

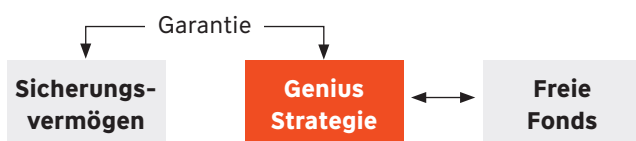
# Das intelligente Anlagekonzept wird nachhaltig.

## Genius – einfach genial.

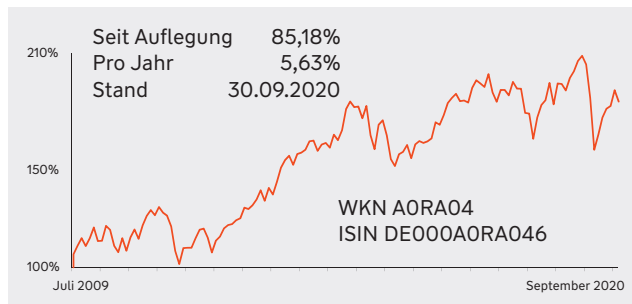
Genial – die fondsgebundene Rentenversicherung Genius: Investment mit Kapitalwahlrecht und felsenfesten Garantien. Das intelligente Garantiekonzept kombiniert optimal die Renditechancen der Börse mit Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Sicher wie der Fels in der Brandung. Rentabel für Ihr Kapital. Flexibel wie Ihr Leben.

### Anlageziel

- Marktchancen nutzen mit Absicherung
- Attraktive Renditechancen
- Hohe Flexibilität
- Beitragsgarantie bis zu 100 %
- Ertragsgarantie auf Wunsch
- Felsenfeste Sicherheit durch die Württembergische Lebensversicherung AG



### Performance Wertsicherungsfonds „Genius-Strategie“



Auflegung Genius Wertsicherungsfonds 01.07.2009. In den veröffentlichten Kursen sind aktuell Kosten in Höhe von 1,29 % enthalten. Wir geben an den Kunden 1,05 % in Form von Kick Backs weiter.

### Wertentwicklung\* – Jährliche Rendite nach Abzug aller Kosten bei 6% Wertentwicklung der Fonds

Laufzeit	5 Jahre	8 Jahre	10 Jahre	12 Jahre	15 Jahre	effektive Kosten
<b>Beitragsgarantie</b>						
<b>80 %</b>	3,99 %	4,10 %	4,19 %	4,27 %	4,51 %	1,49 %
<b>90 %</b>	-	3,79 %	3,98 %	4,17 %	4,42 %	1,50 %
<b>100 %</b>	-	1,82 %	2,42 %	3,07 %	3,79 %	1,32 %

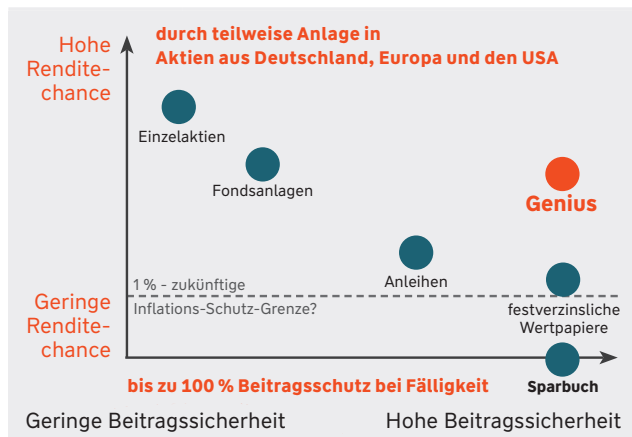
### Besteuerung

- bis zur Leistung sind die Erträge steuerfrei.
- Kapitalzahlungen: Bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit: 50% der Erträge steuerfrei.
- Rentenzahlungen: Ein Großteil der Rente ist steuerfrei. Nur der geringe Ertragsanteil ist steuerrelevant.

