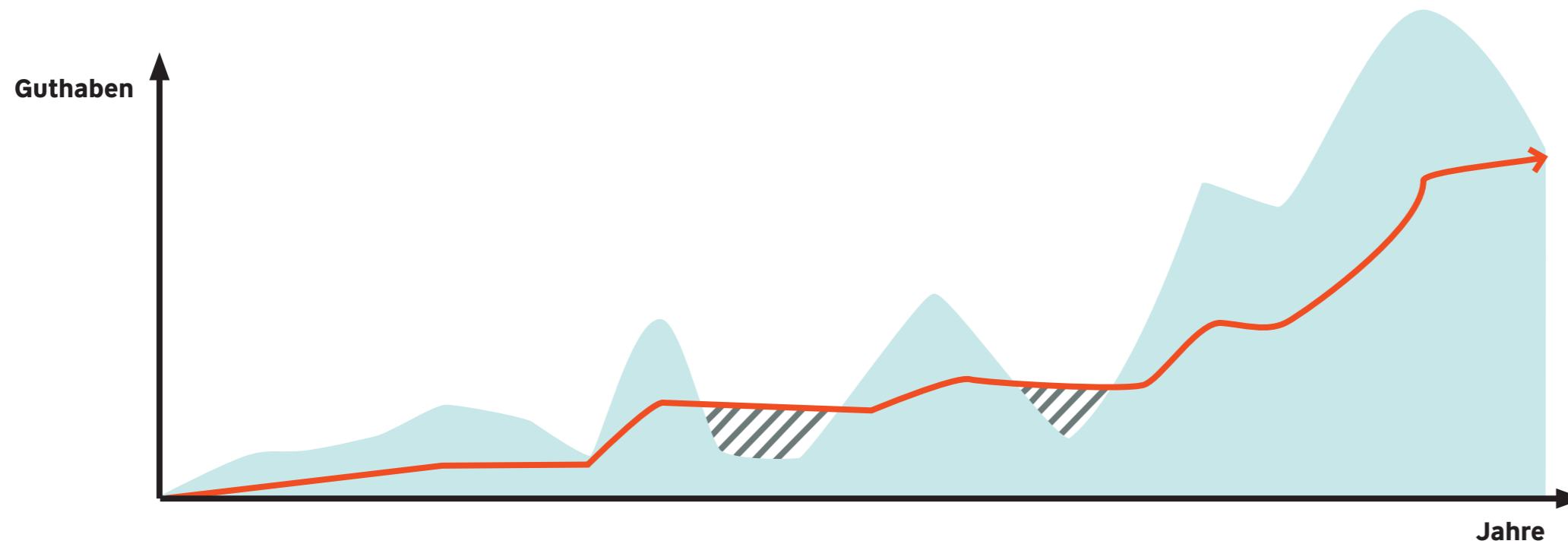
Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar):

- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 0 und 80% Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



- Entwicklung Gesamtguthaben ohne Garantie
- - Kurseinbrüche werden abgefangen
- Entwicklung Garantieguthaben mit Garantieplan

← zurück

Warum vorsorgen?

Wie vorsorgen?

Vorsorge wählen

Gelassen in die Zukunft schauen

Genius Generationenpolice Steuervorteile.

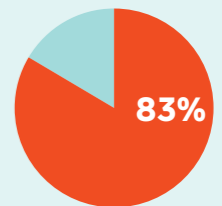
Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.

Sparphase



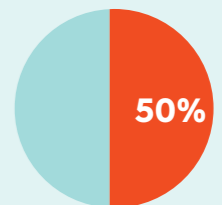
In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.

Rentenphase



Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50% der Erträge steuerfrei.

Kapitalauszahlung



[← zurück](#)

Genius PrivatRente.

Sie bietet die größte Flexibilität für den Vorsorgesparer und eine freie Vererbung des Vorsorgekapitals. Steuerbegünstigt ist die Auszahlung der Leistungen.

- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der PrivatRente



PrivatRente



Warum vorsorgen?

Wie vorsorgen?

Vorsorge wählen

Gelassen in die Zukunft schauen

Genius PrivatRente Steuervorteile.

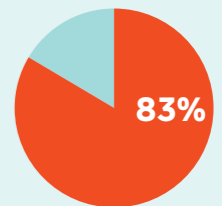
Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.

Sparphase



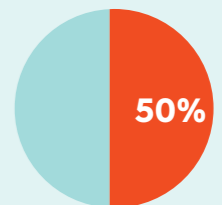
In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.

Rentenphase



Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50% der Erträge steuerfrei.

Kapitalauszahlung



[← zurück](#)

Genius PrivatRente Flexibilität.

Flexible Einzahlung:

- Monatsbeiträge schon ab 25 Euro ✓
- Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich ✓

Flexibler Schutz als Zusatzoption:

- Kapitalzahlung im Todesfall ✓
- Absicherung der Berufsunfähigkeit ✓

Flexible Auszahlung:

- Lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung, auch beides kombiniert ✓
- Flexibler Rentenbeginn ✓
- Kapitalentnahme auch im Rentenbezug möglich ✓

Flexible Einzahlung:

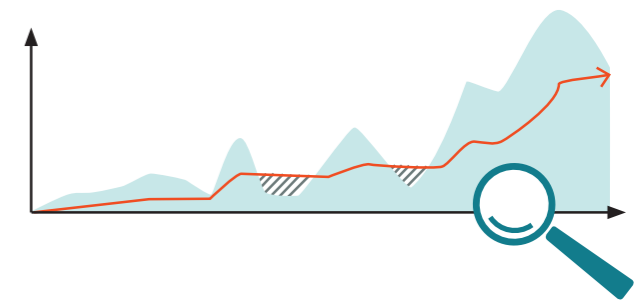
- Fondswechsel (Switch): Zu jedem Monatsersten möglich, immer kostenlos ✓
- Übertragung Fondsguthaben (Shift): 1 x pro Monat kostenfrei möglich ✓

← zurück

Genius PrivatRente Garantie-Optionen.

