

# Chancenreich. Individuell. Nachhaltig.

Genius ProZukunft - Anlage mit Fondsauswahl nach PAI\*\* (Principle Adverse Impact).

**Zukunftsgerichtet** - Wir leben in einem Zeitalter, in dem Eigenverantwortung und Allgemeinwohl aufeinandertreffen. Eigenverantwortung für Ihre Anlage und Ihre Altersvorsorge liegen uns am Herzen, deshalb können Sie den Genius ProZukunft ganz nach Ihren Schwerpunkten ausrichten, die auf der Garantie, der Sicherheit, oder der Renditechance liegen können. Darüber hinaus verstehen wir den Genius ProZukunft als modernes Produkt, welches ökologische und soziale Aspekte in der Kapitalanlage berücksichtigt.



## Was ist Ihnen wichtig:

- Nachhaltigkeitsaspekte in der Anlagestrategie?
- Attraktive Renditechancen?
- Individuelle Garantien?
- Sicherungsmechanismen während und am Ende der Laufzeit?
- Hohe Flexibilität?
- Kostenlose Entnahme in der freien Fondsanlage?

Gestalten wir  
IHREN  
Genius  
ProZukunft!

## Wie funktioniert Genius ProZukunft mit dem 3-Topf-Hybrid-Modell? (vereinfachte Darstellung):

Ein „3-Topf-Hybrid-Modell“ ist das optimale Zusammenwirken einer konservativen Anlage (Topf 1 - Sicherungsvermögen), eines Wertsicherungsfonds (Topf 2) und ausgezeichneter Wertpapierfonds (Topf 3 - „freie“ Fonds).

Es erfolgt damit eine automatische Verteilung auf 3 Töpfe:

- **Topf 1:** Anlage im Deckungsstock mit laufender Verzinsung
- **Topf 2:** Anlage im aktienbasierten Wertsicherungsfonds. Der Wert des aufgebauten Guthabens wird zu 80% abgesichert und dient als Grundlage für die Berechnung der Beitragsgarantie.
- **Topf 3:** Anlage in renditeorientierte Wertpapierfonds, diese können die Renditechancen deutlich erhöhen. Die Verteilung der Beiträge ist von der aktuellen Kapitalmarktsituation abhängig.

Bei steigenden Aktienkursen wird vermehrt in freie Fonds (Topf 3) angelegt, bei sinkenden Kursen wird eine Umschichtung in Topf 2 und dann ggf. in Topf 1 vorgenommen.

Die Beitragsgarantie des **Genius ProZukunft mit Garantie** liegt bei maximal 80 %. Wählen Sie den **Genius ProZukunft Chance** („ohne Garantie“), dann wird ihr eingezahlter Beitrag lediglich in Topf 3, d. h. die „freien“ Fonds, investiert und die Beitragsgarantie liegt bei 0 %.

## Die tatsächlichen Werte der Vergangenheit. Beispiel 12 Jahre.\*\*\*

Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE); Beginn 01.01.2012 bis 31.12.2023, Laufzeit 12 Jahre. Berechnungsgrundlage: Für den Wertsicherungsfonds wurden Echtdateien seit 01.07.2009 verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World).

Garantieniveau	Tatsächliche Werte über 12 Jahre	Rendite p. a. ****
Beitragsgarantie 80 %	219.520 €	6,77 %
Beitragsgarantie 70 %	249.889 €	7,93 %
Beitragsgarantie 50 %	266.162 €	8,50 %
Ohne Garantie	306.875 €	9,79 %

## Optionale Guthabensicherung mit FixPlus.

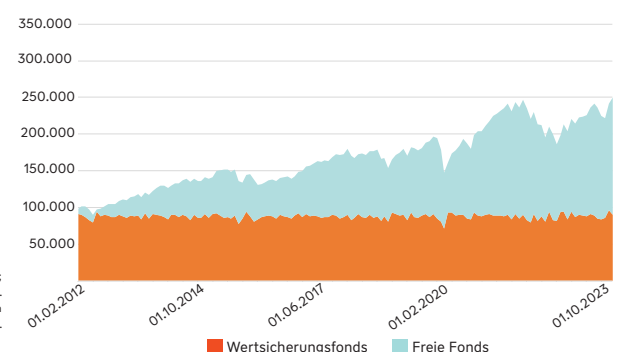
### Zusätzliche Sicherheit durch FixPlus:

- 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



Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE); Beginn 01.01.2012, AD 12 Jahre;  
Berechnungsgrundlage: Für den WSF wurden Echtdateien seit Auflage (01.07.2009) verwendet.  
Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen  
(analog MSCI World).

## Guthabenverteilung bei 70 % Beitragsgarantie



■ Wertsicherungsfonds ■ Freie Fonds



Erfolgreich durch unseren Wertsicherungsfonds **Genius Strategie**.