### Vertragsgestaltung

Konditionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Einmalbeitrag bis 20 Mio. €</li> <li>▪ Laufzeit ab 5 Jahre</li> </ul>
Zuzahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bis 50.000 € pro Versicherungsjahr</li> </ul>
Entnahme	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bis 2.000 € Restguthaben monatlich möglich</li> <li>▪ in den letzten 5 Jahren kostenfrei</li> <li>▪ Entnahme aus „freien Fonds“ kostenfrei</li> </ul>
Verlängerungsoption	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bis zu 15 Jahre</li> </ul>

### Beitragsicherheit & Renditechance



Schematische Darstellung

# Vorsprung. Genius. Nachhaltig.

## Genius – das einzigartige Anlagekonzept.

### Nachhaltiges Sicherungsvermögen

Verantwortliches Handeln und gesellschaftliches Engagement haben bei der Württembergischen eine lange Tradition und sind fester Bestandteil der Unternehmenskultur. Für uns bedeutet Nachhaltigkeit so zu handeln, dass sowohl heutige als auch nachfolgende Generationen lebenswerte Bedingungen vorfinden.

Im Mittelpunkt unseres Handelns stehen Kundenorientierung, Werthaltigkeit, Innovation und Wachstum. Wir setzen eine Vielzahl von Initiativen um.

1. Überprüfung der Kapitalanlage im Hinblick auf Nachhaltigkeit
2. Klarer Ausschluss bestimmter Investments
3. Achtung der Menschenrechte
4. Regelmäßige Überprüfung unserer Fondspalette
5. Gezielte Investition in erneuerbare Energien
6. Vermehrte Investition in Green Bonds

Die W&W unterzeichnet die Prinzipien der Vereinten Nationen für nachhaltige Versicherungen (PSI).

Die W&W unterzeichnet die Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI).



**PSI**  
Principles for Sustainable Insurance

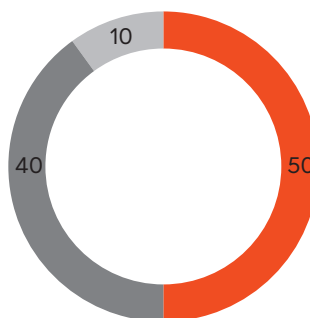


### Nachhaltiger Wertsicherungsfonds „Genius Strategie“

Unser Wertsicherungsfonds investiert in ESG Indices.

Drei neue nachhaltige „ESG STOXX“ Indices

- STX Dax50 ESG 10%
- STX USA500 ESG-X 40%
- STX Euro50 ESG-X 50%



### Freie Fondsanlage mit Nachhaltigkeit

<b>Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF</b> WKN: A2AQST, Aktien Welt Fondskosten 0,2%
<b>LBBW Multi Global Plus Nachhaltigkeit</b> WKN: A2DHTQ, Mischfonds global; Netto-Fondskosten <sup>1)</sup> 0,62%
<b>UniRak Nachhaltig A</b> WKN: A1JQ10, Mischfonds global; Netto-Fondskosten <sup>1)</sup> 1,1%
<b>UniNachhaltig Aktien Global</b> WKN: A0M80G, Aktien Welt; Netto-Fondskosten <sup>1)</sup> 1,1%
<b>ÖkoWorl ÖkoVision Classic</b> WKN: 974968, Aktien Welt; Netto-Fondskosten <sup>1)</sup> 1,96%
<b>W&amp;W Nachhaltige Strategie</b> WKN: A2PORJ, Mischfonds global; Netto-Fondskosten <sup>1)</sup> 0,67%

Wir bieten bei der freien Fondsanlage eine Auswahl von nachhaltigen Fonds, hierbei stellen wir ETFs und vermögensverwaltende Fonds zur Verfügung

<sup>1)</sup> nach Abzug der fondsabhängigen Überschussbeteiligung

\*Vereinfachte Darstellung der Leistungen und steuerlichen Aussagen (Stand 7/2020) - künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein. Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.11.2020. 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 effektive Fondskosten von 0,2 % p.a. für die (beispielhaft ausgewählte) freie Fondsanlage angesetzt. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. 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).