

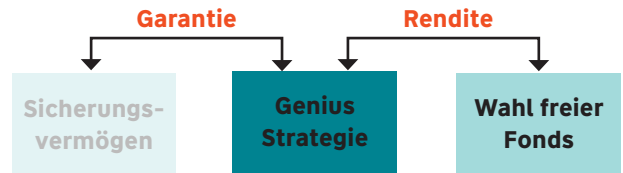
# Renditestark, sicher und individuell.

## IHR Genius.

**Genial** - die fondsgebundene Rentenversicherung Genius: Investment mit Kapitalwahlrecht und felsenfesten Garantien. Das intelligente Garantiekonzept kombiniert optimal die Renditechancen der Börse mit Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Sicher wie der Fels in der Brandung. Rentabel für Ihr Kapital. Flexibel wie Ihr Leben.

### Was ist Ihnen wichtig?

- Attraktive Rendite durch Aktienanlage
- Individuelle Garantien
- Mögliche Sicherung des Guthabens oder Teile des Guthabens
- Hohe Flexibilität
- Felsenfeste Sicherheit durch die Württembergische Lebensversicherung AG



### 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, Sicherung der Erträge über den Garantieplan und 6 % Wertentwicklung der Fondsanlage.

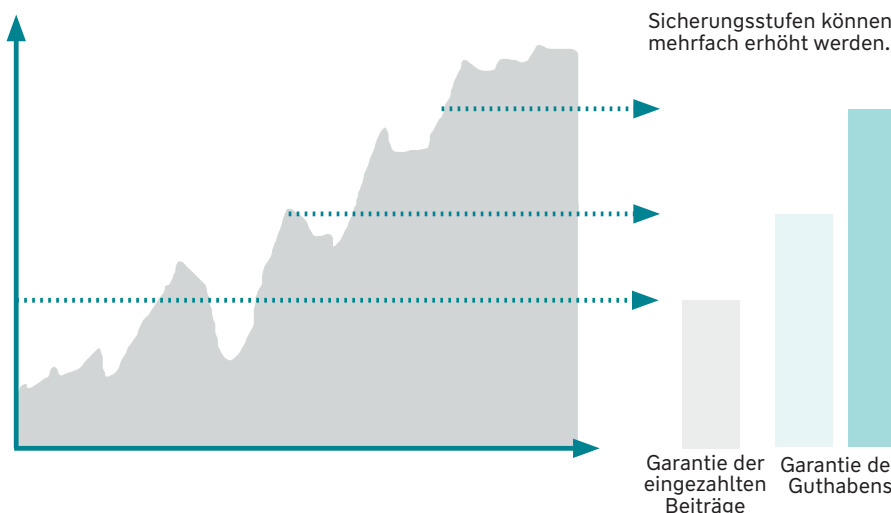
Laufzeit z. B.	10 Jahre	12 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
Rendite p. a. <sup>1</sup>	3,98 %	4,04 %	4,23 %	4,44%

### Die tatsächlichen Werte der Vergangenheit. Beispiel 12 Jahre. Unsere Realität.

Genius PrivatRente, Einmalbeitrag 100.000 € (FRHE); Beginn 01.08.2009, AD 12 Jahre; kein Garantieplan, kein Ablaufmanagement bei 70 % und 50 % BG. Beim Vertrag ohne Garantie wurde der Garantieplan berücksichtigt. Berechnungsgrundlage: Für den WSF wurden Echt Daten seit 01.08.2009 verwendet. Als freier Fonds wurde ein ETF auf einen repräsentativen globalen Aktienindex herangezogen (analog MSCI World).

Garantieniveau	Wert zum Rentenbeginn 01.08.2021	Rendite p. a. <sup>1</sup>
Beitragsgarantie 70 %	257.215 €	8,19 %
Beitragsgarantie 50 %	279.175 €	8,93 %
Ohne Garantie	334.230 €	10,58 %

### Optionale Guthabensicherung mit FixPlus.



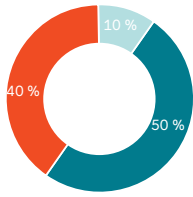
Sicherungsstufen können mehrfach erhöht werden.

#### 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

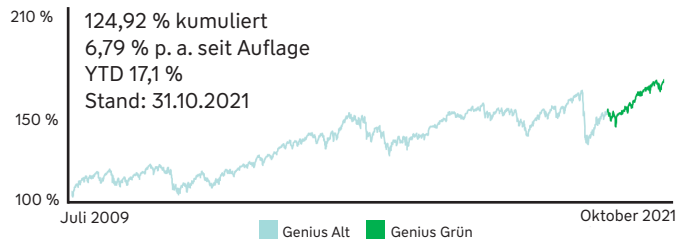
**Erfolgreich durch unseren Wertsicherungsfonds  
Genius Strategie.**

**Aktuelle Zusammensetzung des Genius Strategie**



STX DAX 50    STX EURO 50    STX USA 50

**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.

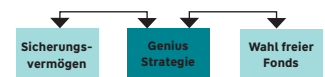
Flossbach von Storch AG

Union Investment  
Privatfonds GmbH

BlackRock (Netherlands) B.V.

**Rendite und Nachhaltigkeit im Zusammenspiel.**

- Anwendung von Ausschlusskriterien und gezielte nachhaltige Investments im Sicherungsvermögen der Württembergische Lebensversicherung AG
- Investition in ESG-Indices im Wertsicherungsfonds Genius Strategie
- Vielzahl freier Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



**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 12/2021) – künftige Änderungen sind möglich. Maßgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsschluss und der Versicherungsschein. Tarif FRH der Württembergischen Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn 01.08.2021. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 5 % jährlich. Vereinfachend wurde für die freie Fondsanlage ausschließlich der iShares MSCI World ausgewählt. 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)