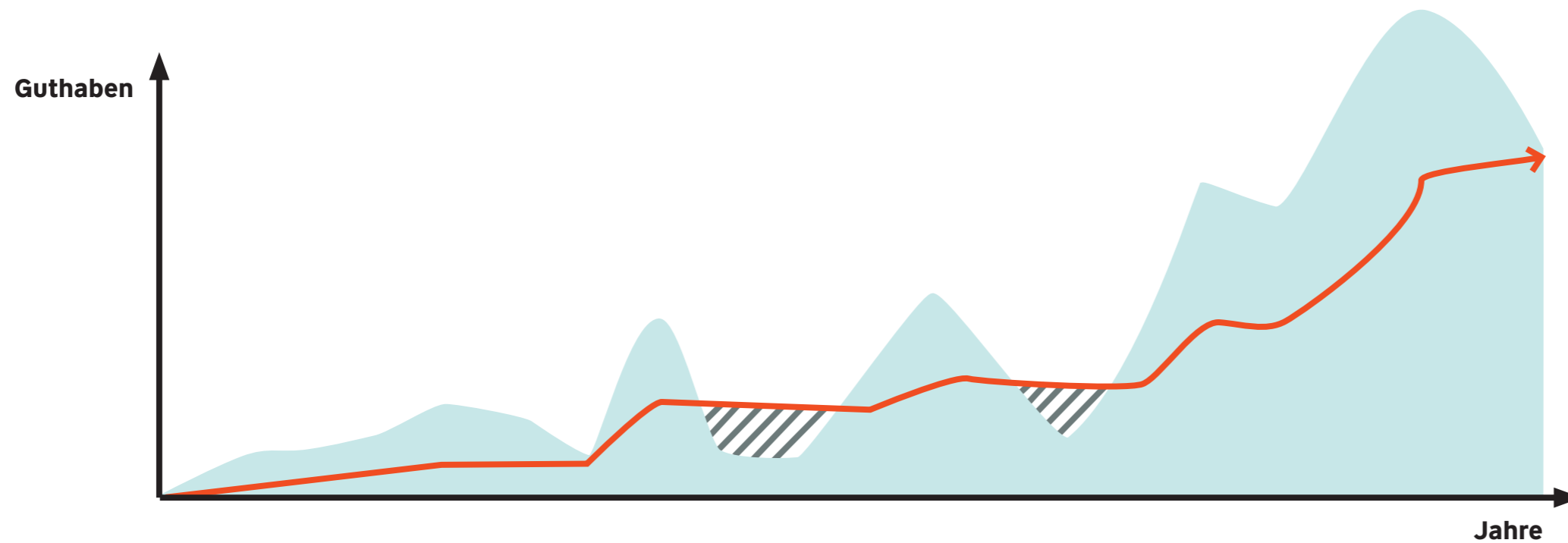
Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar):

- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 0 und 80% Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



- Entwicklung Gesamtguthaben ohne Garantie
- - Kurseinbrüche werden abgefangen
- Entwicklung Garantieguthaben mit Garantieplan

← zurück

Genius Direktversicherung.

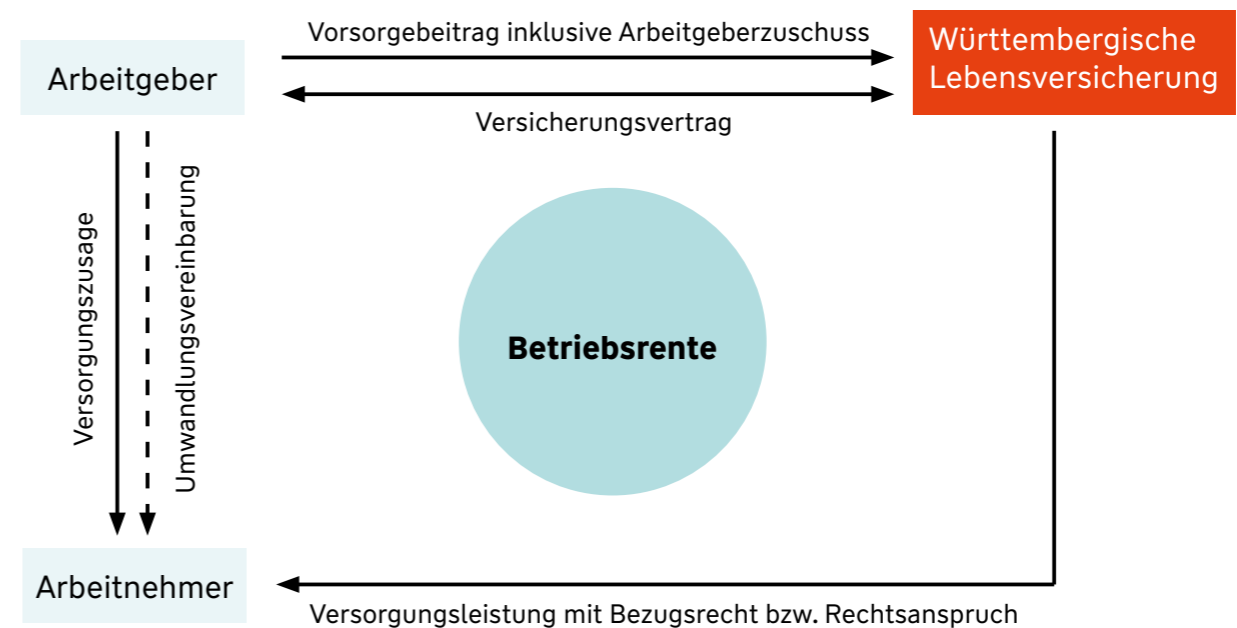
Betriebsrente über den Arbeitgeber im Rahmen der Entgeltumwandlung.

Vorteile:

- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge.
- Zuschuss vom Arbeitgeber.
- Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.
- Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen.
- Bei Ausscheiden aus der Firma: Private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich.
- Hartz-IV sicher.
- Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers.

- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

So funktioniert die Entgeltumwandlung.



Genius Direktversicherung Steuervorteile.

