



Absicherung

**Mehr Eigenständigkeit.
Mehr Eigeninitiative.
Mehr Rente.**

Mit der privaten FrauenRente.



Karlsruher

Eigene Vorsorge ist auch Frauensache!

Frauen bekommen weniger Rente.

Frauen haben deutlich niedrigere Renten als Männer. Sie managen Haushalt, Beruf und Kinder, zahlen aber weniger in die Rentenversicherung ein, weil

- Frauenlöhne nur ca. 80 % der Männerlöhne betragen.
- Frauen oft nur Teilzeit arbeiten oder geringfügig beschäftigt sind – zugunsten der Familienarbeit.
- Frauen wegen Kindererziehung und Pflegezeiten Versicherungslücken und weniger Berufsjahre haben.

Frauen müssen selbst etwas tun.

Genauso, wie Frau inzwischen erkannt hat, dass eine berufliche Eigenständigkeit für Frauen und Männer gleich wichtig ist, gilt es nun, auch Eigeninitiative für die Absicherung im Alter zu entwickeln.



Die FrauenRente sorgt für finanzielle Freiräume im Alter!

Die Altersvorsorge, die sich nach Ihnen richtet.

Flexibler Rentenbeginn

Abhängig vom vereinbarten Rentenbeginn kann die Auszahlung um bis zu 5 Jahre vorgezogen werden, frühestens auf das vollendete 60. Lebensjahr. Bitte beachten Sie bei einer Kapitalauszahlung unsere Steuerhinweise auf dieser Seite. Auch ein Aufschieben des Rentenbeginns bis max. zum Alter 85 Jahre ist möglich. Voraussetzung: Für den Rentenbezug ist eine Todesfall-Leistung vereinbart.

Flexibel auszahlen

Wir bieten fünf Möglichkeiten zur Auszahlung. Entscheiden Sie selbst:

- **Lebenslange Rente** – auch wenn Sie 100 Jahre und älter werden.
- **Kapitalauszahlung in einer Summe.**
- Auch die Kombination Kapitalauszahlung und Rente ist möglich.
- **Kapitalentnahme im Rentenbezug:** Für besondere Wünsche oder Kapitalbedarf ist eine Kapitalentnahme auch im Rentenbezug möglich, wenn für den Todesfall eine Rentengarantiezeit vereinbart ist.

Steuervorteile

- Alle Erträge bis zum Rentenbeginn bleiben steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.
- In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.
- Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50 % der Erträge steuerfrei.

Klassisch vorsorgen mit der FrauenRente KlassikClever.

Auf Sicherheit setzen.

Mit dem Vorsorgeprodukt KlassikClever entscheiden Sie sich für eine sichere Altersvorsorge. Ihr Geld wird ausschließlich im Sicherungsvermögen der Württembergischen Lebensversicherung angelegt. Ihr erreichtes Guthaben unterliegt dadurch keinen Schwankungen.

Für die Auszahlung garantieren wir Ihnen eine lebenslange Mindestrente. Diese kann sich noch durch die Überschussbeteiligung erhöhen. Alternativ steht das Garantiekapital in einer Summe zur Verfügung.

Vorteile der klassischen FrauenRente.

| | |
|---------------------------------|--|
| ✓ Klassik | Anlage der Sparbeiträge im Sicherungsvermögen |
| ✓ Clever | Höchste Flexibilität bei der Wahl des Rentenbeginns |
| ✓ Sicherheit | Felsenfestes Garantiekapital |
| ✓ Planungssicherheit | Garantierte Mindestrente zum vorgekehrten Rentenbeginn |
| ✓ Lebenslang-Garantie | Die Rentenzahlung ist lebenslang garantiert, egal wie alt Sie werden |
| ✓ Chance | Bei Rentenbeginn Chance auf eine höhere lebenslang garantierte Rente bei gestiegenen Zinsen |
| ✓ Flexibel | Einmalige oder regelmäßige Einzahlungen sowie Zuzahlungen und Anpassungen des laufenden Beitrags möglich |
| ✓ Auszahlung nach Wunsch | Lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem |

Oder fondsgebunden: Die Genius FrauenRente mit Renditechancen und innovativen Garantien.

Die **fondsgebundene Genius FrauenRente** bietet Ihnen attraktive Renditechancen. Gleichzeitig können Sie sich mit unseren felsenfesten Garantien vor Verlusten absichern.

Vorteile der fondsgebundene Genius FrauenRente.

- ✓ **Beitragsgarantie 100 %:** Bei der Beitragsgarantie 100 % werden Ihnen bei Zahlung der vereinbarten Beiträge Ihre eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen.
- ✓ **Garantieplan:** Mit steigendem Guthaben und zunehmender Laufzeit passt sich der Garantieplan automatisch an – bis zu 100 % des Guthabens zum vereinbarten Rentenbeginn (inkl. Ablaufmanagement Garantie).
- ✓ **Beitragsgarantie 100 % + Garantieplan.** Die Kombination von Beitragsgarantie 100 % und Garantieplan sichert Ihnen jeweils den höheren Wert aus beiden Garantiemodellen.

Das Highlight: Fix Plus.

Auf Wunsch sichern wir das zum nächsten Monatsersten vorhandene Guthaben ganz oder teilweise ab und garantieren diese Summe zum Rentenbeginn. So können Sie in guten Zeiten Ihre Gewinne sichern! Die Fix Plus-Guthabensicherung können Sie mehrmals in Anspruch nehmen.



Tarif ARC für Frauen

Alle Beträge in Euro
Gültig bis Dezember 2018

Rentenbeginnalter 67 Jahre

Leistung bei Tod: vor Rentenbeginn Vertragsguthaben, nach Rentenbeginn 20 Jahre Rentengarantiezeit.
Überschussverwendung vor Rentenbeginn: Anlage im Sicherungsvermögen, Überschussverwendung nach Rentenbeginn: steigende Bonusrente.

