

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

100 Jahre Bankenkooperation

Genius 100: die Jubiläumsanlage geht in die Verlängerung

September 2023

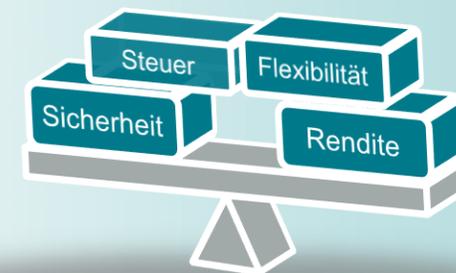


Was der Genius 100 kann.



Mit Genius 100 bekommen Sie exklusiv eine rundum sorglos Kapitalanlage.

Der Genius100 verbindet alle Vorteile einer modernen Anlage: 100% Kapitalschutz am Ende der Laufzeit, zusätzlich jährliche Sicherung der Erträge und einer cleveren Anlage, um von den Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Auf Wunsch können Sie jederzeit kostenfrei über Ihr Guthaben verfügen. Sie profitieren von bis zu 50% Steuerersparnis. Bleiben Sie flexibel.

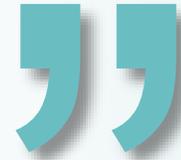


Die Jubiläumsaktion: Genius 100

- EB-Produkt mit fester Laufzeit von **12 Jahren**
- **100% Kapitalschutz** des Bruttobeitrags zum Ende der Laufzeit
- Jährliche **90%-Höchststandsicherung**; Sicherung zum Ende der Laufzeit
- Fondsanlage: 100% in „**Genius 100 Cross Asset II**“
- Mindestbeitrag: 7.000 EUR
- Höchst Eintrittsalter: 75 Jahre
- Begrenzter Verkaufszeitraum: bis 28.11.2023
- Begrenztes Volumen



Zwei Vorteile stecken im Fonds



Der Fonds vereint als Garantiefonds clever den Kapitalschutz, die Sicherung der Erträge zum Ende der Laufzeit und die Renditechance.

Der Fonds Genius 100 Cross Asset II und seine Ziele

Artikel 6
PAI Berücksichtigung
ISIN: FR001400KH52

1

100% Kapitalschutz des eingezahlten Beitrags am Ende der Laufzeit



- Investition in Anleihen, weltweit
- Zinstausch sorgt für Unabhängigkeit von der Emittenten-Bonität
- Zusätzlich garantiert die BNP PARIBAS S.A. Rückzahlung über Garantievertrag



2

Renditemotor: Cross Asset Strategie-Index

- Renditeertrag über die Anbindung einer Option am Index
- Investition breit gestreut in vier Anlageklassen
- Den Anlageklassen stehen verschiedene Anlageansätze gegenüber
- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite



Die Fondskosten

1

100% Kapitalschutz der eingezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit



