

# Kapital entnehmen und vererben.

## Vier Pluspunkte für Ihre SofortRente.

<b>Lebenslang versorgt sein.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Einmalbeitrag</b> einzahlen und <b>sofort Rente</b> beziehen.</li> <li>▪ Sicher und <b>lebenslang garantiert</b> – Sie müssen sich um nichts kümmern.</li> </ul>
<b>Vererben – kein Geld geht verloren.</b>	<p>Für den Todesfall können Sie mit uns vereinbaren:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Eine <b>Beitragsrückgewähr</b> – Rückzahlung des vereinbarten Prozentsatzes abzüglich bereits gezahlter Renten.</li> </ul> <p>Oder</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Eine <b>Rentengarantiezeit</b> – Mindestzahldauer für die Rente. Bei Tod innerhalb der Rentengarantiezeit erhalten Ihre Hinterbliebenen die Leistungen für die verbleibende Garantiedauer weiter in voller Höhe als Rente ausbezahlt.</li> </ul>
<b>Kapital entnehmen.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Für besondere Wünsche oder bei <b>Kapitalbedarf</b> können Sie einen Vorschuss auf künftige Renten erhalten, wenn für den Todesfall eine Beitragsrückgewähr oder Rentengarantiezeit vereinbart ist. So bleiben Sie liquide.</li> </ul>
<b>Partner absichern.</b>	<p>Zusätzlich zur Hinterbliebenenrente kann auch noch eine Rentengarantiezeit eingeschlossen werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bei Tod während der Rentengarantiezeit beginnt die Hinterbliebenenrente nach Ablauf der Rentengarantiezeit.</li> <li>▪ Sie können als Begünstigten auch Ihren <b>Lebenspartner</b> oder jede andere beliebige Person einsetzen. Bei der gesetzlichen Rente haben Sie diese Möglichkeit nicht.</li> </ul>



- Vererbbar.
- Steueroptimiert.
- Verfügbar.



## 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 (Stand Januar 2022); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

Württembergische Lebensversicherung AG



## Lebenslang vorgesorgt.

Private SofortRente

20177 [24] 02/2022

Ihr Fels in der Brandung.

**www** württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

**www** württembergische

# Langes Leben – lebenslange Rente.

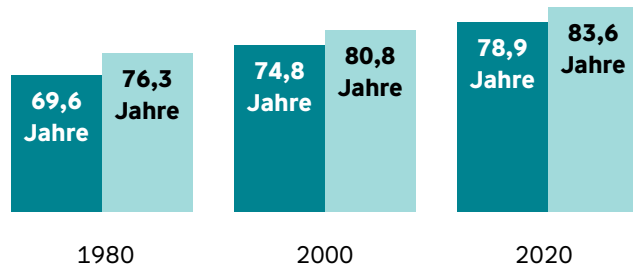
## Unsere Lebenserwartung steigt.

Wir werden immer älter und brauchen deshalb immer länger Geld.

- Seit 1986 hat sich die Lebenserwartung 65-jähriger Männer um 10 Jahre, die der Frauen um 8 Jahre erhöht.
- Ein heute 65-jähriger Mann kann sich auf durchschnittlich 25 Jahre Rente freuen, eine Frau sogar auf 28 Jahre.

## Steigende Lebenserwartung von 65-Jährigen.

■ Männer ■ Frauen



Quelle: Statistisches Bundesamt 2021.

## Die Lösung: Ihre private SofortRente.

- Sie zahlen einen größeren Einmalbeitrag und erhalten ab dem nächsten Monat Ihre Rente.
- Ihren Vorsorgebeitrag legen wir sicher und gut verzinst nach dem Grundsatz der Risikostreuung an.
- Ihre Rente garantieren wir Ihnen – zusätzlich erhalten Sie eine attraktive Überschussbeteiligung.
- Unsere Lebenslang-Garantie bietet Ihnen ein sicheres Zusatzeinkommen – auch wenn Sie über 100 Jahre alt werden. Diese Lebenslang-Garantie erhalten Sie nur bei einer Rentenversicherung.

# SofortRente mit Lebenslang-Garantie.

## Einfach, bequem, sicher: die SofortRente.

**Beispiel: Willi Reimann, 65 Jahre.**  
Einmalbeitrag 50.000 €, Rentenbeginn 65 Jahre

<b>Garantierte Rente monatlich</b>	<b>120,54 €</b>
Mögliche Gesamrente inkl. Überschuss <sup>1)</sup> monatlich	176,07 €

**So viel Rente bekommt Herr Reimann ohne Kapitalentnahme<sup>1)</sup>**

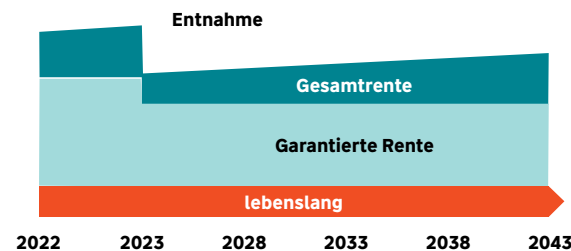
Innerhalb von 15 Jahren	32.825 €
Innerhalb von 20 Jahren	44.324 €
Innerhalb von 25 Jahren	56.114 €

Tarif SR der Württembergischen Lebensversicherung AG, 90 % Beitragsrückgewähr, Überschussverwendung Steigende Bonusrente.

1) Die in diesen Beträgen enthaltenen Überschusswerte können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen, wobei vereinfachend angenommen wurde, dass die derzeitigen Überschussanteilsätze (Stand 2022) während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Ausführliche Informationen enthalten unverbindliche Beispielrechnungen mit Erläuterungen zur Überschussbeteiligung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,5 %.

Bei Kapitalbedarf kann Willi Reimann Kapital aus seiner Sofort-Rente entnehmen<sup>2)</sup>. Die garantierte Rente sowie die Gesamrente inklusive Überschuss werden dann reduziert weitergezahlt.

## Beispiel: Kapitalentnahme im Rentenbezug.



2) Bitte beachten Sie die Hinweise auf der übernächsten Seite.

# Steuerbegünstigte Zusatzrente.

## Steuervorteile für private Renten.

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



## Nur geringe Steuern auf private Renten.

### Ein Großteil der Rente bleibt steuerfrei.

Rentenbeginnalter	Grundtabelle (Alleinstehende)		Splittingtabelle (Verheiratete)	
	65 Jahre	67 Jahre	65 Jahre	67 Jahre
<b>Steuerpflichtiger Ertragsanteil</b>	18 %	17 %	18 %	17 %

- ✓ Keine Abgeltungsteuer.
- ✓ Ein Großteil der Rente bleibt steuerfrei.
- ✓ Über sein Kapital kann Herr Reimann auch im Rentenbezug verfügen (vereinbarte Beitragsrückgewähr im Todesfall abzüglich ausgezahlter Renten). So bleibt er bei Bedarf liquide.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2022); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.