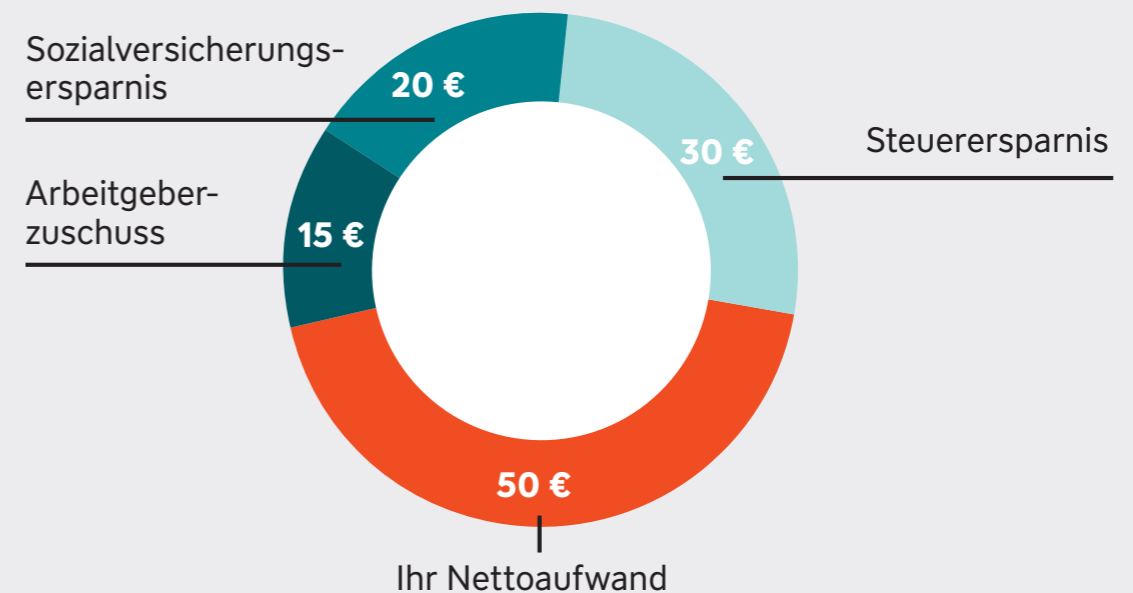
Die Beiträge sind im Jahr 2022 bis 282 Euro monatlich steuer- und sozialabgabenfrei und bis zu 564 Euro monatlich steuerfrei.

Besteuerung im Rentenalter: Sie versteuern erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen als sonstige Einkünfte. Der Steuersatz ist dann meist geringer als im aktiven Berufsleben.

Versicherte in der gesetzlichen Krankenversicherung müssen aus diesen Leistungen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen. Dabei kommt ein Freibetrag bzw. eine Freigrenze zur Anwendung.

Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.

Beispiel: Vorsorgebeitrag 115 €
So setzt sich Ihr Vorsorgebeitrag zusammen.



Vereinfachte Darstellung der Wirkung.

[← zurück](#)

Genius Direktversicherung Flexibilität

Flexible Einzahlung:

- Monatsbeiträge schon ab 25 Euro ✓
- Jährliche Zuzahlungen bis max. 8% der BBG möglich ✓

Flexibler Schutz als Zusatzoption:

- Todesfall-Schutz möglich ✓
- Absicherung der Berufsunfähigkeit ✓

Flexible Auszahlung:

- Lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem ✓
- Flexibler Rentenbeginn, frühestens ab 62 Jahre ✓
- Der Rentenbeginn kann auch hinausgeschoben werden ✓

Flexible Einzahlung:

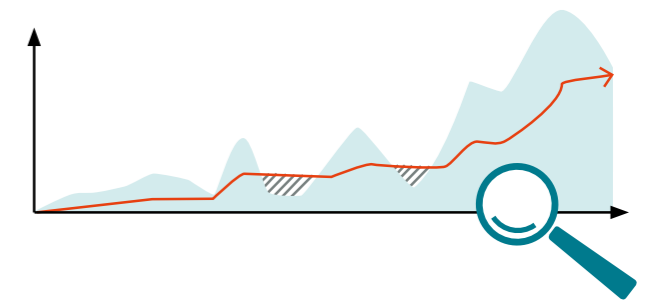
- Fondswechsel (Switch): Zu jedem Monatsersten möglich, immer kostenlos ✓
- Übertragung Fondsguthaben (Shift): 1 x pro Monat kostenfrei möglich ✓

[← zurück](#)

Genius Direktversicherung Garantie-Optionen.

Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar):

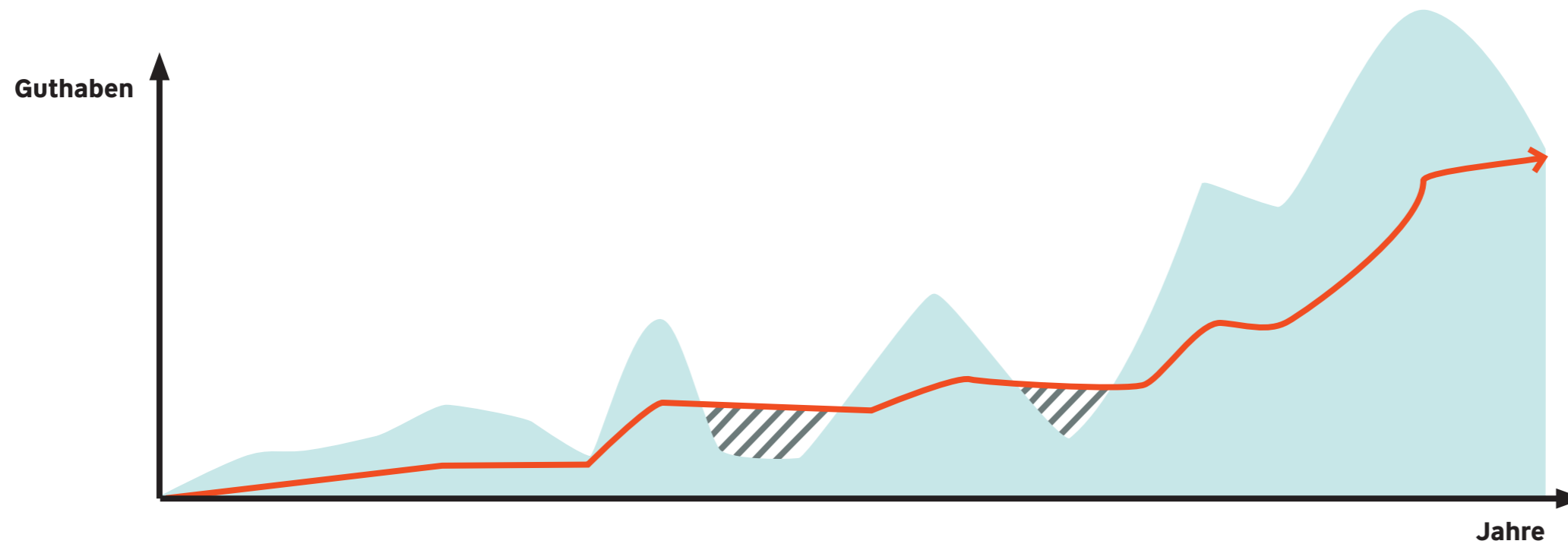
- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 80% und 90% Beitragsgarantie wählen. Die Vertragslaufzeit muss mindestens 5 Jahre betragen (max. 80% Beitragsgarantie). Ab einer Laufzeit von mindestens 15 Jahren ist eine Beitragsgarantie von 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