BNP PARIBAS

Fondskosten*:
TER: 0,84%
kickback: 50 bps
effektiv: 0,34%

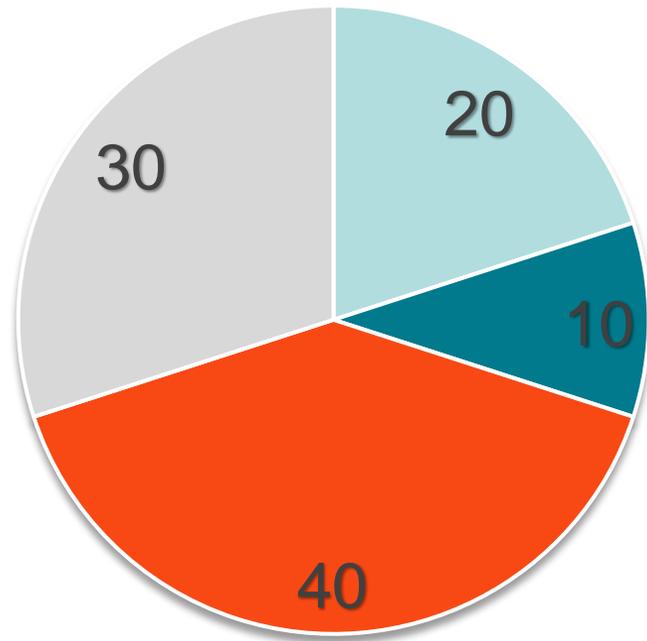


unterschiedlichen Marktszenarien langfristig positive Erträge zu erzielen

- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite



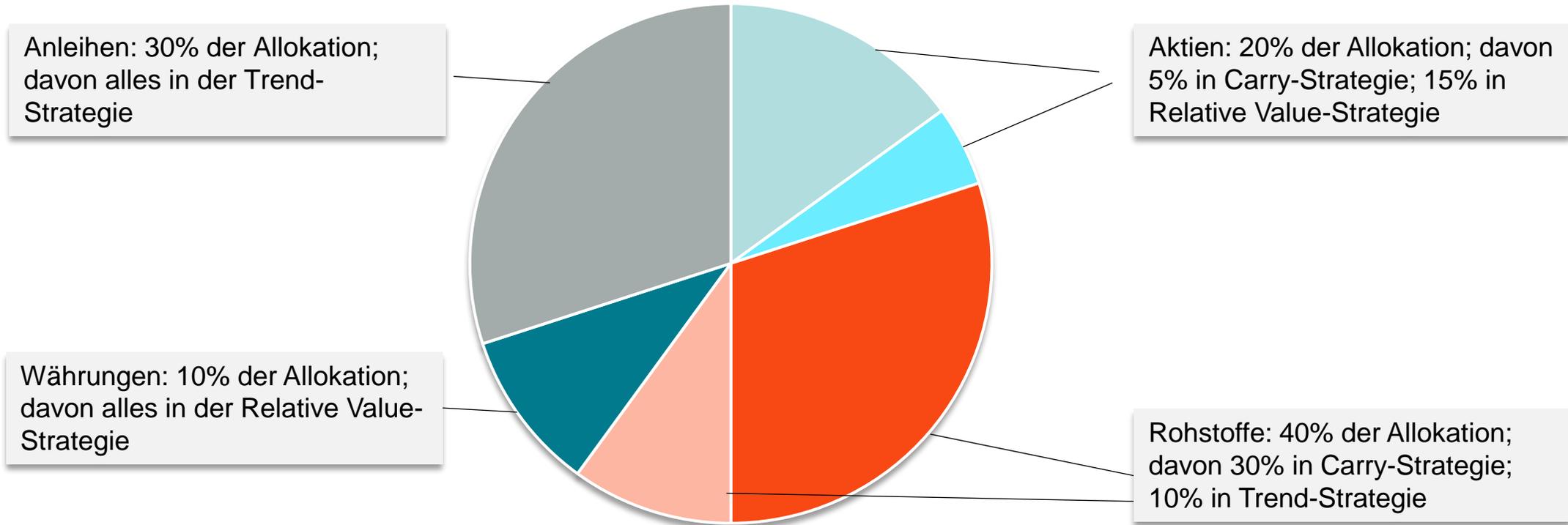
Der Cross Asset Strategie-Index



■ Aktien ■ Währungen
■ Rohstoffe ■ Anleihen

Die prozentuale Aufteilung der Anlageklassen bleibt konstant.

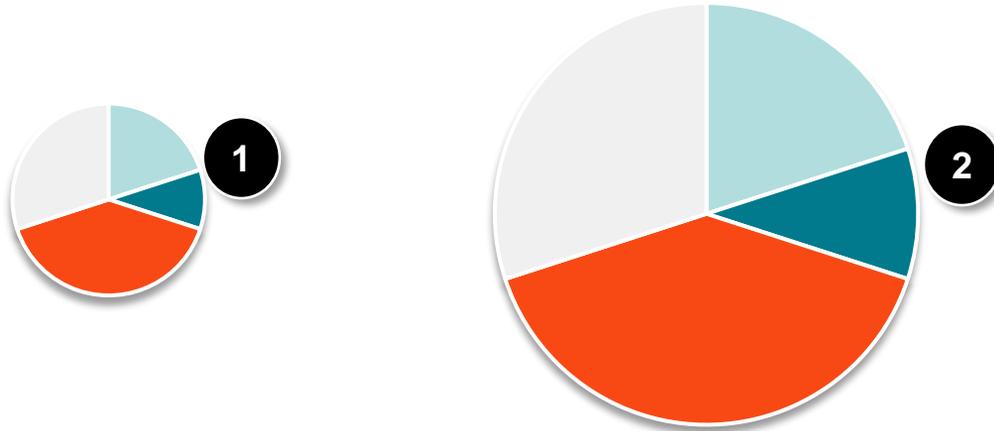
Der Cross Asset Strategie-Index: Verschiedene Strategien für jede Kapitalmarktsituation



Stabilitätssystem: Dynamisch quantitative Strategie steuert Risiko zusätzlich.