### Aktuelle Zusammensetzung des Genius Strategie



### Performance Wertsicherungsfonds „Genius-Strategie“

Seit Auflage 2009: 133,58 %  
 Ø Entwicklung p. a.: + 5,99 %  
 Stand: 31.01.2024

In allen Indices werden Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt.



### Unser Vorschlag zur nachhaltigen Fondsauswahl.

Ziel der Zusammensetzung ist, alle Kategorien nach PAI zu berücksichtigen. (PAI = die Vermeidung aller Hauptindikatoren negativer Auswirkungen bei Umwelt und sozialen Aspekten.)

Fondsname/-anteil	WKN	Anlageschwerpunkt	Beschreibung
<b>20 %:</b> <b>LBBW Global Warming</b>	<b>A2N67X</b>	<b>Aktien: weltweit, aktiv gemanagt</b>	Investition in Unternehmen deren Geschäftserfolg mit der globalen Erderwärmung in Zusammenhang steht. Dafür werden bestimmte Geschäftspraktiken, wie z.B. erneuerbare Energien, nachhaltiger Anlagenbau, Nahrungsmittel, Forstwirtschaft, Versorger und Wasser fokussiert. Ausschlüsse finden in den Bereichen fossile Brennstoffe, Kohle und Erdöl, Ölsand und Ölschiefer und geächtete Waffen Anwendung.
<b>20 %:</b> <b>RobecoSAM Sustainable Water Equities I EUR</b>	<b>A2QBUR</b>	<b>Aktien: weltweit, aktiv gemanagt</b>	Investition in Unternehmen, die in Produkte und Dienstleistung aus unterschiedlichen Bereichen der Wasserschöpfungskette anbieten. Investition hauptsächlich in Unternehmen, die zu den Nachhaltigkeitszielen der UN beitragen.
<b>20 %:</b> <b>UniZukunft Klima</b>	<b>A2QFXR</b>	<b>Mischfonds: aktiv gemanagt</b>	Investition mind. 75 % in Unternehmen weltweit, deren Geschäftstätigkeit die Reduzierung von Treibhausgas-Emissionsintensität (gem. Pariser Klimaabkommen) fördert.
<b>20 %:</b> <b>UniNachhaltig Aktien Global</b>	<b>A0M80G</b>	<b>Aktien: weltweit, aktiv gemanagt</b>	Investition in große Unternehmen mit Wachstumsdynamik. 51 % muss mind. in Unternehmen mit Nachhaltigkeitszielen angelegt werden.
<b>20 %:</b> <b>Candriam Sustainable Bond Global</b>	<b>A2PAFC</b>	<b>Renten: weltweit</b>	Investition in Anleihen und sonstige Schuldverschreibungen von Emittenten aller Art auf den weltweiten Rentenmärkten, die von einer der Ratingagenturen mit mindestens BBB-/Baa3 (oder gleichwertig) bewertet werden. Mindestens 10 % des Vermögens wird in Anleihen investiert, die speziell zur Unterstützung bestimmter klima- oder umweltbezogener Projekte entwickelt wurden.

### Welche Vorteile gibt es noch?

#### Vorteil Steuer:

- Bis zur Leistung sind die Erträge steuerfrei; dies gilt auch bei Fondswechsels
- 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: Je nach Vertragsausgestaltung wird mindestens das erreichte Guthaben zurückgezahlt
- Nach Rentenbeginn: Je nach Vertragsausgestaltung, z.B. max. Rentengarantiezeit

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

\*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 von Genius ProZukunft darüber hinaus beworbenen Fonds und ETFs 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/>

\*\*\*Definition PAI (Principal Adverse Impacts):

Die „Principal Adverse Impacts“ (PAI) in Bezug auf Nachhaltigkeitsfaktoren sind negative Auswirkungen eines Unternehmens und/ oder eines Investments auf die Gesellschaft und die Umwelt. Bei der Beachtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ergreifen Kapitalverwaltungsgesellschaften entsprechende Maßnahmen im Investmentprozess, um nachteilige Effekte in den Bereichen Umwelt, Klima und/oder Soziales zu reduzieren.

\*\*\*Performanceergebnisse des Genius ProZukunft in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Wert und Rendite Ihrer Anlage können steigen oder fallen. Sie können gegebenenfalls weniger als das investierte Kapital ausgezahlt bekommen. Auch Währungsschwankungen können das Investment beeinflussen.

\*\*\*Vereinfachte Darstellung der Leistungen und steuerlichen Aussagen (Stand 01/2024) – künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsschluss und der Versicherungsschein. Tarif FRHE der Württembergischen Lebensversicherung AG. 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)