| Eintrittsalter ¹⁾ | monatlicher Beitrag in € | garantierte Kapitalabfindung | Gesamtgut-haben gemäß Deklaration ²⁾ | mögliche Kapitalabfindung (0 %) ²⁾ | mögliche Kapitalabfindung (2 %) ²⁾ | mögliche Kapitalabfindung (4 %) ²⁾ | mögliche Kapitalabfindung (5 %) ²⁾ | garantierte monatliche Mindestrente | monatliche Gesamtrente gemäß Deklaration ²⁾ | mögliche monatliche Rente 0 % ²⁾ | mögliche monatliche Rente 2 % ²⁾ | mögliche monatliche Rente 4 % ²⁾ | mögliche monatliche Rente 5 % ²⁾ |
|------------------------------|--------------------------|------------------------------|---|---|---|---|---|-------------------------------------|--|---|---|---|---|
| 25 | 30,00 | 15.120 | 24.753 | 15.120 | 16.512 | 24.876 | 30.927 | 43,33 | 92,13 | 56,81 | 61,47 | 92,59 | 115,12 |
| 25 | 50,00 | 25.200 | 41.893 | 25.200 | 27.942 | 42.102 | 52.347 | 72,22 | 155,93 | 94,69 | 104,00 | 156,72 | 194,85 |
| 25 | 70,00 | 35.280 | 59.033 | 35.280 | 39.371 | 59.327 | 73.766 | 101,11 | 219,75 | 132,57 | 146,54 | 220,83 | 274,59 |
| 26 | 30,00 | 14.760 | 23.777 | 14.760 | 16.032 | 23.894 | 29.528 | 42,46 | 88,75 | 55,62 | 59,84 | 89,19 | 110,21 |
| 26 | 50,00 | 24.600 | 40.241 | 24.600 | 27.129 | 40.439 | 49.978 | 70,76 | 150,20 | 92,70 | 101,26 | 150,94 | 186,56 |
| 26 | 70,00 | 34.440 | 56.705 | 34.440 | 38.225 | 56.984 | 70.429 | 99,07 | 211,66 | 129,78 | 142,69 | 212,71 | 262,89 |
| 27 | 30,00 | 14.400 | 22.828 | 14.400 | 15.557 | 22.938 | 28.178 | 41,57 | 85,44 | 54,41 | 58,22 | 85,85 | 105,47 |
| 27 | 50,00 | 24.000 | 38.633 | 24.000 | 26.324 | 38.821 | 47.694 | 69,29 | 144,60 | 90,69 | 98,53 | 145,31 | 178,52 |
| 27 | 70,00 | 33.600 | 54.439 | 33.600 | 37.092 | 54.704 | 67.209 | 97,01 | 203,77 | 126,97 | 138,83 | 204,76 | 251,57 |
| 28 | 30,00 | 14.040 | 21.903 | 14.040 | 15.086 | 22.008 | 26.876 | 40,68 | 82,20 | 53,20 | 56,63 | 82,61 | 100,88 |
| 28 | 50,00 | 23.400 | 37.068 | 23.400 | 25.528 | 37.247 | 45.489 | 67,81 | 139,13 | 88,68 | 95,82 | 139,81 | 170,74 |
| 28 | 70,00 | 32.760 | 52.233 | 32.760 | 35.969 | 52.485 | 64.102 | 94,93 | 196,06 | 124,14 | 135,01 | 197,01 | 240,61 |
| 29 | 30,00 | 13.680 | 21.003 | 13.680 | 14.620 | 21.103 | 25.620 | 39,79 | 79,05 | 51,99 | 55,02 | 79,43 | 96,43 |
| 29 | 50,00 | 22.800 | 35.544 | 22.800 | 24.739 | 35.715 | 43.362 | 66,31 | 133,80 | 86,64 | 93,12 | 134,44 | 163,22 |
| 29 | 70,00 | 31.920 | 50.086 | 31.920 | 34.858 | 50.327 | 61.105 | 92,84 | 188,53 | 121,31 | 131,21 | 189,43 | 230,00 |
| 30 | 30,00 | 13.320 | 20.126 | 13.320 | 14.159 | 20.223 | 24.408 | 38,89 | 75,97 | 50,77 | 53,45 | 76,33 | 92,13 |
| 30 | 50,00 | 22.200 | 34.062 | 22.200 | 23.959 | 34.225 | 41.310 | 64,81 | 128,58 | 84,61 | 90,43 | 129,19 | 155,94 |
| 30 | 70,00 | 31.080 | 47.996 | 31.080 | 33.759 | 48.226 | 58.213 | 90,73 | 181,17 | 118,45 | 127,43 | 182,05 | 219,74 |
| 31 | 30,00 | 12.960 | 19.274 | 12.960 | 13.702 | 19.366 | 23.238 | 37,98 | 72,95 | 49,54 | 51,86 | 73,30 | 87,97 |
| 31 | 50,00 | 21.600 | 32.618 | 21.600 | 23.186 | 32.774 | 39.331 | 63,30 | 123,47 | 82,57 | 87,77 | 124,07 | 148,89 |
| 31 | 70,00 | 30.240 | 45.962 | 30.240 | 32.670 | 46.182 | 55.423 | 88,61 | 173,99 | 115,58 | 123,67 | 174,82 | 209,80 |
| 32 | 30,00 | 12.600 | 18.443 | 12.600 | 13.250 | 18.532 | 22.110 | 37,06 | 70,01 | 48,30 | 50,30 | 70,35 | 83,94 |
| 32 | 50,00 | 21.000 | 31.213 | 21.000 | 22.421 | 31.363 | 37.420 | 61,77 | 118,49 | 80,50 | 85,11 | 119,06 | 142,06 |
| 32 | 70,00 | 29.400 | 43.982 | 29.400 | 31.592 | 44.194 | 52.731 | 86,48 | 166,97 | 112,70 | 119,94 | 167,78 | 200,19 |
| 33 | 30,00 | 12.240 | 17.670 | 12.240 | 12.828 | 17.755 | 21.063 | 36,14 | 67,27 | 47,06 | 48,84 | 67,59 | 80,18 |
| 33 | 50,00 | 20.400 | 29.903 | 20.400 | 21.706 | 30.048 | 35.647 | 60,23 | 113,84 | 78,42 | 82,64 | 114,40 | 135,72 |
| 33 | 70,00 | 28.560 | 42.135 | 28.560 | 30.584 | 42.340 | 50.231 | 84,32 | 160,42 | 109,79 | 116,45 | 161,20 | 191,25 |
| 34 | 30,00 | 11.880 | 16.917 | 11.880 | 12.409 | 17.000 | 20.052 | 35,21 | 64,59 | 45,81 | 47,38 | 64,90 | 76,56 |
| 34 | 50,00 | 19.800 | 28.627 | 19.800 | 20.997 | 28.767 | 33.935 | 58,68 | 109,31 | 76,34 | 80,18 | 109,84 | 129,57 |
| 34 | 70,00 | 27.720 | 40.338 | 27.720 | 29.585 | 40.535 | 47.817 | 82,15 | 154,02 | 106,87 | 112,96 | 154,77 | 182,59 |
| 35 | 30,00 | 11.520 | 16.180 | 11.520 | 11.992 | 16.260 | 19.072 | 34,27 | 61,96 | 44,54 | 45,92 | 62,26 | 73,04 |
| 35 | 50,00 | 19.200 | 27.379 | 19.200 | 20.291 | 27.515 | 32.274 | 57,12 | 104,84 | 74,25 | 77,70 | 105,36 | 123,59 |
| 35 | 70,00 | 26.880 | 38.578 | 26.880 | 28.590 | 38.770 | 45.477 | 79,97 | 147,74 | 103,95 | 109,48 | 148,46 | 174,15 |
| 36 | 30,00 | 11.155 | 15.461 | 11.155 | 11.580 | 15.540 | 18.125 | 33,31 | 59,38 | 43,26 | 44,47 | 59,69 | 69,61 |
| 36 | 50,00 | 18.600 | 26.163 | 18.600 | 19.592 | 26.296 | 30.672 | 55,55 | 100,48 | 72,14 | 75,25 | 100,99 | 117,80 |
| 36 | 70,00 | 26.040 | 36.864 | 26.040 | 27.604 | 37.051 | 43.218 | 77,76 | 141,58 | 100,99 | 106,01 | 142,30 | 165,98 |
| 37 | 30,00 | 10.773 | 14.759 | 10.773 | 11.168 | 14.836 | 17.208 | 32,29 | 56,85 | 41,90 | 43,01 | 57,14 | 66,28 |
| 37 | 50,00 | 18.000 | 24.974 | 18.000 | 18.895 | 25.103 | 29.118 | 53,96 | 96,20 | 70,02 | 72,78 | 96,69 | 112,16 |
| 37 | 70,00 | 25.200 | 35.188 | 25.200 | 26.622 | 35.370 | 41.028 | 75,54 | 135,54 | 98,02 | 102,54 | 136,24 | 158,04 |
| 38 | 30,00 | 10.393 | 14.075 | 10.393 | 10.760 | 14.150 | 16.322 | 31,28 | 54,37 | 40,55 | 41,56 | 54,66 | 63,06 |
| 38 | 50,00 | 17.400 | 23.815 | 17.400 | 18.204 | 23.941 | 27.618 | 52,36 | 92,01 | 67,88 | 70,33 | 92,49 | 106,69 |
| 38 | 70,00 | 24.360 | 33.555 | 24.360 | 25.649 | 33.733 | 38.913 | 73,31 | 129,63 | 95,04 | 99,08 | 130,33 | 150,33 |
| 39 | 30,00 | 10.014 | 13.405 | 10.014 | 10.354 | 13.479 | 15.463 | 30,25 | 51,94 | 39,18 | 40,11 | 52,23 | 59,91 |
| 39 | 50,00 | 16.800 | 22.681 | 16.800 | 17.517 | 22.805 | 26.163 | 50,75 | 87,88 | 65,73 | 67,87 | 88,36 | 101,38 |
| 39 | 70,00 | 23.520 | 31.957 | 23.520 | 24.679 | 32.132 | 36.863 | 71,05 | 123,83 | 92,03 | 95,63 | 124,50 | 142,84 |
| 40 | 30,00 | 9.637 | 12.753 | 9.637 | 9.952 | 12.826 | 14.633 | 29,23 | 49,55 | 37,83 | 38,67 | 49,84 | 56,86 |
| 40 | 50,00 | 16.200 | 21.577 | 16.200 | 16.835 | 21.699 | 24.759 | 49,13 | 83,86 | 63,58 | 65,43 | 84,33 | 96,22 |
| 40 | 70,00 | 22.680 | 30.400 | 22.680 | 23.719 | 30.572 | 34.884 | 68,78 | 118,14 | 89,01 | 92,18 | 118,81 | 135,57 |
| 41 | 30,00 | 9.261 | 12.115 | 9.261 | 9.551 | 12.186 | 13.829 | 28,19 | 47,22 | 36,45 | 37,23 | 47,50 | 53,90 |
| 41 | 50,00 | 15.600 | 20.497 | 15.600 | 16.157 | 20.617 | 23.397 | 47,49 | 79,89 | 61,40 | 62,98 | 80,36 | 91,19 |
| 41 | 70,00 | 21.840 | 28.878 | 21.840 | 22.762 | 29.047 | 32.965 | 66,49 | 112,57 | 85,97 | 88,73 | 113,23 | 128,50 |
| 42 | 30,00 | 8.887 | 11.493 | 8.887 | 9.153 | 11.564 | 13.053 | 27,16 | 44,93 | 35,09 | 35,78 | 45,20 | 51,03 |
| 42 | 50,00 | 14.444 | 19.444 | 14.444 | 15.484 | 19.563 | 22.082 | 45,85 | 76,01 | 59,23 | 60,54 | 76,48 | 86,33 |
| 42 | 70,00 | 21.000 | 27.395 | 21.000 | 21.814 | 27.562 | 31.112 | 64,18 | 107,11 | 82,91 | 85,29 | 107,77 | 121,64 |
| 43 | 30,00 | 8.529 | 10.909 | 8.529 | 8.774 | 10.979 | 12.329 | 26,17 | 42,77 | 33,78 | 34,41 | 43,05 | 48,35 |
| 43 | 50,00 | 14.400 | 18.453 | 14.400 | 14.841 | 18.572 | 20.856 | 44,18 | 72,36 | 57,02 | 58,20 | 72,82 | 81,78 |
| 43 | 70,00 | 20.160 | 25.998 | 20.160 | 20.908 | 26.164 | 29.382 | 61,86 | 101,95 | 79,84 | 81,99 | 102,60 | 115,22 |
| 44 | 30,00 | 8.172 | 10.335 | 8.172 | 8.396 | 10.406 | 11.625 | 25,17 | 40,65 | 32,46 | 33,03 | 40,93 | 45,73 |
| 44 | 50,00 | 13.800 | 17.483 | 13.800 | 14.201 | 17.602 | 19.665 | 42,51 | 68,77 | 54,82 | 55,85 | 69,24 | 77,35 |
| 44 | 70,00 | 19.320 | 24.632 | 19.320 | 20.007 | 24.798 | 27.705 | 59,51 | 96,89 | 76,74 | 78,69 | 97,54 | 108,98 |
| 45 | 30,00 | 7.814 | 9.773 | 7.814 | 8.018 | 9.843 | 10.940 | 24,17 | 38,55 | 31,14 | 31,63 | 38,83 | 43,16 |
| 45 | 50,00 | 13.200 | 16.531 | 13.200 | 13.562 | 16.649 | 18.506 | 40,82 | 65,22 | 52,59 | 53,51 | 65,68 | 73,02 |
| 45 | 70,00 | 18.480 | 23.290 | 18.480 | 19.105 | 23.455 | 26.071 | 57,15 | 91,89 | 73,63 | 75,57 | 92,54 | 102,87 |