Stabilitätssystem

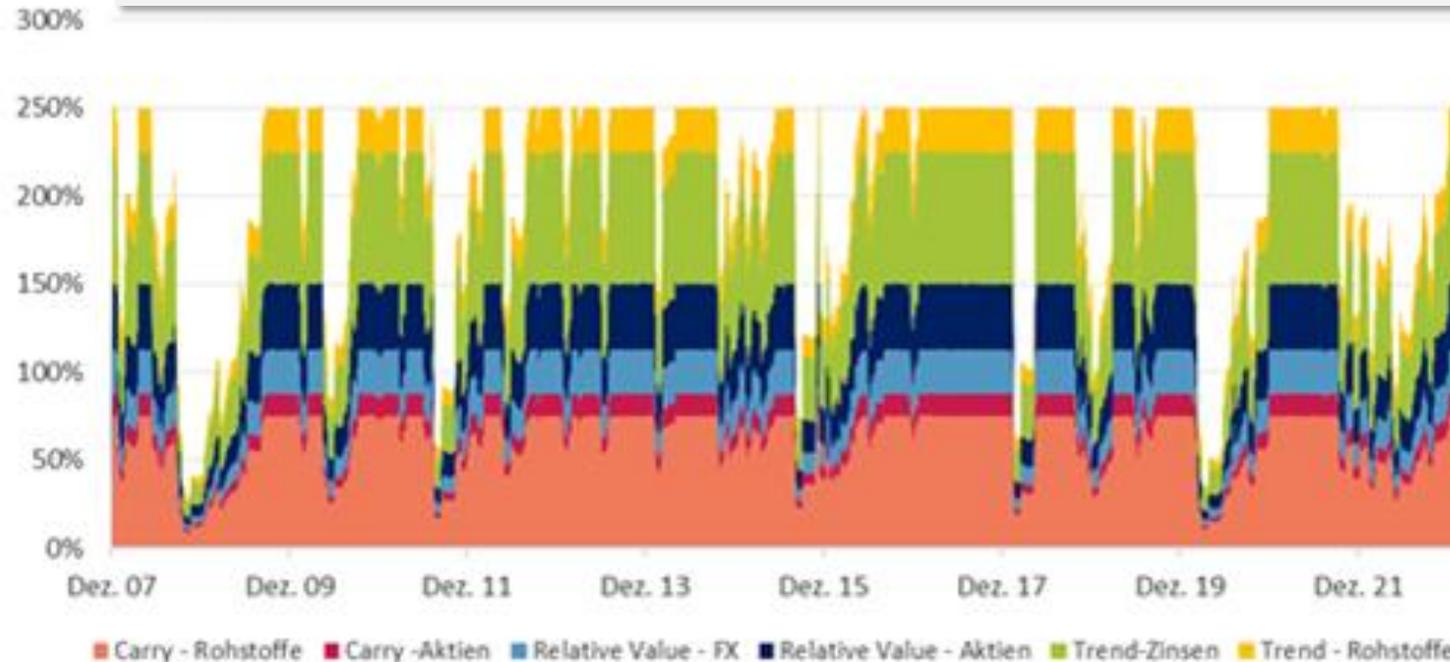
kontrolliert täglich die Schwankungsstärke der Anlage und passt den Investitionsgrad an. Dabei bleibt die Aufteilung in den Anlageklassen im Verhältnis immer gleich.



