

# Chancenreich. Individuell. Nachhaltig.

Genius ProZukunft - Anlage mit cleverer ETF-Auswahl.

**Zukunftsgerichtet** - Wir leben in einem Zeitalter, in dem Eigenverantwortung und Allgemeinwohl aufeinandertreffen. Eigenverantwortung für Ihre Anlage und Ihre Altersvorsorge liegen uns am Herzen, deshalb können Sie den Genius ProZukunft ganz nach Ihren Schwerpunkten ausrichten, die auf der Garantie, der Sicherheit, der Renditechance liegen können. Darüber hinaus verstehen wir den Genius Pro Zukunft als modernes Produkt, welches ökologische und soziale Aspekte in der Kapitalanlage berücksichtigt.



## Was ist Ihnen wichtig:

- Nachhaltigkeitsaspekte in der Anlagestrategie?
- Attraktive Renditechancen?
- Individuelle Garantien?
- Sicherungsmechanismen während und am Ende der Laufzeit?
- Hohe Flexibilität?
- Kostenlose Entnahme in der freien Fondsanlage?

Gestalten wir  
IHREN  
Genius  
ProZukunft!

## Wie funktioniert Genius ProZukunft mit dem 3-Topf-Hybrid-Modell? (vereinfachte Darstellung):

Ein „3-Topf-Hybrid-Modell“ ist das optimale Zusammenwirken einer konservativen Anlage (Topf 1 - Sicherungsvermögen), eines Wertsicherungsfonds (Topf 2) und ausgezeichneter Wertpapierfonds (Topf 3 - „freie“ Fonds).

Es erfolgt damit eine automatische Verteilung auf 3 Töpfe:

- **Topf 1:** Anlage im Deckungsstock mit laufender Verzinsung
  - **Topf 2:** Anlage im wertpapierbasierten Wertsicherungsfonds. Der Wert des aufgebauten Guthabens wird mit der gewählten Beitragsgarantie abgesichert und in dieser Höhe garantiert.
  - **Topf 3:** Anlage in renditeorientierte Wertpapierfonds, diese können die Renditechancen deutlich erhöhen.
- Die Verteilung der Beiträge ist von der aktuellen Kapitalmarktsituation abhängig.

Bei steigenden Aktienkursen wird vermehrt in Aktien angelegt, bei sinkenden Kursen wird eine Umschichtung in Topf 1 bzw. 2 vorgenommen.

Die Beitragsgarantie des **Genius ProZukunft mit Garantie** liegt bei maximal 80 %. Wählen Sie den **Genius ProZukunft Chance** („ohne Garantie“), dann wird ihr eingezahlter Beitrag lediglich in Top 3, d. h. die „freien“ Fonds, investiert und die Beitragsgarantie liegt bei 0 %.

## Die tatsächlichen Werte der Vergangenheit. Beispiel 12 Jahre.\*\*

Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE); Beginn 01.07.2009 bis 30.06.2021, Laufzeit 12 Jahre. Beim Vertrag ohne Garantie wurde der Garantieplan berücksichtigt. Berechnungsgrundlage: Für den Wertsicherungsfonds wurden Echtdateien seit 01.07.2009 verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World).

Garantieniveau	Tatsächliche Werte über 12 Jahre	Rendite p. a. ***
Beitragsgarantie 80 %	225.237 €	8,12 %
Beitragsgarantie 70 %	282.680 €	9,05 %
Beitragsgarantie 50 %	308.969 €	9,86 %
Ohne Garantie	374.780 €	11,64 %

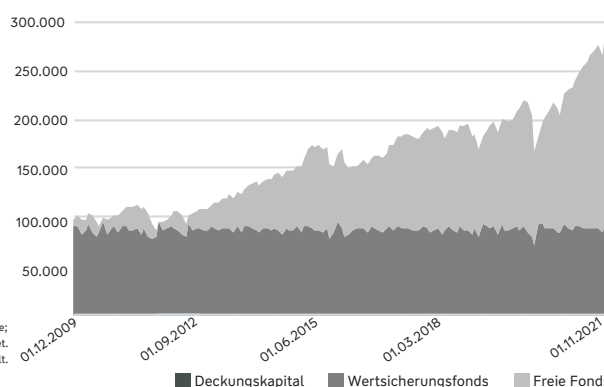
## Optionale Guthabensicherung mit FixPlus.

### Zusätzliche Sicherheit durch FixPlus:

- Das vorhandene Guthaben oder Teile davon können individuell gesichert werden
- Dies ist immer zum nächsten Monatsersten möglich
- **Sicherung ist kostenlos**
- Die Garantie erfolgt zum Ablauf



## Guthabenverteilung bei 70 % Beitragsgarantie



Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE); Beginn 01.12.2009, AD 12 Jahre; Berechnungsgrundlage: Für die Anlage wurden Echtdateien verwendet. Als freier Fonds wurde der Xtrackers MSCI World ESG gewählt.



