



IndexClever

**Chancen und Sicherheit
clever kombinieren.
IndexClever.**



Tobias, 32 Jahre

„Private Vorsorge ist für mich unerlässlich, aber es muss sich auch lohnen. Ich bin froh, mit **IndexClever** eine moderne Form der Altersvorsorge gefunden zu haben, die mir Chancen auf attraktive Renditen, aber gleichzeitig auch Sicherheit bietet.“

Die moderne Formel der Altersvorsorge.

Eine gute Altersvorsorge muss sicher sein und gute Renditechancen bieten. Doch hohe Erträge sind heute mit klassischen Anlagen kaum mehr zu erzielen. Daher braucht es neue Wege, die gleichzeitig attraktiven Ertrag bringen und das Kapital sichern.

Denn steigende Lebenserwartungen bewirken einen demografischen Wandel. Immer weniger junge Menschen müssen für immer mehr Rentner aufkommen. Das führt dazu, dass die gesetzliche Rente kaum mehr das Grundversicherungsniveau abdeckt. Bei einem vorgezogenen Ruhestand wird die Versorgungslücke sogar noch größer.

Daher ist es gerade in der aktuellen Situation besonders wichtig, eine solide und dennoch rentable Anlagemöglichkeit zu haben.

Unsere Lösung **IndexClever** verbindet eine moderne und chancenreiche Altersvorsorge mit dreifacher Sicherheit:



Index-Chance

Beteiligung der Altersvorsorge an der positiven Entwicklung des Index Multi-Asset Strategie.



Beitragssicherheit

Trotz chancenreicher Anlage sind die Beiträge zu mindestens 90 % garantiert.



Ertragssicherheit

Ihre erreichten Erträge werden jährlich für Sie gesichert und erhöhen das angesparte Kapital.



Kapitalsicherheit

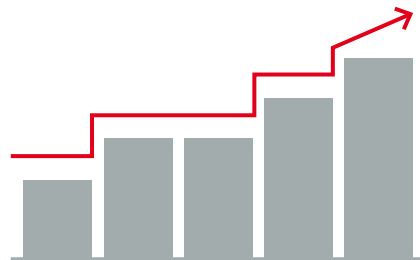
Ist die Jahresrendite des Index negativ, bleibt Ihr angespartes Kapital dennoch erhalten.

Mehr Chancen mit unserer Multi-Asset Strategie.

Index-Chance

Sie profitieren von den Renditechancen des **Index Multi-Asset Strategie**. Der Index hat sich in der Vergangenheit durch eine stabile Wertentwicklung bewährt.

Details entnehmen Sie bitte dem „Informationsblatt zur Indexbeteiligung“ im Angebot. Mehr Informationen finden Sie auch online unter www.wuerttembergische.de/multi-asset-strategie



Unsere **Multi-Asset Strategie** wurde speziell für die Anforderungen der Zukunftsvorsorge entwickelt. Der Index Multi-Asset Strategie investiert breit gestreut in Renten, Aktien und Rohstoffe rund um die Welt – nach dem Motto „Nicht alle Eier in einen Korb legen“. Sie werden an der Entwicklung der unterschiedlichen Anlagen beteiligt. Der Index wird täglich an die aktuelle Marktlage angepasst.

Vorteile der Multi-Asset Strategie

- Stabile Wertentwicklung.
- Schwankungsarm.
- Gute Renditechance durch hohe Indexbeteiligung.



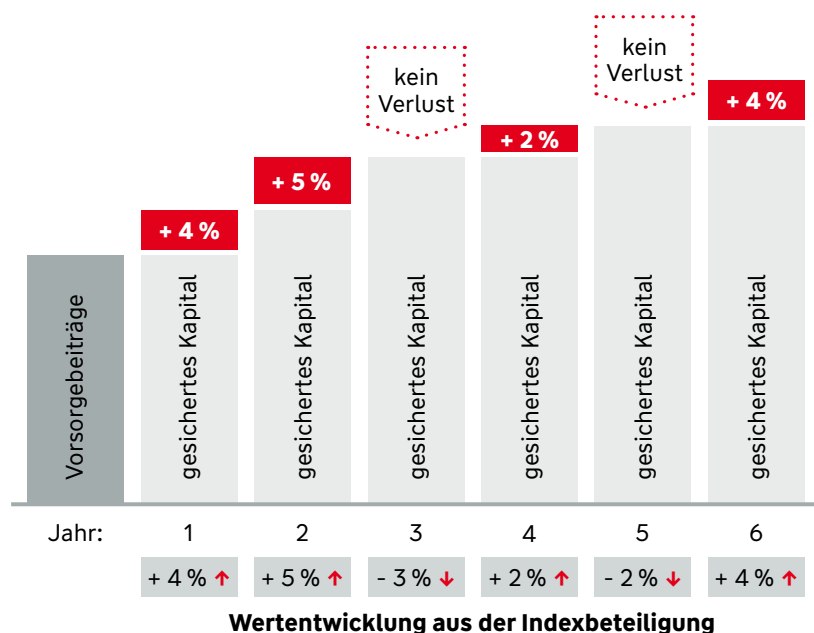
Es kann stark nach oben gehen, aber nie nach unten.

Wachstum und Sicherheit für Ihre Altersvorsorge: **IndexClever** ermöglicht durch die Indexbeteiligung jährliche Wachstumschancen. Wir beteiligen Ihre Altersvorsorge an der positiven Entwicklung unseres Index Multi-Asset Strategie. Bei negativer Entwicklung entstehen für Sie keine Verluste, das Vorsorgekapital bleibt erhalten.

IndexClever bietet Ihnen:

- ✓ Dreifache Sicherheit.
- ✓ Hohe Renditechancen.
- ✓ Flexible Vorsorge.
- ✓ Steuervorteile.

So funktioniert die Indexbeteiligung



Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP) bestätigt: Die **Multi-Asset Strategie** ist ein „hervorragendes Indexmodell“ für eine clevere Altersvorsorge.



IndexClever: Dreifache Sicherheit plus Index-Chance.



IndexClever kombiniert dreifache Sicherheit mit der Index-Chance, einer Beteiligung an der positiven Entwicklung unseres speziell für die Altersvorsorge entwickelten Index Multi-Asset Strategie. Dabei kann es stark nach oben, aber nie nach unten gehen. Denn bei negativer

Indexentwicklung entstehen keine Verluste. Das Vorsorgekapital bleibt erhalten.



Vorteile von **IndexClever** auf einen Blick.

- ✓ **Lebenslang-Garantie:** Lebenslange Rente, egal wie alt Sie werden.
- ✓ **Flexible Auszahlung:** Lebenslange Rentenauszahlung, Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem.
- ✓ **Flexibler Rentenbeginn:** Abhängig vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn kann die Auszahlung um bis zu fünf Jahre vorgezogen werden, frühestens auf das vollendete 60. Lebensjahr.
- ✓ **Flexibler Schutz als Zusatzoption:** Erweiterung um Berufsunfähigkeitsvorsorge möglich.
- ✓ **Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn 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.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften; künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.
Stand Januar 2023

Die KARLSRUHER ist eine Marke der Württembergische Lebensversicherung AG.



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