← zurück

So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



- Entwicklung Gesamtguthaben ohne Garantie
- - Kurseinbrüche werden abgefangen
- Entwicklung Garantieguthaben mit Garantieplan

← zurück

Genius BasisRente.

Die Genius BasisRente ist ideal für gut verdienende Arbeitnehmer, Beamte und Selbstständige. Für Selbstständige ist sie oft die einzige Möglichkeit staatlich gefördert fürs Alter vorzusorgen.

Vorteile der Genius BasisRente

- Hohe Steuervorteile
- Hartz-IV-sicher
- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der BasisRente



BasisRente



Genius BasisRente Steuervorteile.

Der Fiskus fördert jährlich maximal 25.046 Euro bzw. 50.092 Euro (Singles bzw. Ehepartner/eingetragene Lebenspartner). Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung, in berufsständische Versorgungswerke oder in die Landwirtschaftliche Alterskasse kürzen diesen Betrag. Selbstständige können die maximalen Beträge voll ausschöpfen, wenn sie keine Beiträge in die oben genannten Versorgungssysteme einzahlen.

- Die Steuererstattung für Ihre Beiträge steigt von Jahr zu Jahr 2022 können 94% der Beiträge von der Steuer abgesetzt werden. Der staatlich geförderte Anteil steigt jährlich, bis 2025 die vollen 100% der Beiträge absetzbar sind.

Bis zum Rentenbeginn müssen die Erträge nicht versteuert werden. Erst die Leistungen werden besteuert. Der steuerfreie Anteil der Rente ist abhängig vom Jahr des Rentenbeginns. Er wird als Euro-Betrag aus der Jahresrente des zweiten Kalenderjahres ermittelt und bleibt über die gesamte Rentenzahldauer unverändert. Die zur Auszahlung kommenden Leistungen in der Auszahlungsphase (nach Abzug des o.g. steuerfreien Anteils der Rente) versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben.

Beispiel für Steuerersparnis 2022:

Arbeitnehmer, ledig, 48.000 € Brutto-Jahreseinkommen	Selbstständiger, verheiratet, 84.000 € zu versteuerndes Einkommen
Beitrag in die BasisRente: 3.600 € im Jahr	Beitrag in die BasisRente: 6.000 € im Jahr

Steuerersparnis 2022¹⁾

1.208 €

2.103 €

Steuerersparnis bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren^{1) 2)}

40.636 €

71.317 €

Förderquote

35%

37%

¹⁾ Berechnung inkl. 8% Kirchensteuer, bei Arbeitnehmern aus dem Brutto-Jahreseinkommen, bei Selbstständigen/Freiberuflern aus dem zu versteuernden Einkommen.

²⁾ Alter jeweils 35 Jahre.

[← zurück](#)

Genius BasisRente Flexibilität

Flexible Einzahlung:

- Monatsbeiträge schon ab 25 Euro ✓
- Einmalbeiträge ab 7.000 Euro ✓
- Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich. Die Summe aller Zuzahlungen pro Kalenderjahr darf maximal so hoch sein, dass die Summe aus Beiträgen und Zuzahlungen eines Kalenderjahres die Höchstbeträge für Vorsorgeaufwendungen nach § 10 Absatz 3 EStG nicht überschreitet ✓

Flexibler Schutz als Zusatzoption:

- Absicherung der Berufsunfähigkeit ✓
- Absicherung für den hinterbliebenen Ehepartner oder Kinder, für die Kindergeld bezahlt wird, auf Rentenbasis ✓

Flexible Auszahlung:

- Lebenslange Rente ✓
- Flexibler Rentenbeginn, frühestens ab 62 Jahre ✓

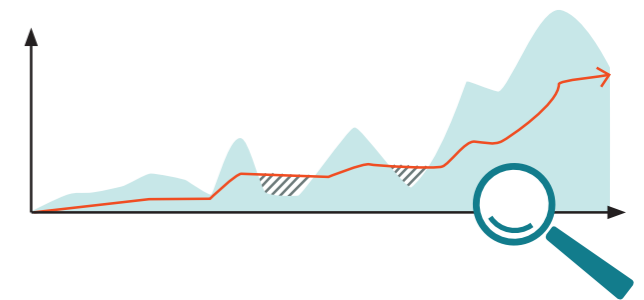
Flexible Einzahlung:

- Fondswechsel (Switch): Zu jedem Monatsersten möglich, immer kostenlos ✓
- Übertragung Fondsguthaben (Shift): 1 x pro Monat kostenfrei möglich ✓

Genius BasisRente Garantie-Optionen.