Genius PrivatRente für Frauen

Alle Beträge in Euro
Gültig bis Dezember 2018

| FRH | | Rentenbeginnalter 67 Jahre | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|--|-------------------|--|--------|------------------|---|---|--------|--------|
| Versicherungsbeginn 2018 | | 100 % Beitragsgarantie und Garantieplan, 0 % Todesfall-Leistung, 20 Jahre Rentengarantiezeit | | | | | | | | |
| Eintritts- alter ¹⁾ | monatlicher Beitrag in EUR | Garantierte Mindest- Todesfall- Leistung | Kapitalauszahlung | | | Monatliche Rente | | | | |
| | | | Garantieguthaben | Mögliches Gesamtguthaben bei einer Fondsentwicklung von ³⁾ | | | Garantierte je 10.000 € Renten- garantiekapital | Mögliche Gesamrente bei einer Fondsentwicklung von ³⁾ | | |
| | | | | 3,00 % | 6,00 % | 9,00 % | | 3,00 % | 6,00 % | 9,00 % |
| 25 | 30 | 0 | 15.120 | 20.170 | 38.520 | 80.400 | 28,66 | 75,61 | 144,43 | 301,44 |
| 25 | 50 | 0 | 25.200 | 33.931 | 65.093 | 135.945 | 28,66 | 127,21 | 244,05 | 509,70 |
| 25 | 70 | 0 | 35.280 | 47.769 | 91.672 | 191.502 | 28,66 | 179,09 | 343,69 | 718,00 |
| 26 | 30 | 0 | 14.760 | 19.570 | 36.556 | 74.602 | 28,77 | 73,59 | 137,47 | 280,54 |
| 26 | 50 | 0 | 24.600 | 32.823 | 61.776 | 126.142 | 28,77 | 123,43 | 232,31 | 474,34 |
| 26 | 70 | 0 | 34.440 | 46.200 | 86.997 | 177.686 | 28,77 | 173,72 | 327,14 | 668,18 |
| 27 | 30 | 0 | 14.400 | 18.985 | 34.676 | 69.203 | 28,87 | 71,58 | 130,74 | 260,90 |
| 27 | 50 | 0 | 24.000 | 31.790 | 58.597 | 117.005 | 28,87 | 119,86 | 220,92 | 441,14 |
| 27 | 70 | 0 | 33.600 | 44.662 | 82.521 | 164.813 | 28,87 | 168,38 | 311,12 | 621,39 |
| 28 | 30 | 0 | 14.040 | 18.413 | 32.875 | 64.169 | 28,98 | 69,63 | 124,31 | 242,65 |
| 28 | 50 | 0 | 23.400 | 30.798 | 55.554 | 108.492 | 28,98 | 116,46 | 210,06 | 410,25 |
| 28 | 70 | 0 | 32.760 | 43.226 | 78.234 | 152.817 | 28,98 | 163,46 | 295,83 | 577,86 |
| 29 | 30 | 0 | 13.680 | 17.851 | 31.151 | 59.480 | 29,09 | 67,69 | 118,13 | 225,58 |
| 29 | 50 | 0 | 22.800 | 29.833 | 52.639 | 100.559 | 29,09 | 113,14 | 199,64 | 381,36 |
| 29 | 70 | 0 | 31.920 | 41.848 | 74.129 | 141.642 | 29,09 | 158,70 | 281,13 | 537,18 |
| 30 | 30 | 0 | 13.320 | 17.297 | 29.500 | 55.108 | 29,19 | 65,77 | 112,16 | 209,53 |
| 30 | 50 | 0 | 22.200 | 28.889 | 49.849 | 93.166 | 29,19 | 109,83 | 189,52 | 354,24 |
| 30 | 70 | 0 | 31.080 | 40.507 | 70.199 | 131.227 | 29,19 | 154,00 | 266,91 | 498,95 |
| 31 | 30 | 0 | 12.960 | 16.744 | 27.919 | 51.037 | 29,30 | 63,85 | 106,46 | 194,62 |
| 31 | 50 | 0 | 21.600 | 27.961 | 47.176 | 86.279 | 29,30 | 106,61 | 179,90 | 328,99 |
| 31 | 70 | 0 | 30.240 | 39.195 | 66.436 | 121.525 | 29,30 | 149,46 | 253,33 | 463,41 |
| 32 | 30 | 0 | 12.600 | 16.193 | 26.405 | 47.243 | 29,41 | 61,92 | 100,98 | 180,67 |
| 32 | 50 | 0 | 21.000 | 27.039 | 44.619 | 79.861 | 29,41 | 103,40 | 170,61 | 305,41 |
| 32 | 70 | 0 | 29.400 | 37.902 | 62.833 | 112.484 | 29,41 | 144,95 | 240,29 | 430,17 |
| 33 | 30 | 0 | 12.240 | 15.645 | 24.985 | 43.759 | 29,52 | 60,00 | 95,81 | 167,82 |
| 33 | 50 | 0 | 20.400 | 26.128 | 42.216 | 73.969 | 29,52 | 100,19 | 161,90 | 283,68 |
| 33 | 70 | 0 | 28.560 | 36.624 | 59.450 | 104.182 | 29,52 | 140,45 | 227,99 | 399,56 |
| 34 | 30 | 0 | 11.880 | 15.100 | 23.622 | 40.508 | 29,64 | 58,09 | 90,88 | 155,84 |
| 34 | 50 | 0 | 19.800 | 25.220 | 39.913 | 68.470 | 29,64 | 97,03 | 153,56 | 263,43 |
| 34 | 70 | 0 | 27.720 | 35.353 | 56.207 | 96.438 | 29,64 | 136,02 | 216,26 | 371,04 |
| 35 | 30 | 0 | 11.520 | 14.558 | 22.264 | 37.474 | 29,75 | 56,17 | 85,90 | 144,58 |
| 35 | 50 | 0 | 19.200 | 24.317 | 37.705 | 63.341 | 29,75 | 93,82 | 145,48 | 244,38 |
| 35 | 70 | 0 | 26.880 | 34.088 | 53.097 | 89.212 | 29,75 | 131,52 | 204,88 | 344,20 |
| 36 | 30 | 0 | 11.160 | 14.018 | 20.887 | 34.644 | 29,86 | 54,24 | 80,82 | 134,04 |
| 36 | 50 | 0 | 18.600 | 23.417 | 35.588 | 58.555 | 29,86 | 90,61 | 137,69 | 226,57 |
| 36 | 70 | 0 | 26.040 | 32.829 | 50.116 | 82.471 | 29,86 | 127,01 | 193,90 | 319,10 |
| 37 | 30 | 0 | 10.800 | 13.481 | 19.506 | 31.968 | 29,98 | 52,32 | 75,71 | 124,08 |
| 37 | 50 | 0 | 18.000 | 22.523 | 33.558 | 54.091 | 29,98 | 87,42 | 130,24 | 209,94 |
| 37 | 70 | 0 | 25.200 | 31.577 | 47.257 | 76.183 | 29,98 | 122,55 | 183,43 | 295,69 |
| 38 | 30 | 0 | 10.440 | 12.947 | 18.129 | 29.182 | 30,09 | 50,38 | 70,56 | 113,59 |
| 38 | 50 | 0 | 17.400 | 21.634 | 31.609 | 49.927 | 30,09 | 84,20 | 123,03 | 194,33 |
| 38 | 70 | 0 | 24.360 | 30.332 | 44.516 | 70.316 | 30,09 | 118,06 | 173,27 | 273,69 |
| 39 | 30 | 0 | 10.080 | 12.416 | 16.750 | 26.216 | 30,21 | 48,48 | 65,38 | 102,36 |
| 39 | 50 | 0 | 16.800 | 20.750 | 29.659 | 46.041 | 30,21 | 81,01 | 115,79 | 179,75 |
| 39 | 70 | 0 | 23.520 | 29.094 | 41.888 | 64.844 | 30,21 | 113,59 | 163,55 | 253,17 |
| 40 | 30 | 0 | 9.720 | 11.889 | 15.379 | 22.908 | 30,33 | 46,55 | 60,22 | 89,72 |
| 40 | 50 | 0 | 16.200 | 19.872 | 27.704 | 42.417 | 30,33 | 77,82 | 108,49 | 166,12 |
| 40 | 70 | 0 | 22.680 | 27.865 | 39.334 | 59.739 | 30,33 | 109,13 | 154,05 | 233,97 |
| 41 | 30 | 0 | 15.600 | 19.000 | 25.765 | 39.001 | 30,44 | 74,62 | 101,19 | 153,17 |
| 41 | 50 | 0 | 21.840 | 26.644 | 36.765 | 54.978 | 30,44 | 104,63 | 144,38 | 215,91 |
| 42 | 30 | 0 | 15.000 | 18.134 | 23.848 | 35.525 | 30,56 | 71,44 | 93,93 | 139,94 |
| 42 | 50 | 0 | 21.000 | 25.431 | 34.213 | 50.536 | 30,56 | 100,18 | 134,78 | 199,06 |
| 43 | 30 | 0 | 14.400 | 17.287 | 22.189 | 32.416 | 30,68 | 68,30 | 87,68 | 128,07 |
| 43 | 50 | 0 | 20.160 | 24.245 | 31.918 | 46.498 | 30,68 | 95,79 | 126,11 | 183,72 |
| 44 | 30 | 0 | 13.800 | 16.445 | 20.587 | 29.441 | 30,80 | 65,16 | 81,59 | 116,67 |
| 44 | 50 | 0 | 19.320 | 23.069 | 29.705 | 42.607 | 30,80 | 91,42 | 117,73 | 168,86 |
| 45 | 30 | 0 | 13.200 | 15.611 | 19.044 | 26.597 | 30,93 | 62,08 | 75,72 | 105,76 |
| 45 | 50 | 0 | 18.480 | 21.902 | 27.560 | 38.869 | 30,93 | 87,09 | 109,59 | 154,56 |