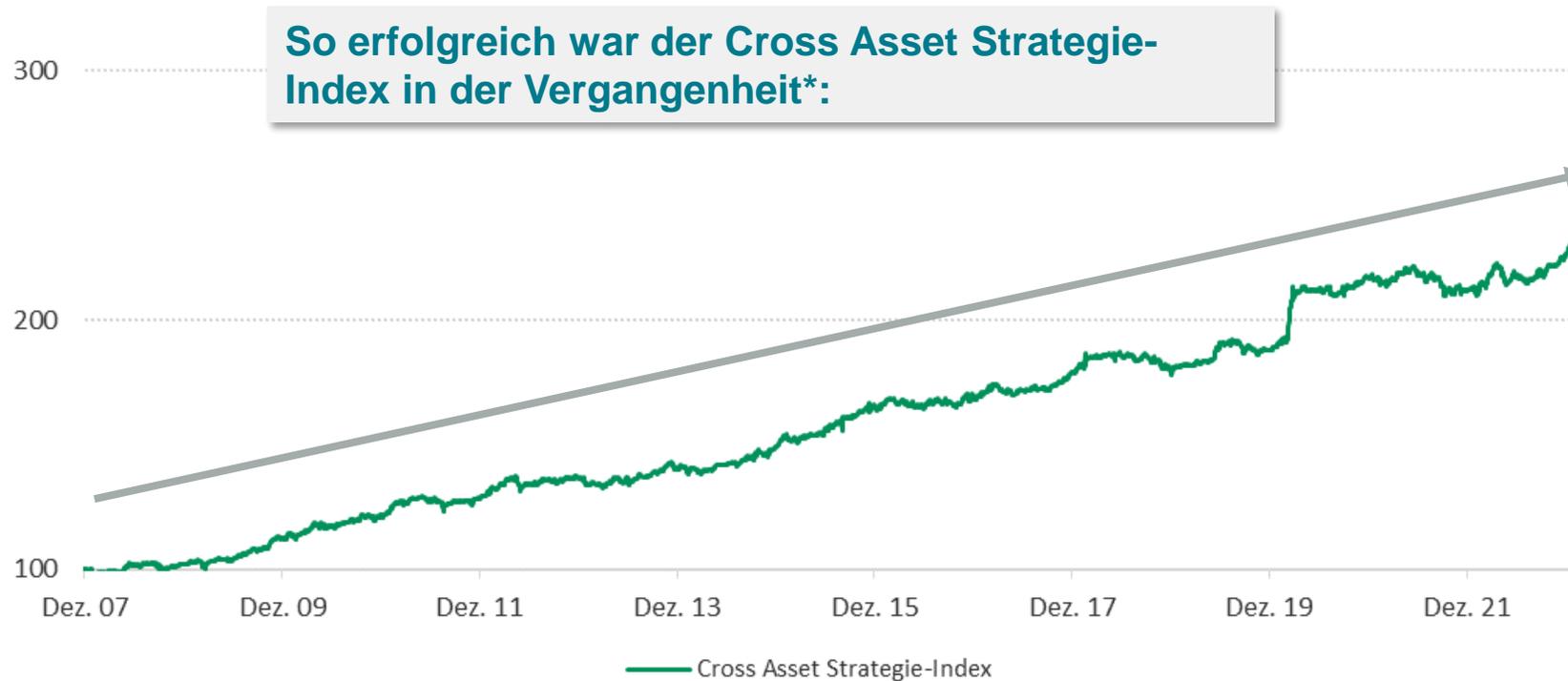
1. **Reduktion** in unruhigen Märkten: kurzfristige Kursschwankungen $> 5\%$
2. **Erhöhung** auf max. 250% des Exposures in ruhigeren Phasen: Kurzfristige Kursschwankungen $< 5\%$

Die Allokation in der Vergangenheitsbetrachtung

Beispiel Investitionsgrad in der Vergangenheit; je nach Marktlage reagiert das Stabilitätssystem.



Das ist die Vergangenheitsbetrachtung:



* Werte der Vergangenheit geben keine Auskunft über zukünftige Entwicklungen.

Renditechance Genius 100



Rendite	pessimistisches Szenario	mittleres Szenario	optimistisches Szenario
Backtest über 12-Jahreszeitraum	4,66%	5,76%	6,79%
Kumulierte 12-Jahresrendite	72,81%	96,29%	120,07%
Fixierte Beteiligungsquote	150%	150%	150%
Wertentwicklung Guthaben nach 12 Jahren	109,22%	144,44%	180,11%



So profitieren Sie von den Erträgen im Index.

Der Genius100 Cross Asset-Index sorgt für die Rendite der Anlage, die jährlich zum Stichtag 30.11. für Sie berechnet wird. Sie profitieren mit ihrem Guthaben von der Wertentwicklung des Index und der Beteiligungsquote.