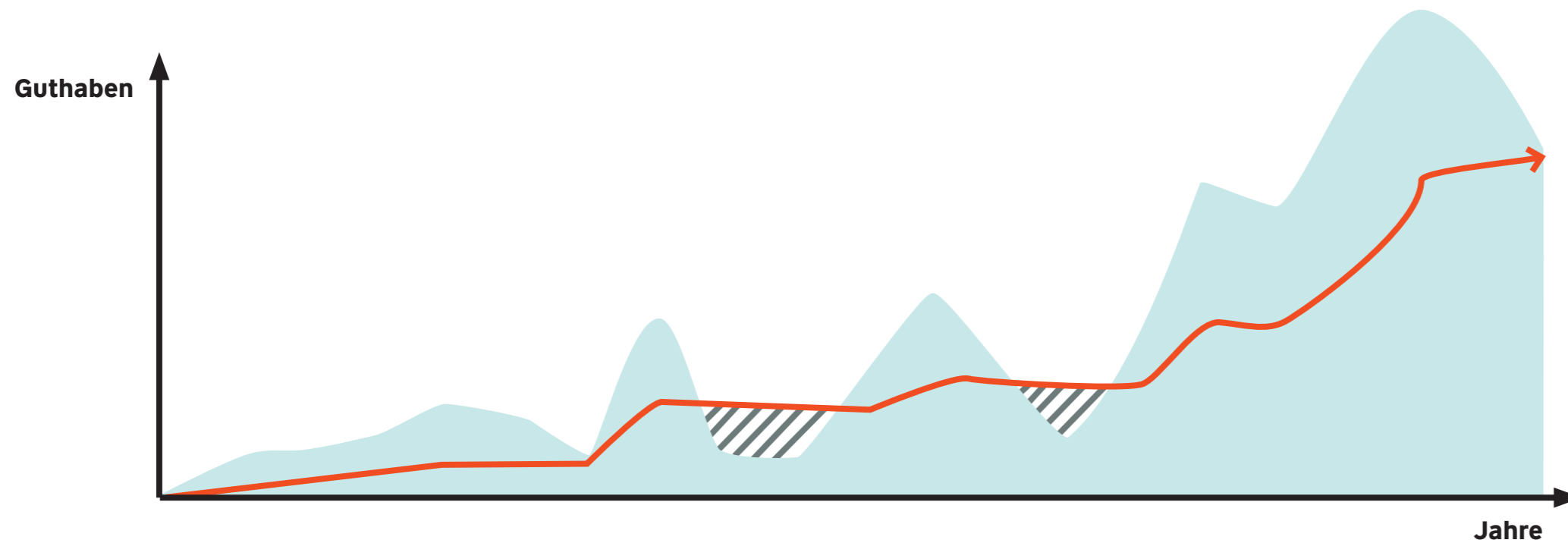
Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar):

- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 0 und 80% Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



- Entwicklung Gesamtguthaben ohne Garantie
- - Kurseinbrüche werden abgefangen
- Entwicklung Garantieguthaben mit Garantieplan

← zurück

Genius PrivatRente Einmalbeitrag.

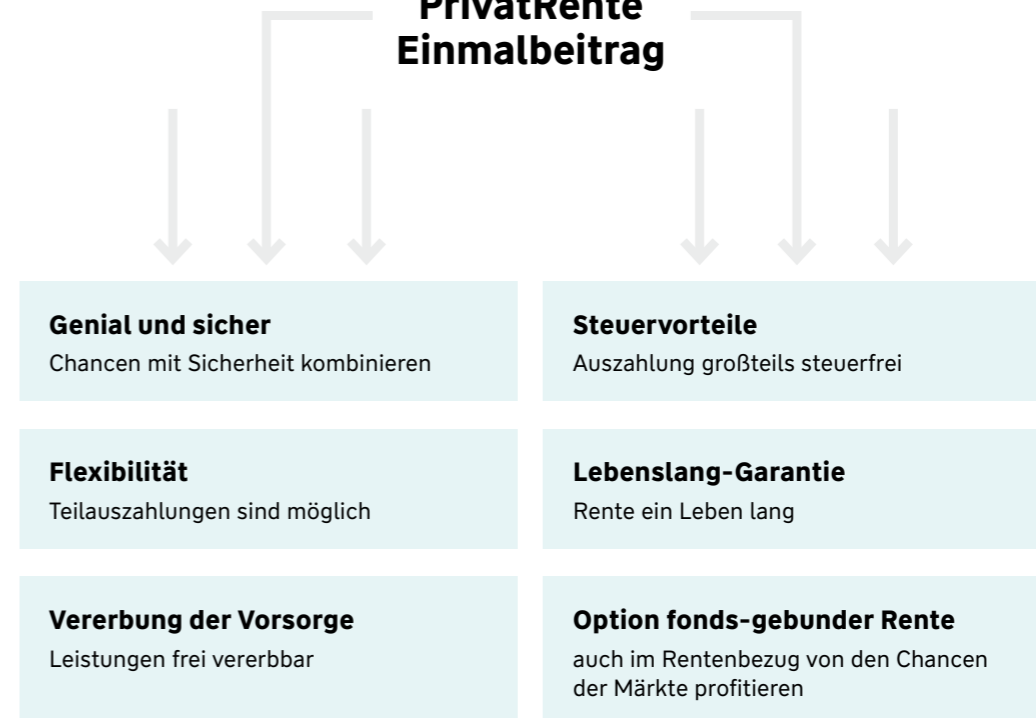
Die Genius-Kapitalanlage:

- Kapital entnehmen oder Zuzahlungen leisten
- Steuerbegünstigte Auszahlung möglich
- Freie Vererbung
- Durch Verrentung lebenslang Zusatzeinkommen erhalten
- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der PrivatRente - Einmalbeitrag



PrivatRente Einmalbeitrag



Warum vorsorgen?

Wie vorsorgen?

Vorsorge wählen

Gelassen in die Zukunft schauen

Genius PrivatRente Einmalbeitrag Steuervorteile.

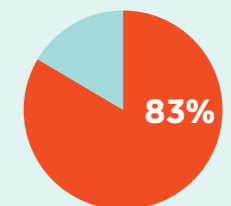
Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.