Fußnote 1) und 2) siehe Seite 10.

Achtung: Bei den angegebenen Werten können Rundungsdifferenzen auftreten. Bezüglich der garantierten Renten führt dies jedoch zu keiner Reduktion, sondern ggf. zu einer Erhöhung und ist damit zum Vorteil des Kunden.

- 1) Das Eintrittsalter ist gleich dem Lebensalter, solange vom Geburtsdatum bis zum Versicherungsbeginn nicht mehr als 6 Monate verstrichen sind. Andernfalls muss das Lebensalter um ein Jahr erhöht werden.
- 2) Überschuss-Systeme: vor Rentenbeginn: Anlage im Sicherungsvermögen (Tarif ARC), ab Rentenbeginn: Steigende Bonusrente. Die in diesen Beträgen enthaltenen Überschusswerte können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen, wobei vereinfachend angenommen wurde, dass die derzeitig deklarierten Überschussanteilsätze (Stand 2018) während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Überschüsse eines Jahres werden in der Aufschubzeit für das Überschuss-System Ansammlungsbonus sowie für den Überschussfonds verwendet. Eine Zusatzleistung aus den Überschüssen im Überschussfonds erhalten Sie im allgemeinen erst bei Tod, Kündigung oder Ablauf Ihres Vertrages auf Basis der dann gültigen Deklaration. Bei einer Änderung der Deklaration kann der Überschussfonds absinken, gegebenenfalls sogar insgesamt entfallen, sofern es die wirtschaftliche Situation erfordert. Darüber hinaus wird der Vertrag bei Beginn der Rentenzahlung nach einem verursachungsorientierten Verfahren an Bewertungsreserven beteiligt (Sonderschlusszahlung).
Über die tatsächliche Höhe der künftigen Überschussanteilsätze können wir keine verbindlichen Aussagen machen. Zu Ihrer Orientierung sind daher zusätzlich Gesamtleistungen im Erlebensfall angegeben, die sich ergeben können, wenn die Verzinsung um einen Prozentpunkt höher oder niedriger als die in der unverbindlichen Beispielrechnung angenommene Verzinsung ist. Die angegebenen Beträge stellen keine Unter- bzw. Obergrenze dar. Die tatsächliche Gesamtleistung würde bei größerer Änderung der Verzinsung unter bzw. über den angegebenen Beträgen liegen. Die Gesamtrente erhöht sich ab dem 2. Jahr des Rentenbezugs jährlich um 0,40 % (aktuell deklariertes Erhöhungssatz, auch dieser Erhöhungssatz kann nicht garantiert werden). Bei einer Änderung der Überschussanteilsätze nach Rentenbeginn kann es auch zu einer Senkung der bereits gezahlten Rente aus der Überschussbeteiligung kommen.
Ausführliche Informationen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen mit Erläuterungen zur Überschussbeteiligung, die Sie bei uns anfordern können.

- 3) Diese Werte wurden mit der Fondsauswahl „UniGlobal“ (WKN 849105) berechnet und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Für die unverbindliche Berechnung der Gesamtrenten zum Rentenbeginn wurden vereinfachend die heutigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Maßgeblich sind jedoch die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen. Neben der Wertentwicklung der Fondsanteile sind Überschüsse enthalten, die von der allgemeinen Entwicklung der Lebenserwartung, dem Verlauf der Kosten und ggf. von der Verzinsung der Kapitalanlagen abhängen. Dabei wurde vereinfachend angenommen, dass die derzeitigen Überschussanteilsätze (Stand 2018) und laufenden Kosten der Fonds während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die hieraus resultierenden Ergebnisse unterliegen jedoch Schwankungen. Über die tatsächliche Höhe der künftigen Überschussanteilsätze und laufenden Kosten der Fonds können wir keine verbindlichen Aussagen machen. Sie sind nur als Beispiele anzusehen und können nicht garantiert werden.
Überschuss-System nach Rentenbeginn: steigende Bonusrente. Die Gesamtrente erhöht sich ab dem 2. Jahr des Rentenbezugs jährlich um 0,40 % (aktuell deklariertes Erhöhungssatz, auch dieser Erhöhungssatz kann nicht garantiert werden). Bei einer Änderung der Überschussanteilsätze nach Rentenbeginn kann es auch zu einer Senkung der bereits gezahlten Rente aus der Überschussbeteiligung kommen.
Ausführliche Informationen enthalten unverbindliche Beispielrechnungen mit Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können.