Erfolgreich durch unseren Wertsicherungsfonds **Genius Strategie**.

### Aktuelle Zusammensetzung des Genius Strategie



### Performance Wertsicherungsfonds „Genius-Strategie“

Seit Auflage 2009: 103,95 %  
 Ø Entwicklung p. a.: + 5,35 %  
 Stand: 02.03.2023

In allen Indices werden Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt.



Wir stellen Ihnen eine Auswahl von Exchange Traded Fund (ETFs) zur Verfügung, um den breiten Markt abzubilden und die laufenden Fondskosten so gering wie möglich zu halten.

Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt	Beschreibung
iShares Digitalisation	A2ANH3	<b>Aktien:</b> Nordamerika, West-Europa	Fokus auf Thema Digitalisierung; umfasst Unternehmen aller Marktkapitalisierungen (Large-Cap, Mid-Cap, Small-Cap), deren Schwerpunkt auf digitalen Dienstleistungen liegt. z. B. Fintech, Bezahldienste, Internetsicherheit
Xtrackers World Net Zero Pathway Paris Aligned	DBX0RU	<b>Aktien:</b> Nordamerika, West-Europa	Wachstumsstrategie; Unternehmen größerer Marktkapitalisierung; Titelgewichtung anhand klimarelevanter Faktoren; Optimierung des Portfolios bzgl. Dekarbonisierung und CO2-Reduktion
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF	A2AQST	<b>Aktien:</b> Nordamerika, West-Europa	Eher Wachstumsstrategie; Fokus auf Unternehmen, die ESG-Kriterien erfüllen; Unternehmen größerer Marktkapitalisierung; Titelgewichtung: anhand CO2 Emission und Marktgewichtung
Xtrackers MSCI Europe Cons. Staples ESG Scr ETF	DBX1FB	<b>Aktien:</b> West-Europa	Fokus auf Industriesektor mit Basis Konsumgüter; Unternehmen größerer Marktkapitalisierung, Titelgewichtung anhand von Marktgewichtung; Unternehmen aus dem Sektor Basis-Konsumgüter mit lebensnotwendigen Gütern sowie vertreibende Unternehmen

= Ausschluss von Unternehmen mit ESG-kontroversen Handeln; keine Aufnahme von Unternehmen, die in den Bereichen Tabak, Kraftwerkskohle, Öl, Gas und Waffen tätig sind. Darüber hinaus sind ESG-Kontroversen oder Aktivitäten mit negativen Umwelteinflüssen ausgeschlossen.

### Welche Vorteile gibt es noch?

#### Vorteil Steuer:

- Bis zur Leistung sind die Erträge steuerfrei; dies gilt auch bei Fondswechseln
- Kapitalzahlungen: bei Mindestalter 62 und einer mind. Laufzeit von 12 Jahren: 50 % der Erträge sind steuerfrei
- Bei Option Rentenzahlung: Großteil der Rente ist steuerfrei durch Ertragsanteilsbesteuerung

#### Vorteil Versicherungsschutz - Leistung im Todesfall:

- Vor Rentenbeginn: Je nach Vertragsausgestaltung wird mindestens das erreichte Guthaben zurückgezahlt
- Nach Rentenbeginn: Je nach Vertragsausgestaltung, z.B. max. Rentengarantiezeit

**Sie bestimmen Ihren Sicherheitslevel. Mit Genius.**

\*Im Sicherungsvermögen sowie im Wertsicherungsfonds der Württembergischen Lebensversicherung AG werden ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Art. 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 („OffenlegungsVO“) berücksichtigt. Die von Genius ProZukunft darüber hinaus beworbenen Fonds und ETFs erfüllen entweder die Merkmale von Art. 8 OffenlegungsVO oder streben eine nachhaltige Investition im Sinne von Art. 9 OffenlegungsVO an.

Weitere Informationen rund um das Thema Nachhaltigkeit finden Sie hier:  
<https://www.wuerttembergische.de/ueber-uns/nachhaltigkeit/>

“Performanceergebnisse des Genius ProZukunft in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Wert und Rendite Ihrer Anlage können steigen oder fallen. Sie können gegebenenfalls weniger als das investierte Kapital ausgezahlt bekommen. Auch Währungsschwankungen können das Investment beeinflussen.  
 ““Vereinfachte Darstellung der Leistungen und steuerlichen Aussagen (Stand 01/2023) – künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsschluss und der Versicherungsschein. Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.02.2023. Allgemeine Informationen zu Merkmalen und Risiken des Produktes können Sie auch dem Basisinformationsblatt entnehmen. Die aktuelle Version finden Sie auf unserer Website: [www.wuerttembergische.de](http://www.wuerttembergische.de)

