

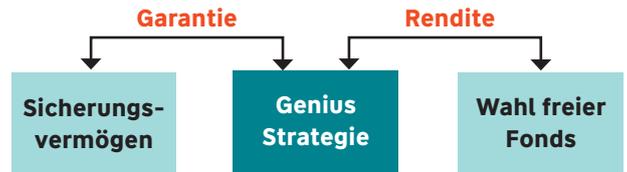
# Flexibel und chancenreich punkten.

Mit Genius gewinnen.

**Genial** - die fondsgebundene Rentenversicherung Genius: Investment mit Kapitalwahlrecht und flexible Garantien. Das intelligente Garantiekonzept kombiniert optimal die Renditechancen der Börse mit Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Chancenreich für Ihr Kapital. Flexibel wie Ihr Leben.

## Was ist Ihnen wichtig?

- Individuelle Garantien
- Mögliche Sicherung der erzielten Erträge
- Attraktive Renditechancen
- Hohe Flexibilität
- Keine Kosten bei Entnahme aus „freier Fondsanlage“



Sicher anlegen mit **80 % Garantie** und **chancenreicher Kapitalanlage**.

## Unser Angebot.

Genius Privat Rente Einmalbeitrag 100.000€, mit entsprechender Laufzeit (siehe Tabelle). 80 % Garantie auf den Beitrag am Ende der Laufzeit.

Laufzeit z. B.	10 Jahre	12 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
Rendite p. a. <sup>1+3</sup>	3,15 %	3,24 %	3,4 %	3,58 %

Die **tatsächlichen Werte** der Vergangenheit. Beispiel 14 Jahre.

## Unsere Realität.

Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE): Beginn 01.07.2009, Aufschubdauer 15 Jahre.

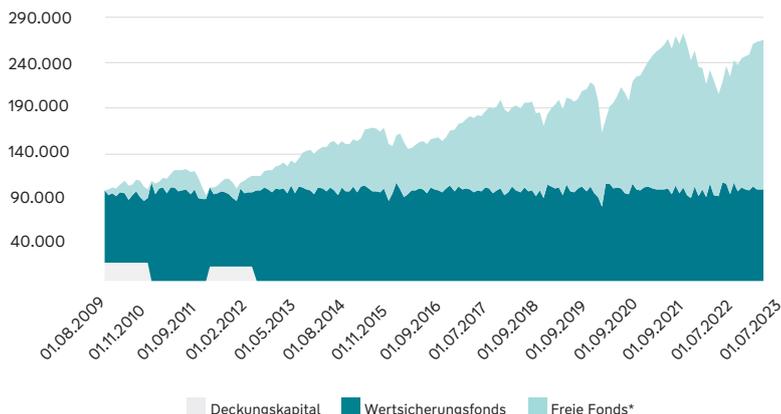
15 Jahre Laufzeit <sup>2</sup>	Wert zum Rentenbeginn 01.07.2023	Rendite p. a. <sup>2</sup>
Beitragsgarantie 80 %	260.915 €	7,09 %

Die **dynamische Anlage** macht den Unterschied.

## So haben wir angelegt.



Guthabenaufteilung bei 80 %



## Dynamisch bedeutet:

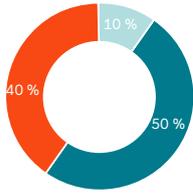
- Monatliche Prüfung der Guthabenaufteilung
- Individuell - für jeden Vertrag
- Wahl der maximal möglichen Fondsanlage
- Sicherungsvermögen ausschließlich zur Gewährleistung von Garantien

Durch die dynamische Anlagestruktur wird die Renditechance erhöht.

\* Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World).

**Erfolgreich durch unseren Wertsicherungsfonds  
Genius Strategie.**

**Aktuelle Zusammensetzung des Genius Strategie**



STX DAX50 ESG STX EURO50 ESG-X STX USA500 ESG-X

**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.

**Renditechancen und Nachhaltigkeit\*\* im Zusammenspiel.**

- Anwendung von Ausschlusskriterien und Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte im Sicherungsvermögen der Württembergische Lebensversicherung AG
- Investition in ESG-Indices im Wertsicherungs-fonds Genius Strategie
- Vielzahl freier Fonds mit Nachhaltigkeits-strategie



**Welche Vorteile gibt es noch?**

**Vorteil Steuer:**

- Bis zur Leistung sind die Erträge steuerfrei; dies gilt auch bei Fondswechseln
- Kapitalzahlungen: bei Mindestalter 62 und einer mind. Laufzeit von 12 Jahren: 50 % der Erträge sind steuerfrei
- Bei Option Rentenzahlung: Großteil der Rente ist steuerfrei durch Ertragsanteilsbesteuerung

**Vorteil Versicherungsschutz - Leistung im Todesfall:**

- Vor Rentenbeginn: Mindestens wird das eingezahlte Guthaben zurückgezahlt
- Nach Rentenbeginn: Je nach Vertragsausgestaltung, z.B. max. Rentengarantiezeit



\*Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.07.2023. Diese Werte sind nach Kosten kalkuliert; sie enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Für die freie Fondsanlage wurde vereinfachend der xtrakers ESG MSCI World UCITS ETF gewählt. 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

\*\*Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.07.2009. Berechnungsgrundlage: Für den Wertsicherungs-fonds wurden Echt-daten seit Auflage (01.07.2009) verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World). Tatsächliche Entwicklung des Vertrages, Guthaben zum 01.07.2023. Restlaufzeit ein Jahr.

^Vereinfachte Darstellung der Leistungen und steuerlichen Aussagen (Stand 07/2023) – künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsschluss und der Versicherungsschein. 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)

\*\*Im Sicherungsvermögen sowie im Wertsicherungs-fonds der Württembergischen Lebensversicherung AG werden ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Art. 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 („OffenlegungsVO“) berücksichtigt. Die darüber hinaus als nachhaltig beworbenen Fonds erfüllen entweder die Merkmale von Art. 8 OffenlegungsVO oder streben eine nachhaltige Investition im Sinne von Art. 9 OffenlegungsVO an.

Weitere Informationen rund um das Thema Nachhaltigkeit finden Sie hier: <https://www.wuerttembergische.de/ueber-uns/nachhaltigkeit/>