

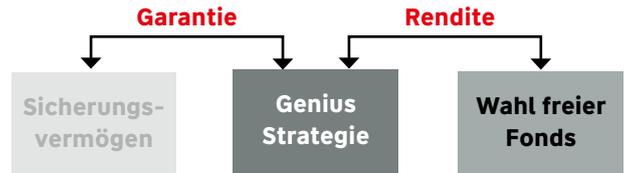
# Chancenreich, flexibel und individuell.

## IHR Genius.

**Genial** - die fondsgebundene Rentenversicherung Genius: Investment mit Kapitalwahlrecht und flexible Garantien. Das intelligente Garantiekonzept kombiniert optimal die Renditechancen der Börse mit Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Mit individuellen Garantien, chancenorientierten Anlagen und nachhaltigen Investments bietet Genius Flexibilität in allen Lebensphasen.

### Was ist Ihnen wichtig?

- Attraktive Renditechancen durch Aktienanlage
- Individuelle Garantien
- Mögliche Sicherung des Guthabens oder Teile des Guthabens
- Hohe Flexibilität
- Keine Kosten bei Entnahme aus „freier Fondsanlage“



### Aktienanlage und Sicherheit: Mit Genius kombinieren Sie richtig.

Unsere Hochrechnung.

#### Beispiel: 50 % Beitragsgarantie zum Ende der Vertragslaufzeit.

Tarif FRHE, mit entsprechender Laufzeit (siehe Tabelle). 50 % Garantie auf den Beitrag am Ende der Laufzeit.

Laufzeit z. B.	10 Jahre	12 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
Rendite p. a. <sup>1</sup>	4,4 %	4,48 %	4,62 %	4,77 %

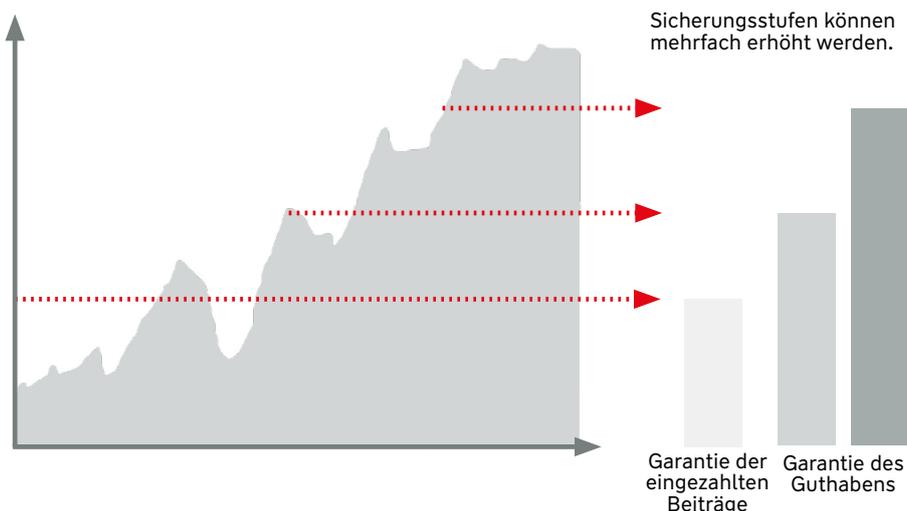
### Die tatsächlichen Werte der Vergangenheit. Beispiel 15 Jahre.

Unsere Realität.

Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE): Beginn 01.07.2009, AD 15 Jahre. Beim Vertrag ohne Garantie wurde der Garantieplan berücksichtigt. Berechnungsgrundlage: Für den WSF wurden Echtdateen seit 01.08.2009 verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World).

Garantieniveau	Wert zum Rentenbeginn 01.07.2023	Rendite p. a. <sup>1</sup>
Beitragsgarantie 70 %	288.495 €	7,86 %
Beitragsgarantie 50 %	315.973 €	8,56 %
Ohne Garantie	384.812 €	10,10 %

### Optionale Guthabensicherung mit FixPlus.



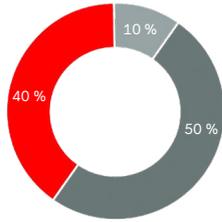
#### Zusätzliche Sicherheit durch FixPlus:

- Das vorhandene Guthaben oder Teile davon können individuell gesichert werden
- Dies ist immer zum nächsten Monatsersten möglich
- **Sicherung ist kostenlos**
- Die Garantie erfolgt zum Ablauf

**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.

**Attraktive Fondsauswahl.**

**Wir berücksichtigen alle Wünsche in der freien Fondsanlage bzgl.**

- Preissensivität
- Nachhaltigkeit
- Attraktivität
- Modernität



**Attraktive Investmentgesellschaften.**

Fidelity Investments/  
FIL Fondsbank GmbH

LBBW/Landesbank  
Baden-Württemberg

W&W Asset  
Management GmbH

DWS Investment GmbH

CreditSuisse AG

ÖKOWORLD AG  
CARMIGNAC GESTION S.A.

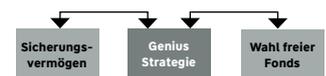
Flossbach von Storch AG

Union Investment  
Privatfonds GmbH

BlackRock (Netherlands) B.V.

**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



Quelle: www.un.org/sustainabledevelopment/ | TROUBLESHOOTING COMPANY | www.karlsruher.de | 11/2023/2022

**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

**Sie bestimmen Ihren Sicherheitslevel. Mit Genius.**

\*Vereinfachte Darstellung der Leistungen und steuerlichen Aussagen (Stand 07/2023) – künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsschluss und der Versicherungsschein. Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.07.2023. 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. Für die freie Fondsanlage wird vereinfachend der xtrackers 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. 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)  
Die KARLSRUHER ist eine Marke der Württembergische Lebensversicherung AG.

\*\*Im Sicherungsvermögen sowie im Wertsicherungsfonds 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/>