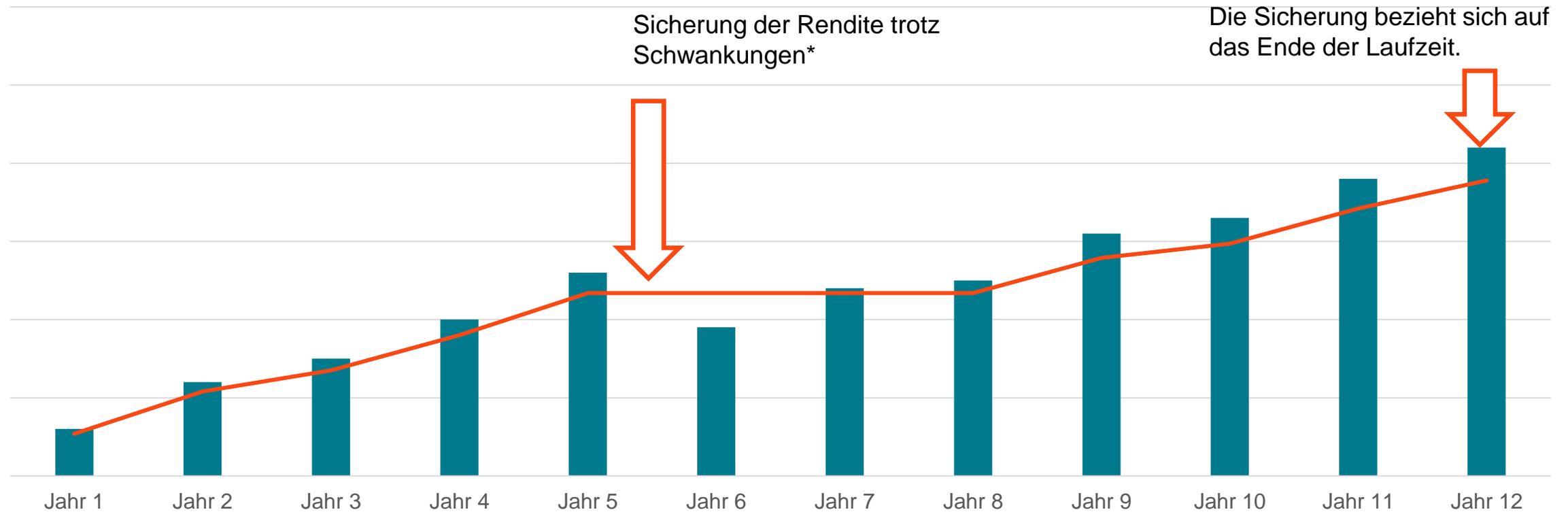
Werte basieren auf Backtest im Zeitraum 01.01.2008 und 15.08.2023. Das pessimistische Szenario stellt die Wertentwicklung im schlechtesten 12-Jahreszeitraum des o.g. Zeitraums dar, das optimistische den besten und das mittlere den Durchschnitt über alle möglichen 12 Jahreszeiträume.

Der Backtest auf Einzeljahr-Basis

Jahr	Index-Rendite (ohne Partizipationsquote)	Vol
2023 (15.08.23)	1,45%	5,19%
2022	7,05%	4,75%
2021	-2,24%	4,59%
2020	15,51%	5,31%
2019	3,73%	3,53%
2018	1,57%	6,38%
2017	6,10%	3,17%
2016	2,60%	4,33%
2015	9,07%	5,93%
2014	6,10%	4,16%
2013	3,48%	4,12%
2012	5,90%	4,28%
2011	6,32%	5,59%
2010	8,54%	4,82%
2009	9,38%	4,0%
2008	2,40%	5,47%



Höchststandsicherung 90% - die Erträge werden sicher!



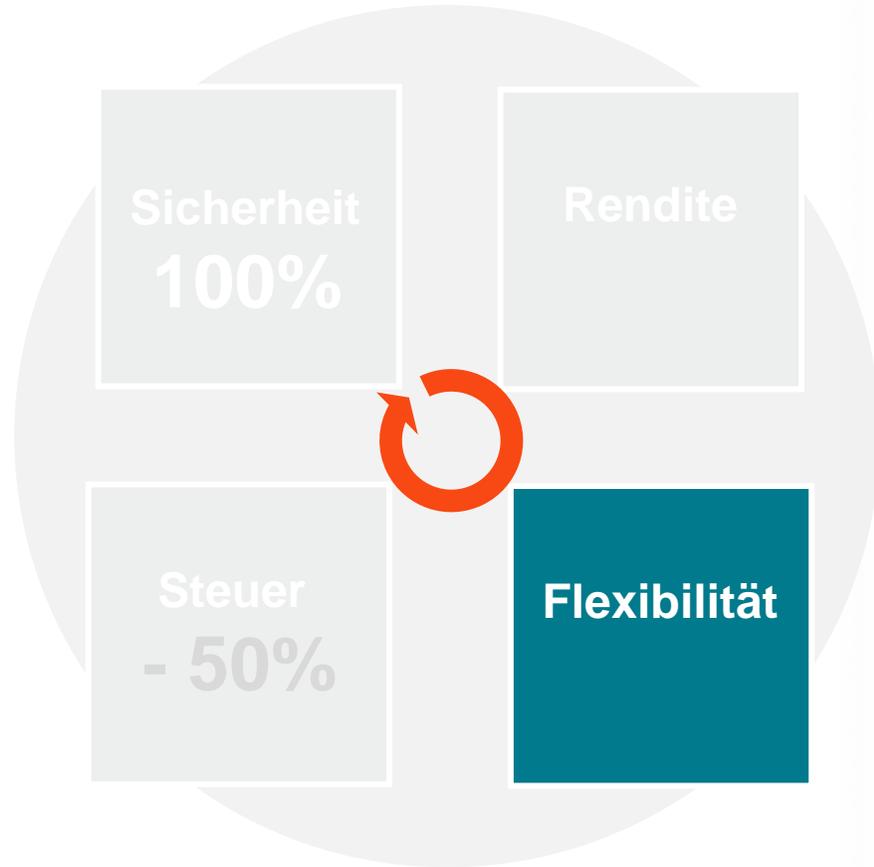
■ Index-Entwicklung — Höchststandsicherung zum Ende der Laufzeit

*90% des Indexwertes werden endfällig gesichert.



weitere Vorteile

Flexibilität, die überzeugt!