Hat eine Versicherung mindestens 12 Jahre bestanden und kommt nach Vollendung des 62. Lebensjahres ein Kapitalbetrag zur Auszahlung, so ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die Rente wird lediglich mit dem geringen Ertragsanteil besteuert.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Dezember 2017); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend. Allgemeine Informationen zu Merkmalen und Risiken des Produktes können Sie auch dem Basisinformationsblatt entnehmen. Die aktuelle Version finden Sie auf unserer Homepage:
www.die-bankenkooperation.de
Stand: 01.01.2018

Beratungsprotokoll für eine Lebens-, Renten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung

■ Kundin/Versicherungsnehmerin

(bei Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung:
Zu versichernde Person)

| | |
|---------------|-----|
| Vorname, Name | |
| Kunden-Nr. | — — |

■ Weitere Gesprächsteilnehmer

| | |
|---------------|--|
| Vorname, Name | |
|---------------|--|

■ Vermittler/beratende Person/Versicherer

| | |
|---------------|----------------|
| Vorname, Name | Gesch.-St.-Nr. |
|---------------|----------------|

Die Versicherungsgesellschaft, für die die Beratung durchgeführt wurde, ist die
Württembergische Lebensversicherung AG.

■ 1. Wünsche und Bedürfnisse der Kundin

Ich möchte ...

- ... für das Alter vorsorgen.
- ... Kapital aus einer ablaufenden Lebensversicherung für eine garantiert lebenslange Altersrente verwenden.
- ... die Familie und/oder Kredite für den Todesfall absichern.
- ... für die Zukunft der Kinder vorsorgen.
- ... eine Absicherung bei Erwerbsminderung bzw. Berufsunfähigkeit.
- ... Vermögen erhalten, vermehren und im Todesfall an Hinterbliebene weitergeben.
- ... für die Bestattung vorsorgen.
- _____

Durchschnittliches Monatseinkommen der Kundin

Brutto _____ EUR Netto _____ EUR

Wie möchten Sie Ihre Altersversorgung gestalten?

(Hier sind nur dann Angaben erforderlich, wenn eine Beratung zur Altersvorsorge gewünscht wird.)

Mir ist wichtiger:

- Förderung sofort in der Beitragszeit nutzen. Die Leistungen können bis auf Freibeträge voll steuerpflichtig sein.
- Riester-Förderung über Zulagen und ggf. Steuerersparnisse
- BasisRente: teilweise steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge. Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich – auch nicht bei Kündigung.
- Betriebliche Altersversorgung: Steuern sparen

oder

- Rente und/oder Kapital-Leistung sollen flexibel und steuerbegünstigt wählbar sein. Nur die Erträge sind steuerpflichtig.

Die Fragen unter 2. bis 4. müssen beantwortet werden, wenn die Beratung zu einem Versicherungsanlageprodukt erfolgt. Darunter fallen alle nicht geförderten klassischen, index-gebundenen oder fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherungen und Vermögens-Schutz Premium.

Die Fragen unter 2. bis 4. müssen nicht beantwortet werden, wenn die Beratung zu einer sofort beginnenden Rentenversicherung, einer Riester- oder BasisRente, einer Risikolebensversicherung oder Bestattungsvorsorge Premium, einer Berufsunfähigkeitsversicherung oder zu einem Produkt der betrieblichen Altersversorgung erfolgt.

■ 2. Kenntnisse und Erfahrungen der Versicherungsnehmerin

| Produktart | Seit mindestens drei Jahren | Seit weniger als drei Jahren | Keine |
|--|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Sparverträge, klassische Lebens- oder Rentenversicherungen | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Anleihen und andere festverzinsliche Wertpapiere, Rentenfonds, Immobilienfonds, gemischte Fonds mit kleinem Aktienanteil, Fondsgebundene/ Indexgebundene Lebens- oder Rentenversicherungen mit Garantien | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Aktien, Aktienfonds, gemischte Fonds mit hohem Aktienanteil, Fonds-gebundene/Indexgebundene Lebens- oder Rentenversicherungen ohne garantierte Leistungen | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Sonstige Anlageprodukte (z. B. Zertifikate, Optionsscheine) oder Versicherungsanlageprodukte (z. B. Variable Annuities) mit hohen Verlustrisiken | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Der Vermittler/Versicherer hat mir in diesem Beratungsgespräch Kenntnisse vermittelt, die mich befähigen, das empfohlene Versicherungsanlageprodukt und die damit verbundenen Risiken zu verstehen.

■ 3. Finanzielle Verhältnisse der Versicherungsnehmerin

Für die Erfüllung meiner Wünsche möchte ich **regelmäßig** (monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich) Beiträge zahlen.

Hinweis: bei einmaliger Beitragszahlung ist 3.1 nicht auszufüllen.

3.1 Wie hoch ist Ihr langfristig für Anlagezwecke frei verfügbares Monatseinkommen?
(Monatliches Einkommen abzüglich regelmäßiger Verpflichtungen/Ausgaben)

_____ EUR

Für die Erfüllung meiner Wünsche möchte ich **einmalig** einen Beitrag zahlen.

Hinweis: bei regelmäßiger Beitragszahlung sind 3.2 und 3.3 nicht auszufüllen.

3.2 Wie hoch ist Ihr Nettovermögen?
(Vorhandenes Vermögen, z. B. Barvermögen, Kapitalanlagen, Rückkaufswerte Lebensversicherungen, Bausparguthaben und Immobilien abzüglich Verbindlichkeiten)

- bis 25.000 EUR
- über 25.000 EUR bis 100.000 EUR
- über 100.000 EUR bis 200.000 EUR
- über 200.000 EUR
- Ich möchte keine Angaben machen.

3.3 Wie hoch ist Ihr für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen?
(Nettovermögen abzüglich langfristig gebundenen Vermögens (z. B. Immobilien, Lebensversicherung) und abzüglich für Anschaffungen oder als Risikopuffer eingepflanzten Vermögens)

_____ EUR

■ 4. Anlagedauer/Risikobereitschaft der Versicherungsnehmerin

Welche Anlagedauer wünschen Sie?

- bis zum Alter von _____ Jahren
- lebenslang

Wie schätzen Sie Ihre Risikobereitschaft ein?

- Risikotyp 1: Für meine Anlage setze ich vor allem auf Sicherheit. Mein erreichtes Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen. Ein konservatives, aber stetiges Wachstum ist mir wichtiger als Renditechancen.
- Risikotyp 2: Für meine Anlage setze ich vor allem auf Sicherheit. Mein erreichtes Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen. Ich möchte neben Sicherheiten von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren.
- Risikotyp 3: Für meine Anlage setze ich vor allem auf Sicherheit. Für Renditechancen bin ich bereit, Schwankungen während der Laufzeit zu akzeptieren.
- Risikotyp 4: Für meine Anlage möchte ich verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Neben Renditechancen möchte ich meine gezahlten Beiträge weitgehend garantiert wissen. Das verbleibende Verlustrisiko kann ich tragen.
- Risikotyp 5: Für meine Anlage möchte ich verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Für höhere Renditechancen verzichte ich vollständig oder weitgehend auf eine Beitragsgarantie. Das entsprechende Verlustrisiko kann ich tragen.