Sparphase



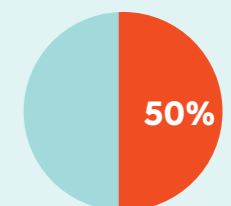
In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.

Rentenphase



Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50% der Erträge steuerfrei.

Kapitalauszahlung



[← zurück](#)

Genius BasisRente Einmalbeitrag Flexibilität.

Flexible Einzahlung:

- Einmalbeiträge ab 7.000 Euro ✓
- Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich ✓

Flexibler Schutz als Zusatzoption:

- Kapitalzahlung im Todesfall ✓
- Absicherung der Berufsunfähigkeit ✓

Flexible Auszahlung:

- Lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung, auch beides kombiniert ✓
- Flexibler Rentenbeginn ✓
- Kapitalentnahme auch im Rentenbezug möglich ✓

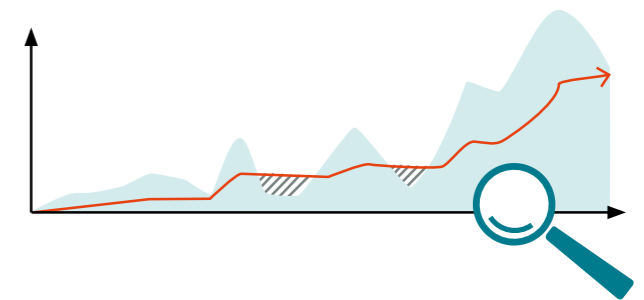
Flexible Einzahlung:

- Fondswechsel (Switch): Zu jedem Monatsersten möglich, immer kostenlos ✓
- Übertragung Fondsguthaben (Shift): 1 x pro Monat kostenfrei möglich ✓

Genius PrivatRente Einmalbetrag Garantie-Optionen.

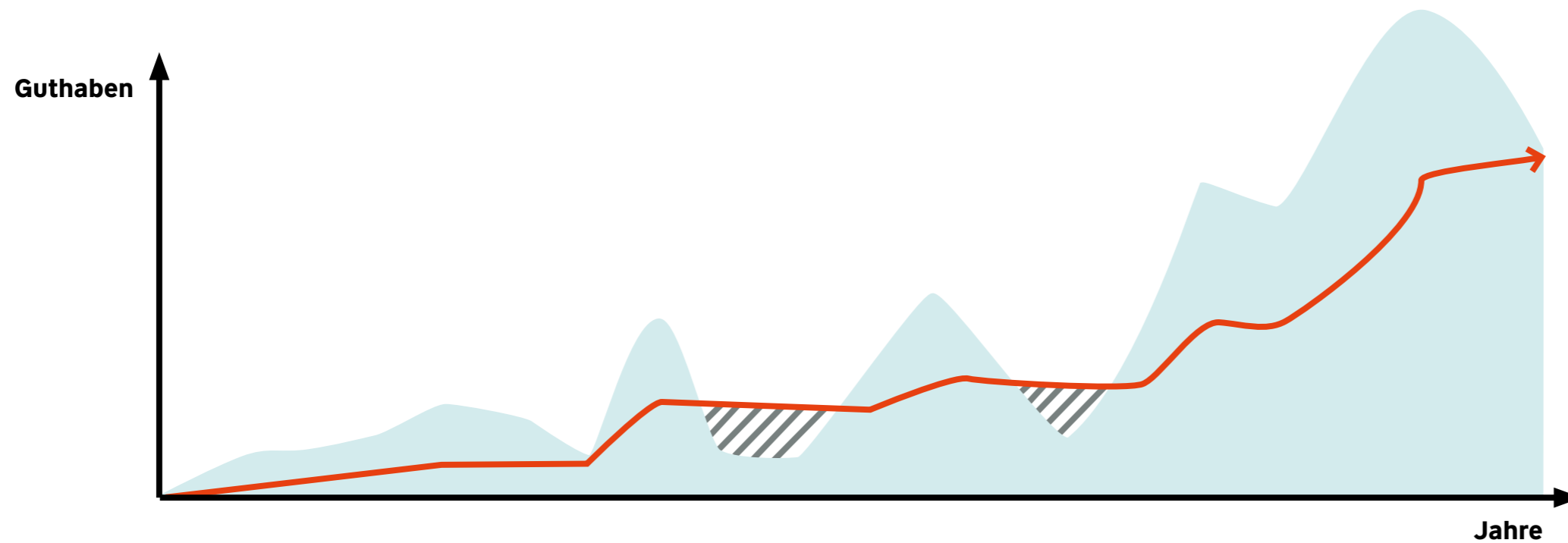
Für die Sicherung Ihres Altersvorsorgevermögens stehen bei Abschluss diese Optionen zur Auswahl (auch kombinierbar):

- Die **Beitragsgarantie** sichert die eingezahlten Beiträge. Sie können zwischen 0 und 80% Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90% möglich.
- **Garantieplan:** Erst Chancen, dann Sicherheit: Unser Garantieplan sichert automatisch Ihr Vorsorgekapital und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 100%.
 - Chancen der Aktienmärkte können durch geringe anfängliche Garantien optimal genutzt werden.
 - Mit zunehmendem Alter wird das steigende Sicherheitsbedürfnis automatisch angepasst.
 - Die Garantiezusage erfolgt zum ersten vereinbarten Rentenbeginn.



So funktioniert der Genius-Garantieplan.

Vereinfachte schematische Darstellung.



