



Genius PrivatRente

**Genial und sicher.  
So geht Altersvorsorge  
heute.  
Genius PrivatRente**



Laura, 28 Jahre

„ Auch wenn man sich in jungen Jahren ungern damit auseinandersetzt, ist Altersvorsorge gerade für meine Generation ein wichtiges Thema. Ich möchte eine solide, nachhaltige und dennoch rentable Vorsorge, die sich meinem Leben flexibel anpasst, wenn sich etwas verändert. Daher setze ich auf die **Genius PrivatRente**.

## Vorsorge bleibt wichtig. Heute Zukunft gestalten.

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.

Mit der **Genius PrivatRente** bietet die Württembergische eine innovative Vorsorgelösung für individuelle Bedürfnisse.

Optional können nachhaltige Fonds bei der Anlagestrategie berücksichtigt werden.

---

### Vorteile der Genius PrivatRente im Überblick.

---

- ✓ Geniale Strategie.
  - ✓ Balance aus Chance und Sicherheit.
  - ✓ Maximale Flexibilität: Passt sich an Ihre Lebensverhältnisse an.
-

# Eine geniale Strategie.

Durch seinen intelligenten „Umschichtungs-Mechanismus“ sichert Genius einerseits über die Garantien das Kapital und nutzt in guten Börsenzeiten andererseits die Ertragschancen. Somit bestehen auch bei schwankenden Aktienmärkten langfristig Chancen auf hohe Renditen.



## Intelligente Kombination aus attraktiven Renditechancen und Sicherheit.

1.



### Deckungskapital

Garantie und Überschussbeteiligung

Das sichere **Deckungskapital** bietet eine 100-prozentige Sicherheit. Zur Absicherung der endfälligen Garantien wird z. B. in Staats-/Länder- und Unternehmensanleihen investiert.

2.

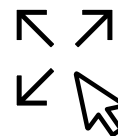


### Wertsicherungsfonds

Monatlicher Werterhalt: 80 % des Fondsguthabens

Der **Wertsicherungsfonds** ist ein Aktienfonds und der Motor der Genius Altersvorsorge. Er bietet Renditechancen am Kapitalmarkt und gleichzeitig garantiert er durch Absicherungsmechanismen einen **monatlichen Werterhalt von 80 %**.

3.



### Freie Fonds

Individuelle Auswahl aus über 40 namhaften Fonds und 10 ETF's

Die freien Fonds können individuell aus einer Vielzahl von namhaften Fonds und ETF's ausgewählt werden. Damit ergeben sich **zusätzliche Chancen auf eine attraktive Rendite**.

### Flexible Aufteilung des Vertragsvermögens

Das Deckungskapital und der Wertsicherungsfonds sichern Garantien und bringen gemeinsam mit den freien Fonds attraktive Renditechancen.

### Monatlich individuelle Prüfung und ggf. Anpassung der Guthabenaufteilung\*

Dadurch kann je nach Entwicklung der Kapitalmärkte die Garantie sichergestellt oder die Chancen der Märkte genutzt werden.

\* je Vertrag, wenn eine Garantie gewählt wird

# Chancen im Fokus. Sicherheit im Blick.

Für die Sicherung des Altersvorsorgevermögens stehen Ihnen verschiedene Optionen zur Auswahl.

## 1.

### Erst Chance dann Sicherheit

Unser Garantieplan sichert stufenweise Ihr Guthaben automatisch ab und passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis zum Ende der Vertragslaufzeit an.

## 2.

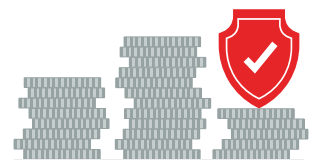
### Sicherung der eingezahlten Beiträge mit der Beitragsgarantie

Sie können zwischen 0 und 80 % Beitragsgarantie wählen. Bei Einmalbeiträgen ab 12 Jahren Laufzeit und laufenden Beiträgen ab Laufzeit 15 Jahre ist eine Beitragsgarantie bis zu 90 % möglich.

Je nach Garantieform, den gewählten freien Fonds und nach Abzug aller Kosten sind bei bestehenden Verträgen deutliche Renditesprünge zu verzeichnen.

### Attraktive Renditen in vergangenen Verträgen.

Genius PrivatRente, monatlicher Beitrag 100 Euro, Beginn: 01.07.2009, Versicherungsdauer: 20 Jahre	Gesamtkapital zum 01.01.2024
80 % Beitragsgarantie & Garantieplan	25.484 €
70 % Beitragsgarantie & Garantieplan	25.991 €
Nur Garantieplan	26.156 €
Ohne Garantie	33.691 €
Eingezahlte Beiträge	17.400 €



Bei einer **Garantieabsenkung bis etwa 70 %** steigt die reale Chance deutlich mehr als das Risiko.

Berechnungsgrundlage: Für den Wertsicherungsfonds wurden Echt Daten seit Auflage (01.07.2009) verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World). (Stand 01.01.2024)

# So flexibel wie Ihr Leben. Die Genius PrivatRente.



## Individuelle Garantien

- Gestalten Sie Ihre Vorsorge nach Ihrem individuellen Sicherheitsbedürfnis.



## Flexibel im Aufbau

- Monatsbeiträge schon ab 25 Euro.
- Einmalbeiträge ab 7.000 Euro.
- Zuzahlungen ab 250 Euro.
- Kostenlose Änderung der individuellen Anlagestrategie.



## Flexible Auszahlung

- Lebenslange Rentenauszahlung, Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem.
- Lebenslange Rente, egal wie alt Sie werden (sorgt dafür, dass Ihr Geld im Ruhestand garantiert nie ausgeht).



## Flexibler Rentenbeginn

- Der vereinbarte Rentenbeginn kann um bis zu fünf Jahre vorgezogen oder um bis zu 15 Jahre aufgeschoben werden.



## Hinterbliebenenvorsorge

- Freie Vererbung des Vorsorgekapitals – für den Todesfall können Sie jede beliebige Person begünstigen.



## Flexibler Schutz als Zusatzoption

- Erweiterung um Berufsunfähigkeitsvorsorge möglich.
- Kapitalauszahlung im Todesfall.
- Generationenpolice für Kinder mit Prämien-schutz bei Tod des Versorgers.



## Attraktive Steuervorteile

- 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 Ertragsteil 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 2024

Die KARLSRUHER ist eine Marke der Württembergische Lebensversicherung AG.



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