■ 4. Anlagedauer/Risikobereitschaft der Versicherungsnehmerin (Fortsetzung)

Welcher Anlegertyp entspricht meiner Risikobereitschaft bei Fondsanlagen?
(Diese Frage muss nur beantwortet werden, wenn eine Beratung zu einer fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherung (Genius) erfolgt.)

| Anlegertyp | <input type="checkbox"/> sicherheitsorientiert | <input type="checkbox"/> ertragsorientiert | <input type="checkbox"/> gewinnorientiert | <input type="checkbox"/> risikoorientiert |
|----------------------------|---|---|--|--|
| Risiko-/ Rendite-Indikator | 1 | 1/2/3/4 | 1/2/3/4/5/6 | 1/2/3/4/5/6/7 |
| Anlageziel | Stabile und sichere Kapitalanlage mit stetiger Wertentwicklung. | Höhere Kapitalerträge unter Inkaufnahme geringerer Schwankungen. | Über das marktübliche Zinsniveau hinausgehende Erträge unter Inkaufnahme höherer Schwankungen. | Deutlich über marktübliches Zinsniveau hinausgehende Erträge. Nutzung von Marktchancen. |
| Risiken | Kurzfristig geringe Wertschwankungen möglich. Das Verlustpotenzial ist sehr gering. | Geringe Wertschwankungen. Das Verlustpotenzial ist gering. | Höhere Wertschwankungen. Das Verlustpotenzial ist gesteigert. | Unkalkulierbare hohe Wertschwankungen und ein deutlich gesteigertes Verlustpotenzial setzen hohe Risikobereitschaft und finanzielle Flexibilität voraus. |
| Renditeerwartung | Verzinsung orientiert sich am Geld- und Kapitalmarkt. | Erträge orientieren sich am allgemeinen Kapitalmarktniveau. Kurschancen z.B. durch Aktienbeimischung. | Überdurchschnittliche Erträge möglich (langfristige Wertsteigerungen, überwiegend aus Kurs- und Währungsgewinnen). | Durch Teilnahme an der Entwicklung verschiedener Märkte sind langfristig hohe Erträge möglich. |

■ 5. Empfehlung und Begründung des Vermittlers und des Versicherers

Empfohlenes Produkt:

| |
|--|
| |
|--|

Begründung der Empfehlung

Das empfohlene Produkt entspricht den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden. Bei Versicherungsanlageprodukten wurden darüber hinaus die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden, seine finanziellen Verhältnisse, die gewünschte Anlagedauer und die Risikobereitschaft berücksichtigt.

■ 6. Besonderer Hinweis bei Abwertung oder Umdeckung (Kündigung/Beitragsfreistellung von Versicherungsverträgen und Abschluss eines neuen Vertrages)

- Die Kundin wünscht eine bestehende Lebensversicherung zu kündigen oder beitragsfrei zu stellen und stattdessen eine neue Versicherung abzuschließen. Besonders im Bereich der Lebensversicherung kann dies oft mit erheblichen Nachteilen verbunden sein. Die Kundin ist daher in jedem Fall über eventuelle Nachteile konkret aufzuklären. Dies ist im Formular LP 077 entsprechend zu dokumentieren. (Bitte dem Antrag beifügen. Hinweis: Bei Anbieterwechsel von Riester-Verträgen ist dem Antrag das Beiblatt zum Neuantrag RiesterRentePlus mit Anbieterwechsel beizufügen.)

Dem Antrag ist beigefügt: Formular LP077

Beiblatt zum Neuantrag RiesterRente Plus mit Anbieterwechsel.

■ Weitere Bemerkungen (z.B. andere Themen/Produkte, über die mit der Kundin gesprochen wurde)

| |
|--|
| |
|--|

■ Unterschriften

Mir (der Kundin/Versicherungsnehmerin) ist bewusst, dass die Empfehlung auf meinen Angaben beruht. Ein Exemplar der Dokumentation wurde ausgehändigt.

Weiterhin wurde(n) vor Beantragung der Versicherung(en) ausgehändigt: _____

Ort, Datum

Unterschrift Kundin/Versicherungsnehmerin

Unterschrift Vermittler/beratende Person

Wir gehen davon aus, dass das empfohlene Produkt langfristig für Sie geeignet ist. Eine regelmäßige (z. B. jährliche) Überprüfung der Eignung findet daher nicht statt. Wir beraten Sie jedoch jederzeit auf Wunsch gerne zu allen Fragen im Zusammenhang mit Ihrem Vertrag, wenn Sie ggf. Ihren Versicherungsschutz Ihren geänderten Bedürfnissen anpassen möchten.

FrauenRente

■ Versicherungsnehmerin und zu versichernde Person (Kundin)

| | |
|---|---------------------|
| Titel, Vorname, Nachname Frau | |
| Geburtsdatum | Staatsangehörigkeit |
| Straße, Hausnummer | |
| Geburtsort | |
| Postleitzahl | Wohnort |
| Vorwahl/Telefon | |
| E-Mail | |

■ Identifizierungspflicht nach dem Geldwäschegesetz
Identifizierungspflicht (ist grundsätzlich immer anhand eines Ausweisdokuments vorzunehmen)
Die Versicherungsnehmerin hat sich ausgewiesen durch gültigen

Personalausweis Reisepass

| | |
|------------------------------|------------|
| Nr. und ausstellende Behörde | Geburtsort |
|------------------------------|------------|

Erkundigungspflicht (immer erforderlich): Die Versicherungsnehmerin handelt auf eigene Veranlassung und nicht auf der einer anderen Person. Falls dies nicht zutrifft, bitte hier zusätzliche Angaben:

Name, Anschrift der Person (wirtschaftlich Berechtigter)

Ist die Versicherungsnehmerin und/oder der wirtschaftlich Berechtigte eine juristische Person (z.B. AG, GmbH, KG, Stiftung etc.), so ist stets das Formular DSLegi1 (Ziffer 2.) auszufüllen und mit den entsprechenden Nachweisen diesem Formular beizufügen.

■ Steuerliche Ansässigkeit der Versicherungsnehmerin außerhalb Deutschlands
(Bitte beachten Sie die "Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit" und die "Allgemeinen Erläuterungen" auf diesem Formular.)

Sind Sie in einem anderen Staat außer Deutschland und/oder den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig?

ja nein

Sind Sie Staatsbürger der Vereinigten Staaten von Amerika (auch mit doppelter Staatsangehörigkeit) oder aus anderen Gründen in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerpflichtig?

ja nein

Wenn Sie mindestens eine der zwei vorherigen Fragen mit ja beantwortet haben, dann geben Sie bitte nachfolgend das Land/die Länder der steuerlichen Ansässigkeit an sowie (sofern für das jeweilige Land möglich) die dazugehörige/n Steueridentifikationsnummer/n:

| Land der steuerlichen Ansässigkeit | Ausländische Steueridentifikationsnummer |
|------------------------------------|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Ja, bitte erstellen Sie mir ein Angebot für die private FrauenRente.

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Versicherungsbeginn 0 1 | Jahre |
| Eintrittsalter | |

Alter bei vereinbartem Rentenbeginn und bei Ablauf der Beitragszahlungsdauer: 67 Jahre

■ Gewünschter Monatsbeitrag

30 € 50 € 70 € €

■ Anpassungsvereinbarung (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)
Die jährliche Anpassung des Beitrags erfolgt entsprechend der Steigerung des Höchstbeitrags in der gesetzlichen Rentenversicherung (West), mindestens jedoch um 5 % des Vorjahresbeitrags. Wenn nicht gewünscht, bitte streichen.

klassisch (Tarif ARC) ¹⁾

| | |
|-------------------------------------|---|
| Garantierte monatliche Mindestrente | € |
| Garantie-Kapital | € |

(Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)

fondsgebunden (Tarif FRH) ¹⁾

| | |
|--|---|
| Garantierte monatliche Rente je 10 000 € Rentengarantiekapital | € |
|--|---|

(Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)
¹⁾Weitere Angaben siehe Seite 2

■ Risikobereitschaft und Fondsauswahl

| Welcher Anlegertyp entspricht Ihrer Risikobereitschaft in den freien Fonds? Der Anlegertyp ist auch auszuwählen, wenn eine individuelle Fondsauswahl gewünscht wird. Bitte wählen Sie nur einen Anlegertyp aus. | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|
| Anlegertyp Anlagestrategie | <input type="checkbox"/> sicherheitsorientiert Bitte Fonds immer individuell auswählen | <input type="checkbox"/> ertragsorientiert 50% W&W Euroland-Renditefonds 50% W&W Internationaler Renditefonds | <input type="checkbox"/> gewinnorientiert mit Vermögensverwaltung 100% W&W Vermögensverwaltende Strategie | <input type="checkbox"/> gewinnorientiert 40% W&W Europa-Fonds 40% W&W Global-Fonds 20% Quality Select Aktien Welt | <input type="checkbox"/> risikoorientiert 40% W&W Quality Select Aktien Welt 40% W&W Quality Select Aktien Europa 20% W&W Global Fonds |

| Individuelle Anlagestrategie | |
|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Ich möchte eine individuelle Fondsauswahl vornehmen und wähle bis zu 5 Fonds: | Aufteilung (Summe 100 %) |
| | % |
| | % |
| | % |
| | % |
| | % |