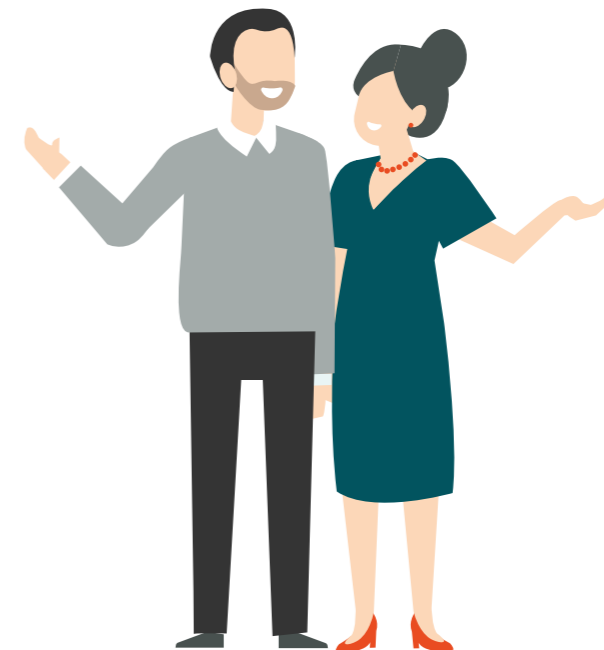
- Entwicklung Gesamtguthaben ohne Garantie
- - Kurseinbrüche werden abgefangen
- Entwicklung Garantieguthaben mit Garantieplan

← zurück

Genius – genial und sicher für einen sorgenfreien Ruhestand.

- ✓ Für mehr Sicherheit
- ✓ Für mehr Altersvorsorge

Die Württembergische bleibt der verlässliche Partner in der Vorsorgewelt von morgen.



Genius Generationenpolice.

Den Grundstein für die Altersvorsorge der Kinder und Enkel legen.

So funktioniert die Generationenpolice:

- Eltern, Großeltern oder Paten zahlen die Beiträge und sind Versicherungsnehmer. Versicherte Person ist das Kind.
- Bei Tod des Versorgers zahlen wir die Beiträge bis zum 25. Lebensjahr des Kindes weiter.
- Den Zeitpunkt, wann der Vertrag dem Kind übergeben wird, bestimmt der Versorger - z. B. zum 18. Geburtstag, zum Berufsstart oder zur Hochzeit. Für die Übertragung (Schenkung) auf das Kind gibt es, abhängig vom Verwandtschaftsgrad, hohe Freibeträge.

- **Mit kleinen Beiträgen groß vorsorgen**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**
- **Steuervorteile**

Wesentliche Leistungen der Generationenpolice



Generationenpolice



Ab 25 € monatlich
mit kleinen Beiträgen starten

Keine Gesundheitsfragen
bis 250 € Monatsbeitrag

Vorsorge aufbauen
für Familienschutz oder Berufsunfähigkeit

Wir übernehmen die Beiträge
bei Tod des Versorgers, max. bis zum 25. Lebensjahr

Teilkapital entnehmen
für Führerschein oder Ausbildung

Hohe Freibeträge
bei Übertragung/Schenkung ausnutzen

Genius PrivatRente.

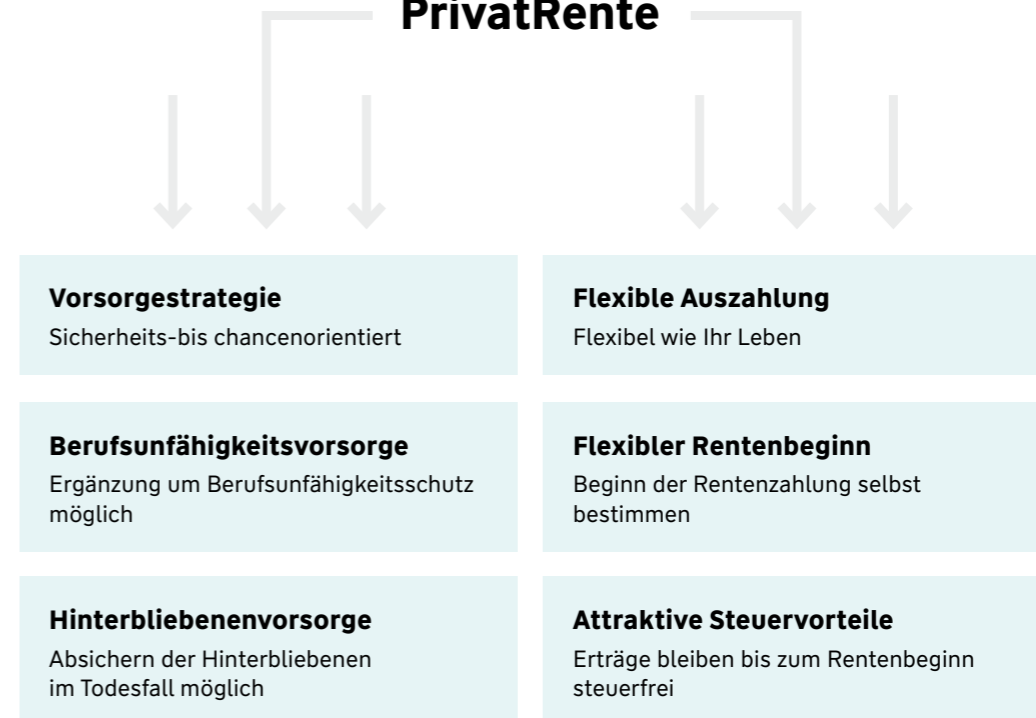
Sie bietet die größte Flexibilität für den Vorsorgesparer und eine freie Vererbung des Vorsorgekapitals. Steuerbegünstigt ist die Auszahlung der Leistungen.

- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der PrivatRente



PrivatRente



Genius Direktversicherung.