Mit Genius100 haben Sie **jederzeit kostenfrei** die Möglichkeit, über Ihr Guthaben ganz oder teilweise zu verfügen.

Genius100 bietet Ihnen viel Gestaltungsfreiheit. Wählen Sie bei Ablauf die Rückzahlung des Kapital, eine lebenslange Rentenzahlung oder eine Kombination aus beidem.

Über die Bezugsrechtsregelung legen Sie fest, wer die Leistung im Todesfall erhalten soll. Bis zum Vertragsablauf wird im Todesfall das Guthaben zurückgezahlt.

Kurzantrag ist jetzt schon da!

Eingabe: ausschließlich Beitrag.

Rentenfaktor wird automatisch erzeugt.

Teilverzicht ist integriert.

VN und VP darf unterschiedlich sein.



Eingabe:
anschließend Beitrag.

Rentenfaktor wird
automatisch erzeugt.

Teilverzicht ist integriert.

VN und VP (wenn
unterschiedlich)

Antrag auf Abschl

Bitte senden Sie den vollständig ein

Kunden-Nr.	Modell	Gesch.-S
-	R	

■ Antragsteller (Versicherungsnehmer) 1 Herr 2 Frau

■ Identifizierungspflicht nach dem Geldwäschegesetz

Ist der Antragsteller und/oder der wirtschaftlich Berechtigte eine juristische Person (z. B. AG, GmbH, KG, Stiftung etc.), so ist stets das Formular DStLegi1 (Ziffer 2.) auszufüllen und mit den entsprechenden Nachweisen dem Antrag beizufügen.

■ Steuerliche Ansässigkeit des Versicherungsnehmers außerhalb Deutschlands

Bitte beachten Sie die Allgemeinen Erläuterungen am Ende des Dokumentes und die Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit.

■ Zu versichernde Person (falls nicht Antragsteller) 1 Herr 2 Frau



Eintrittsalter wird anhand Geburtsdatum maschinell ermittelt.

■ Versicherungsbeginn 01.12.2023

■ Beitrag EUR

■ Dauer der Aufschubzeit 12 Jahre

■ Garantierte monatliche Rente je 10.000 EUR Rentengarantiekapital (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen) EUR

■ Beitragsgarantie (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen, Kapitalschutz siehe Fondsauswahl) ohne Garantie

■ Rentengarantiezeit (bei Tod nach vereinbartem Rentenbeginn, Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen) Jahre

■ Überschussverwendung bis zum vereinbartem Rentenbeginn (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen) Anlage im Gesamt-Guthaben

■ Überschussverwendung ab vereinbartem Rentenbeginn (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen) Steigende Bonusrente

■ Fondsauswahl 100% Invest in Genius 100 Cross Asset II Fonds (100% Kapitalschutz)

■ Besondere Vereinbarungen/Hinweise (Antrag gilt nur, wenn die besonderen Vereinbarungen zustande kommen)

■ Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit

Gemäß dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz (FKAusG) 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 FKAusG oder der FATCA-USA-UmsVO.

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

■ Bezugsrecht (auch für die im Versicherungsfall auszuzahlende Überschussbeteiligung)

Im Erlebensfall der Antragsteller (Versicherungsnehmer) oder Name, Geburtsdatum und Anschrift

Im Todesfall der Ehegatte, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt seines Ablebens verheiratet ist oder Name, Geburtsdatum und Anschrift

Genius 100

Schnellrechner zur Vertriebsunterstützung

Ihre Angaben

Berechnen Sie schnell und einfach Ihren Genius 100.

Geburtsdatum

Einmalbeitrag EUR

Berechnen

Hinweis: Angebot freibleibend für Privatkunden. Das Anlageprodukt Genius 100 ist eine private Rentenversicherung der Würtembergischen Lebensversicherung AG gegen Einmalbeitrag.