■ Bezugsrecht (auch für die im Versicherungsfall auszuzahlende Überschussbeteiligung)
Im Erlebensfall die Versicherungsnehmerin
Im Todesfall der Ehegatte, mit dem die Versicherte zum Zeitpunkt ihres Ablebens verheiratet ist

oder Name, Geburtsdatum und Anschrift

■ Besondere Vereinbarungen/Hinweise

■ Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit

Gemäß dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz (FKAustG) und der FATCA-USA-Umsetzungsverordnung (FATCA-USA-UmsVO) erheben wir mit diesem Formular auch Daten zu Ihrer steuerlichen Ansässigkeit. Wir verarbeiten diese Daten und melden bei einer steuerlichen Ansässigkeit in einem Staat, der einen steuerlichen Datenaustausch mit Wirkung für die Bundesrepublik Deutschland vereinbart hat, jährlich Ihre Daten an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt), das diese an die zuständige ausländische Steuerbehörde weiterleitet. Gemeldet werden jährlich zum 31.12. die erforderlichen Kundendaten, Steueridentifikations- sowie Versicherungsscheinnummern, (Brutto-) Rückkaufswerte und/oder Teilrückkäufe bzw. Auszahlungen des Versicherungsjahres. Es wird darauf hingewiesen, dass in diesem Sinne unrichtige oder unvollständige Angaben im Land der steuerlichen Ansässigkeit strafbar sein können.

Sollten Sie diese Selbstauskunft verweigern, werden Ihre Konten als undokumentiert an das BZSt gemeldet, was ggf. steuerliche Folgen für Sie haben könnte, zu denen Sie im Zweifel Ihre(n) steuerliche(n) Berater(in) zu Rate ziehen sollten.

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte im Sinne des FKAustG oder der FATCA-USA-UmsVO.

Ich versichere, dass die Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, zukünftige Änderungen unverzüglich mitzuteilen.

■ Wichtig für die Versicherungsnehmerin!

Ihre Angaben auf diesem Formular benötigen wir für ein verbindliches Angebot. Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift hierfür die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer Angaben. Bevor Sie das Formular unterschreiben, lesen Sie bitte auf Seite 2 die Schlusserklärungen und die wichtigen Hinweise. Die Erklärungen enthalten auch Ermächtigungen zur Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten zur Datenweitergabe an selbständige Vermittler sowie zum Datenaustausch mit dem Hinweis- und Informationssystem (HIS). Die Schlusserklärungen werden mit Ihrer Zustimmung zu unserem noch zu unterbreitenden Angebot wichtiger Bestandteil des Vertrages. Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise zum Vertragsschlussverfahren und die weiteren Angaben zum gewünschten Tarif auf Seite 2 dieses Formulars. Der Inhalt dieses Formulars wurde vollständig zur Kenntnis genommen.

■ Vertragspartner

Ihr Vertragspartner ist die **Württembergische Lebensversicherung AG.**

■ Beitragszahlung

Abweichend von § 33 Abs. 1 VVG in Verbindung mit § 152 Abs. 3 VVG ist der erste Versicherungsbeitrag bereits unverzüglich nach der Übergabe des Versicherungsscheins zu zahlen.

■ SEPA-Lastschriftmandat

Ich ermächtige die Württembergische Versicherung AG, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Württembergischen Versicherung AG von meinem Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Rückerstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Ich weiß, dass durch diese Rückerstattung mein Versicherungsschutz gefährdet wird, da der Versicherungsbeitrag rückwirkend als nicht bezahlt gilt. Die Rechtsfolgen entnehme ich den Versicherungsbedingungen meines Vertrages.

Der Versicherer wird spätestens 5 Tage vor Einreichung der ersten Lastschrift und bei Änderungen über den Lastschriftbetrag und Belastungstag informieren. Ich verpflichte mich, dem Versicherer stets meine aktuellen Adressdaten mitzuteilen.

Der Versicherer wird sie an die Württembergische Versicherung AG weiterleiten.

Württembergische Versicherung AG, 70163 Stuttgart
Gläubiger-Identifikations-Nummer: DE81ZZZ0000052734
Das Lastschriftmandat mit diesem Konto soll verwendet werden
 für diesen Vertrag.
 für alle meine bestehenden Versicherungsverträge bei der Württembergischen Versicherung AG, der Württembergischen Lebensversicherung AG, der Allgemeinen Rentenanstalt Pensionskasse AG, der Württembergischen Krankenversicherung AG und der Karlsruher Lebensversicherung AG.

Angaben zur Adresse, wenn Kontoinhaber nicht Versicherungsnehmer
Vorname, Name, Firma

Straße und Hausnummer

Postleitzahl Wohnort

Angaben zum Konto
Kreditinstitut (Name) **BIC**

IBAN
LKZ Prüf. zusätzlich Auslands-IBAN

Ort Datum **Unterschrift des Kontoinhabers, falls nicht Versicherungsnehmer**

Ich erteile mit meinen Angaben zum SEPA-Lastschriftmandat die obige Ermächtigung zugunsten der Württembergischen Versicherung AG sowie die Anweisung an mein Kreditinstitut.

Hiermit willige ich ein, dass der mir benannte erste oder einmalige Beitrag (Einlösungsbeitrag) sofort nach Abschluss des Versicherungsvertrags fällig wird.

■ Unterschriften mit voll ausgeschriebenen Vor- und Zunamen

| | |
|---|---|
| Unterschrift der Versicherungsnehmerin bzw. des Kontoinhabers | Ort, Datum |
|  | Unterschrift Vermittler (Ich bestätige die Angaben zum Geldwäschegesetz.) |



| Kunden-Nr. | VNR | Aktion-KZ | Gesch.-St.-Nr. | Agentur-Nr. | PZ | Gesch.-St.-Nr. | Agentur-Nr. | PZ | Anteil der Mitwirkung | Abweichende Abschluss-Agentur | Laufende Abschluss-Agentur | Unterlagen senden an |
|------------|-------|-----------|----------------|-------------|----|----------------|-------------|----|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|--|
| - | 0 5 - | - | - | - | - | - | - | - | % | - | - | <input type="checkbox"/> Kunde <input type="checkbox"/> Agentur |

Weitere Angaben zum gewünschten Tarif

Tarif ARC:

- Garantierte Leistungen im Todesfall (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen): Bis zum vereinbarten Rentenbeginn: **Das Gesamt-Kapital zum Zeitpunkt des Todes.** Ab vereinbartem Rentenbeginn: **20 Jahre Rentengarantiezeit.**
- Überschussverwendung (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen): Bis zum vereinbarten Rentenbeginn: **Anlage im Sicherungsvermögen.** Ab vereinbartem Rentenbeginn: **Steigende Bonusrente.**

Tarif FRH (fondsgebundene Rentenversicherung):

- **Beitragsgarantie (100 % der Beitragssumme) und Garantieplan** (stufenweise, von der Fondsentwicklung abhängige Anhebung des Garantie-Guthabens, siehe auch Versicherungsbedingungen) sind **eingeschlossen.**
- Garantierte Leistungen im Todesfall (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen): Bis zum vereinbarten Rentenbeginn: **0 €.** Ab vereinbartem Rentenbeginn: **20 Jahre Rentengarantiezeit.**
- Überschussverwendung (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen): Bis zum vereinbarten Rentenbeginn: **Anlage im Gesamt-Guthaben.** Ab vereinbartem Rentenbeginn: **Steigende Bonusrente.**

Wichtige Hinweise zum Vertragsschlussverfahren

Sie fordern uns mit dieser Angebotsanforderung auf, Ihnen ein Angebot zum Abschluss von Versicherungsverträgen zu unterbreiten.

Wir erstellen für Sie umgehend ein aussagefähiges Angebot mit den für den Versicherungsvertrag gültigen Versicherungsbedingungen und sonstigen Vertragsbestimmungen, Informationen einschließlich Belehrungen, dem Beratungsprotokoll sowie dem Merkblatt zur Datenverarbeitung.