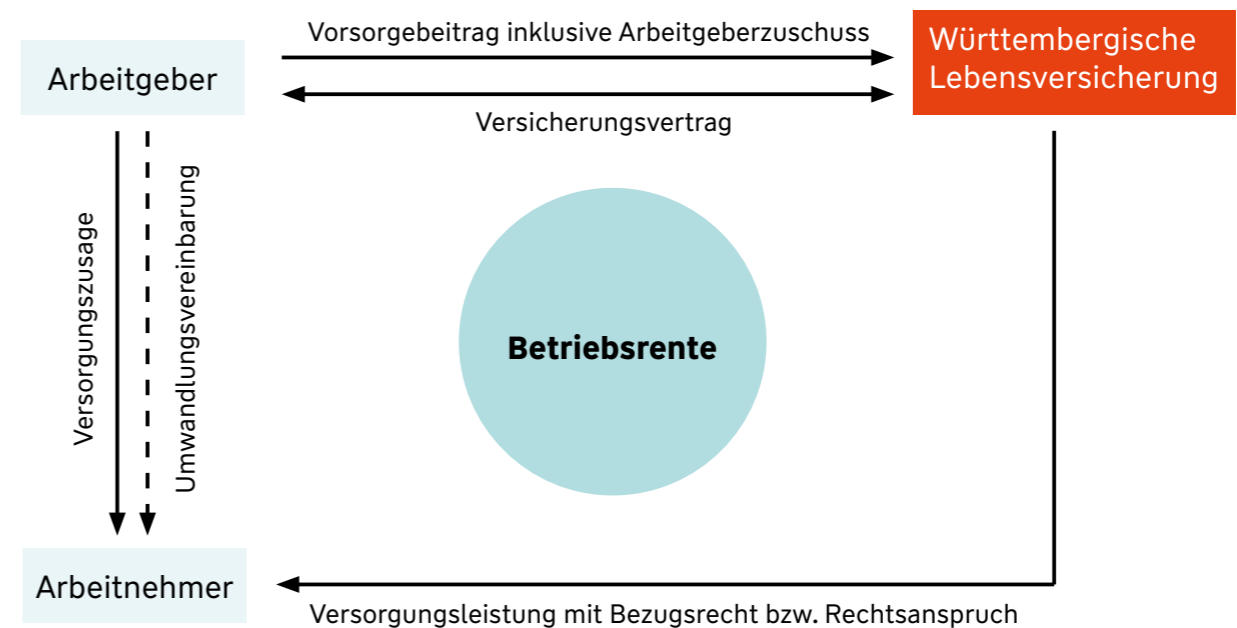
Betriebsrente über den Arbeitgeber im Rahmen der Entgeltumwandlung.

Vorteile:

- Steuer- und sozialversicherungsfreie Beiträge.
- Zuschuss vom Arbeitgeber.
- Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand.
- Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen.
- Bei Ausscheiden aus der Firma: Private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich.
- Hartz-IV sicher.
- Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers.

- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

So funktioniert die Entgeltumwandlung.



Genius BasisRente.

Die Genius BasisRente ist ideal für gut verdienende Arbeitnehmer, Beamte und Selbstständige. Für Selbstständige ist sie oft die einzige Möglichkeit staatlich gefördert fürs Alter vorzusorgen.

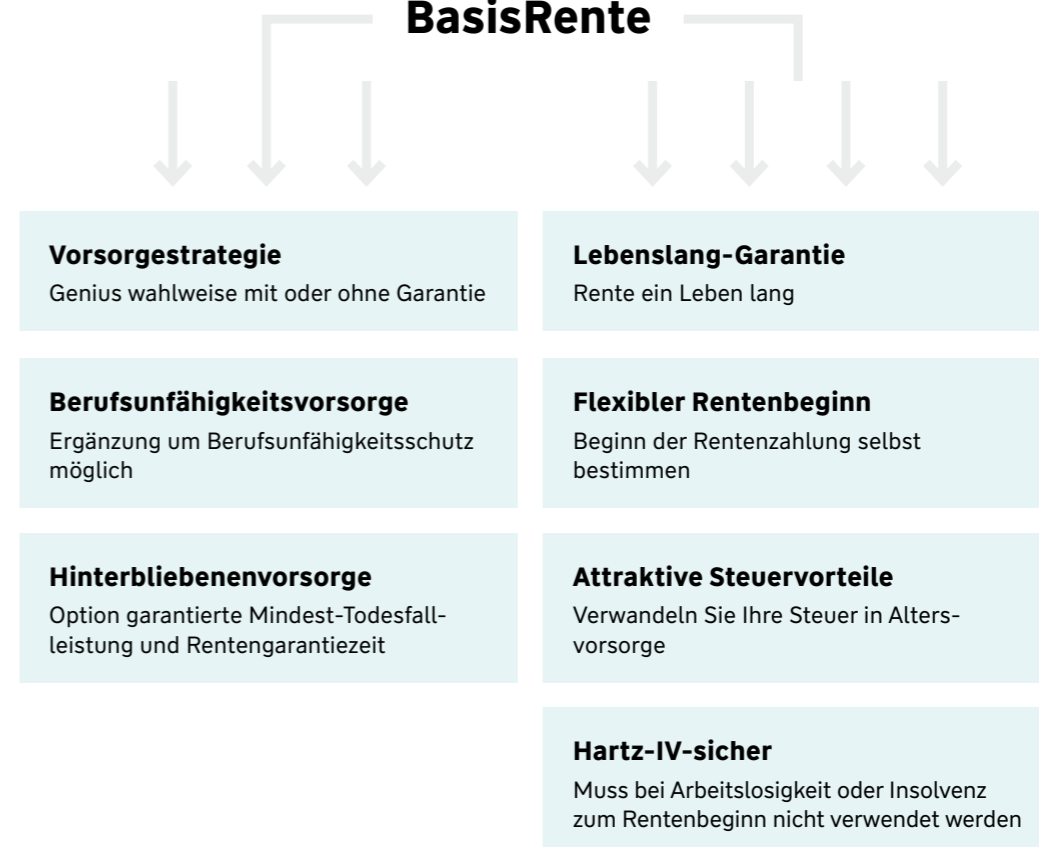
Vorteile der Genius BasisRente

- Hohe Steuervorteile
- Hartz-IV-sicher
- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der BasisRente



BasisRente



Genius PrivatRente Einmalbeitrag.

Die Genius-Kapitalanlage:

- Kapital entnehmen oder Zuzahlungen leisten
- Steuerbegünstigte Auszahlung möglich
- Freie Vererbung
- Durch Verrentung lebenslang Zusatzeinkommen erhalten
- **Steuervorteile**
- **Flexible Möglichkeiten**
- **Garantie-Optionen**

Wesentliche Leistungen der PrivatRente - Einmalbeitrag



PrivatRente Einmalbeitrag