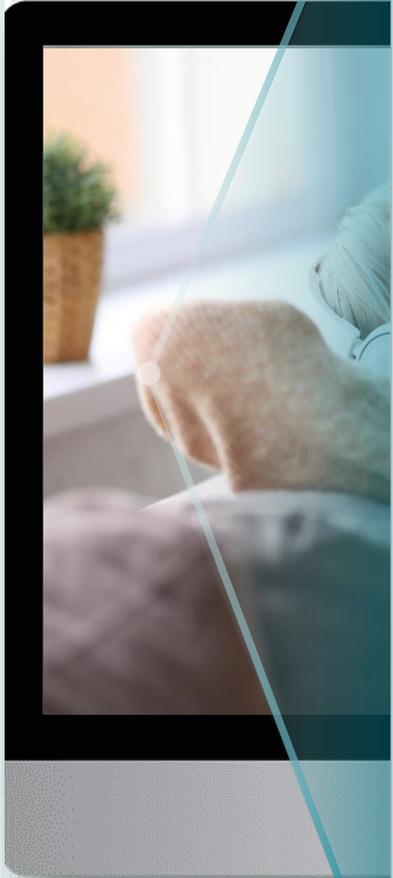
Nur wenige Eingaben erforderlich

Berechnung bis EA 75 möglich

Auf www.die-bankenkooperation.de

Genius 100

Schnellrechn



Sicher, ertragreich und flexibel anlegen

Kapitalansicht	Lebenslange Rente	
Mögliches Gesamt-Kapital		
Bestes Szenario	?	135.925 EUR
Mittleres Szenario	?	109.038 EUR
Schlechtestes Szenario	?	87.108 EUR
Anlagedauer	?	12 Jahre
Ihr Anlagebetrag		50.000 EUR

Ihre Vorteile

5 gute Gründe für Genius 100:

- ✓ 100% Kapitalschutz zum Ablauf.
- ✓ Jährliche Sicherung von Erträgen.
- ✓ Attraktive Renditechancen mit der cleveren Cross-Asset-Strategie.
- ✓ Monatlich kostenfreie Entnahmemöglichkeiten.
- ✓ Bis zu 50% der Erträge steuerfrei.

online auf
www.die-bankenkooperation.de

Unterlagen

Sicher, ertragreich und flexibel anlegen.



Genius 100 – 5 Jubiläumsvorteile in einer Anlage

Der **Genius 100** verbindet alle Vorteile einer modernen Anlage: 100% Kapitalschutz am Ende der Laufzeit, zusätzliche Sicherung der Erträge und eine clevere Anlage für attraktive Renditechancen.



5 gute Gründe für Genius 100:

- ✓ 100% Kapitalschutz zum Ablauf.
- ✓ Sicherung von Erträgen.
- ✓ Attraktive Renditechancen mit der cleveren Cross Asset Strategie.
- ✓ Entnahme kostenfrei möglich.
- ✓ Bis zu 50% der Erträge steuerfrei.

Limitiertes Angebot gültig bis 28.11.2023

Ihre Sicherheit

100 % Kapitalschutz

Genius 100 bietet vollen Kapitalschutz zum Laufzeitende. Dieser wird durch die finanz-starke BNP PARIBAS garantiert und durch ein Anteilportfolio im Fonds abgesichert.

Höchststandsicherung

Mit dem Absicherungsmechanismus für die Erträge im Index sorgt das System jährlich für mehr Sicherheit. Zu den Stichtagen wird jeweils 90 % des Indexwertes zum Laufzeitende gesichert. Auch bei zukünftigen Schwankungen kann dieser Stand nicht mehr unterschritten werden.

Ihr Renditepotential

Anlageklassen der Cross Asset Strategie



Der Cross Asset Strategie-Index sorgt mit seiner Diversifikation über Regionen, Anlageklassen und -strategien für die Rendite. Sie profitieren mit Ihrem Guthaben von der Wertentwicklung des Index und der Beteiligungsquote, die für die gesamte Laufzeit bei 150 % liegt.

Jahresrendite Genius 100 Cross Asset-Strategie II	Kumulierte 12-Jahres- rendite	fixe Beteiligungs- quote	Wertentwicklung Guthaben nach 12 Jahren
Optimistisches Szenario: 6,79 %	120,07 %	x 150 % =	180,11 %
Mittleres Szenario: 5,76 %	96,29 %		144,44 %
Pessimistisches Szenario: 4,66 %	72,81 %		109,22 %



Werte basieren auf Rückblicken Zeitraum zwischen 01.01.2010 und 05.08.2021. Das pessimistische Szenario stellt die Wertentwicklung im schlechtesten 10-Jahreszeitraum dar (z.B. Zeitraum, der das optimistische Szenario und das mittlere der Durchschnitt über alle möglichen 10-Jahreszeiträume).