Die Versicherungsverträge kommen erst dann zustande, wenn Sie uns Ihre Annahmeerklärung unterzeichnet zurückschicken. Sie erhalten von uns daraufhin nochmals eine Information, die das Zustandekommen der Verträge bestätigt.

Allgemeine Erläuterungen

Steuerliche Ansässigkeit

Natürliche Personen sind grundsätzlich in dem Land steuerlich ansässig, wo sie ihren Lebensmittelpunkt haben, nämlich dort,

- wo sie einen Wohnsitz haben, also eine Wohnung unterhalten,
 - oder wo sie sich nicht nur vorübergehend mehr als 6 Monate im Jahr aufhalten, also ihren gewöhnlichen Aufenthalt haben.
- Ist der Steuerpflichtige in einem bestimmten Land steuerlich ansässig, dann wird er dort mit seinem sogenannten „Westeinkommen“ zur Einkommensteuer veranlagt. Hierbei kann es sein, dass ein Teil dieses Einkommens in einem anderen Land besteuert wird, nämlich dort, wo es erzielt wird (Quellenstaat). Dies ist beispielsweise bei Einkünften aus Vermietung regelmäßig der Fall, wenn eine im Ausland gelegene Immobilie vermietet wird. Grundlage für diese Besteuerung außerhalb des Wohnsitzstaates sind die zwischen den einzelnen Staaten vereinbarten „Doppelbesteuerungsabkommen“ (DBA). Diese „beschränkte“ Steuerpflicht in einem anderen Staat ändert nichts an der steuerlichen Ansässigkeit des Steuerpflichtigen im Wohnsitzstaat bzw. in dem Staat, wo er sich gewöhnlich aufhält.

Erklärungen und Hinweise

Schlusserklärungen der Versicherungsnehmerin

Datenaustausch mit dem Hinweis- und Informationssystem (HIS)

Die Versicherungswirtschaft nutzt zur genaueren Risiko- und Leistungsfalleinschätzung das Hinweis und Informationssystem HIS, das derzeit die informa HIS GmbH (Kreuzberger Ring 68, 65205 Wiesbaden, www.informa-his.de) betreibt. Auffälligkeiten, die auf Versicherungsbetrug hindeuten könnten, und erhöhte Risiken können wir an das HIS melden. Wir (die Württembergische Lebensversicherung AG) und andere Versicherungen fragen Daten im Rahmen der Antrags- oder Leistungsprüfung aus dem HIS ab, wenn ein berechtigtes Interesse besteht. Für die Weitergabe Ihrer nach § 203 Strafgesetzbuch (StGB) geschützten Daten (z.B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht) benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung. Dies gilt unabhängig davon, ob der Vertrag mit Ihnen zustande gekommen ist oder nicht..

Ich entbinde die für die Württembergische Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht, soweit sie Daten aus der Antrags oder Leistungsprüfung an den jeweiligen Betreiber des Hinweis- und Informationssystems (HIS) melden.

Sofern es zur Prüfung der Leistungspflicht erforderlich ist, können über das HIS Versicherungen ermittelt werden, mit denen Sie in der Vergangenheit in Kontakt gestanden haben, und die über sachdienliche Informationen verfügen könnten. Bei diesen können die zur weiteren Leistungsprüfung erforderlichen Daten erhoben werden.

Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Es kann in folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden. Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde. Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers vor der Weitergabe informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass für die Württembergische Lebensversicherung AG tätigen Personen meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert und zu Beratungszwecken genutzt werden dürfen.

Bezugsrecht

Der Bezugsberechtigte erhält die fällige Leistung. Sofern nichts anderes festgelegt wurde, ist das Bezugsrecht widerruflich und kann daher jederzeit bis zum Eintritt des Versicherungsfalles vom Versicherungsnehmer geändert werden. Wenn ein unwiderrufliches Bezugsrecht vereinbart wurde, ist eine Änderung nur mit Zustimmung des Bezugsberechtigten möglich. In diesem Fall erhält bei einer Kündigung des Vertrags grundsätzlich nicht der Versicherungsnehmer, sondern der bzw. die unwiderruflich Bezugsberechtigte(n) einen etwaigen Rückkaufswert. Dies gilt auch dann, wenn das unwiderrufliche Bezugsrecht nur für den Todesfall besteht. Der Versicherungsnehmer hat die Möglichkeit, im Rahmen der Einräumung des unwiderruflichen Bezugsrechts durch eine entsprechende Mitteilung gegenüber dem Versicherer eine hiervon abweichende Festlegung zu treffen.

Wichtige Hinweise

Information zur Beurteilung des wirtschaftlichen Interesses/Klärung von widersprüchlichen Angaben

Die Württembergische Lebensversicherung AG beauftragt die Firmen Info Partner KG, Bahnhofplatz 18, 82110 Germering und Creditreform, Kriegsstraße 236–240, 76135 Karlsruhe mit der Sachverhaltsermittlung sowie der Prüfung der Angemessenheit des Versicherungsschutzes im Zusammenhang mit der Antragstellung und Vertragserfüllung, sofern dies aufgrund der Höhe der beantragten Versicherungssumme oder zur Klärung von widersprüchlichen Angaben im Leistungsfall erforderlich ist.

Tarifbezeichnungen

(Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)

Tarif ARC:

Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung

Tarif FRH:

Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Kapitalwahlrecht

Liste über datenverarbeitende Stellen der Württembergischen Lebensversicherung AG

Stellen und Kategorien von Stellen, die **vereinbarungsgemäß ausschließlich einfache personenbezogene Daten** (z. B. Information, dass ein Lebensversicherungsvertrag besteht) für die Württembergische Lebensversicherung AG erheben, verarbeiten oder nutzen:

- Allgemeine Rentenanstalt Pensionskasse AG
- Karlsruher Lebensversicherung AG
- Württembergische Krankenversicherung AG
- Württembergische Versicherung AG
- Württembergische Rechtsschutz Schaden-Service-GmbH
- Württembergische Vertriebspartner GmbH
- W&W Asset Management GmbH
- W&W Informatik GmbH
- W&W Service GmbH
- W&W Produktion GmbH
- Altmark Versicherungsmakler GmbH
- Adam Riese GmbH

Übertragene Aufgaben

Die Unternehmen der W&W-Gruppe verwenden Ihre Daten zur gemeinschaftlichen Führung von Datensammlungen, um die Anliegen im Rahmen der Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung schnell, effektiv und kostengünstig bearbeiten zu können (z. B. richtige Zuordnung Ihrer Post oder Beitragszahlungen). Diese Datensammlungen enthalten Daten wie Name, Adresse, Geburtsdatum, Kundennummer, Versicherungsnummer, IBAN, BIC, Art der bestehenden Verträge, sonstige Kontaktdaten.

- Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) bei der Deutschen Rentenversicherung Bund über den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV)

Übertragene Aufgaben

Durchführung der gesetzlichen Bestimmungen nach dem Einkommensteuergesetz (EStG), wie z. B. Entgegennahme und Verarbeitung von Beitragsmeldungen, Zulagenanträgen und Rentenbezugsmitteilungen

- APM Payroll Services GmbH

Übertragene Aufgaben

Abrechnung von Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträgen für Versorgungsbezüge



Absicherung

**Mehr Eigenständigkeit.
Mehr Eigentinitative.
Mehr Rente.**

Mit der privaten FrauenRente.



Ihr Fels in der Brandung.

Württembergische Lebensversicherung AG

Vorstand:

Norbert Heinen, Vorsitzender,
Franz Bergmüller, Thomas Bischof,
Dr. Michael Gutjahr, Dr. Susanne Pauser,
Jens Wieland

Aufsichtsratsvorsitzender: Jürgen A. Junker

Registergericht: Amtsgericht Stuttgart,
Handelsregister B Nr. 280

Sitz der Gesellschaft: Stuttgart
Telefon 0711 662-0

Besuchsanschrift:
Gutenbergstraße 30 in Stuttgart-West

Postanschrift: 70163 Stuttgart

Bankverbindung:
DZ Bank AG, Stuttgart
IBAN: DE20 6006 0000 1864 7000 00
BIC: GENODE33

Internet: <http://www.wuerttembergische.de>





Die Bankenkooperation
Friedrich-Scholl-Platz
76112 Karlsruhe
Telefon 0721 353-782170