Renditeergebnisse der Vergangenheit sind keine Garantie für die Entwicklung in der Zukunft. Die tatsächliche Wertentwicklung des Index kann höher oder niedriger ausfallen.

Ihre Flexibilität

Entnahme

Sie können auf Wunsch Ihr Guthaben teilweise oder vollständig aus dem Genius 100 Cross Asset II Fonds entnehmen, ohne dass Ihnen zusätzliche Kosten entstehen. Eine Zuzahlung in den Genius 100 Cross Asset II ist auch nach einer vorherigen Entnahme nicht möglich.

Gestaltungsfreiheit

Genius 100 bietet Ihnen viel Gestaltungsfreiheit. Wählen Sie bei Ablauf eine Kapitalauszahlung oder eine lebenslange Rente. Über die Bezugsrechtsregelung legen Sie fest, wer die Leistung im Todesfall erhalten soll. Bis zum Vertragsabschluss wird im Todesfall das Guthaben zurückgezahlt.

Weitere Informationen zum Produkt Genius finden Sie unter www.wuerttembergische.de

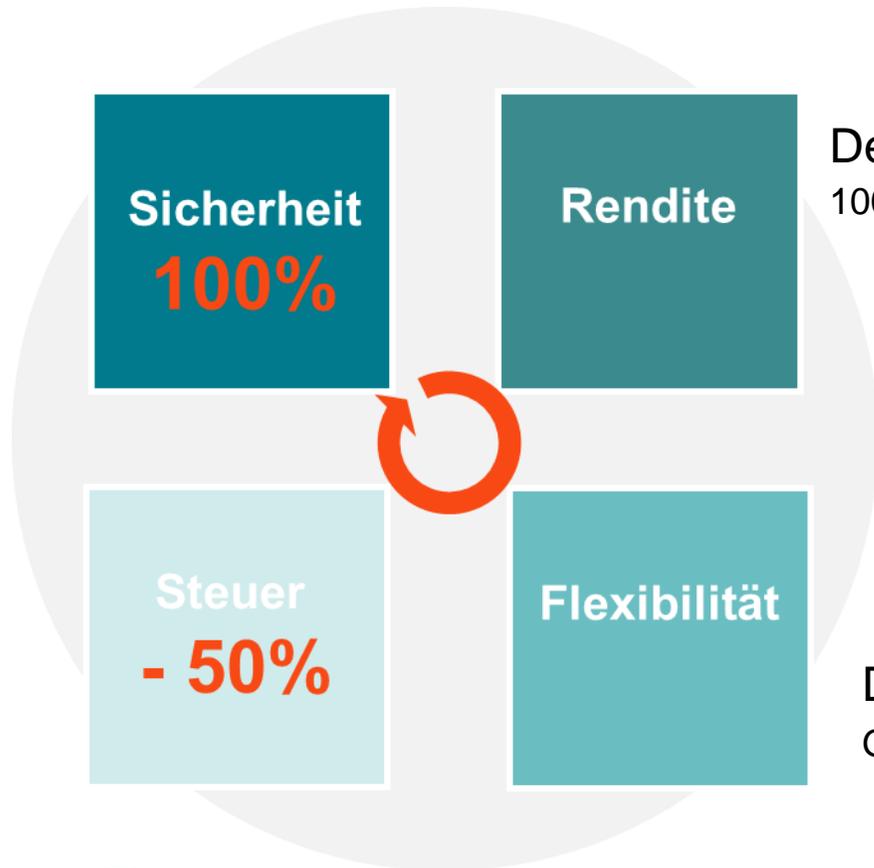
Unsere Jubiläumsanlage: Genius 100



Einmalbeitrag Kunde:	100.000 Euro
Bewertung für die Bank:	105 %
Bewertungssumme:	105.000



Für wen ist Genius 100 der perfekte „Match“?



Den **Sicherheitsorientierten**

100% Kapitalschutz und jährliche Höchststandsicherung zum Ende der Laufzeit

Den **Chancenorientierten**

Der intelligente Cross Asset Strategie-Index und hoher Beteiligungsquote

Den **Unschlüssigen**

Kostenfreie Entnahmemöglichkeit während der gesamten Anlagedauer

Den **Preissensiblen**

Günstige Fondskosten und dank Kickbacks preislich auf ETF-Niveau



Mit Genius 100 treffen Sie bei einer Vielzahl an Kunden genau ins Schwarze!



**Mehr Mensch.
Mehr Wert.
Die BAKO.**