

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Genius

Clever sparen mit Plan.

im Juli 2023



Clever Sparen mit Plan.

Was sagt die Presse?

GDV DIE DEUTSCHEN VERSICHERER

Zeit spart Geld

Späteinsteiger zahlen insgesamt mehr für ihre private Rente. Insofern lohnt sich die Überlegung, möglichst früh in die eigene Altersvorsorge einzusteigen.

VersicherungsJournal

Mit Geschenkpolicen vorsorgen

Eine Umfrage von Forsa belegt, dass insbesondere Eltern aktiv darüber nachdenken, eine Versicherung für ihr Kind abzuschließen. 64% der Eltern haben für ihre Kinder bereits eine Versicherung abgeschlossen, 36% wollen dies noch machen.



Frühzeitig anpacken

Nun ist es amtlich. Wer seinen Lebensstandard im Alter halten will, muss privat vorsorgen. Das räumt gar die GRV ein. Dabei führen verschiedene Wege zum Ziel. Allen gemeinsam ist: Die Zeit ist der entscheidende Faktor. Wer früh anfängt, hat beste Chancen.

VersicherungsJournal

Kinderarmut weit verbreitet

Kinderarmut ist in Deutschland weiter verbreitet als man zu glauben vermag. ...leben in Deutschland 1,7 Mio. Kinder unter 15 Jahren in einem Hartz IV Haushalt....dies sei fast jedes sechste Kind.



› Die Presse gibt Rückenwind.

Clever Sparen mit Plan – die Generationenpolice:

Die Zukunft der Kinder in guten Händen wissen!

Kinder sind unsere Zukunft. Sie brauchen eine solide, finanzielle Perspektive und einen langfristigen Plan.

Eltern, Großeltern, Tanten / Onkel, Paten sind daher auf der Suche nach zeitgemäßen Sparlösungen – nicht nur um die Wünsche der Kinder zu erfüllen, sondern auch für die **finanzielle Absicherung und die Altersvorsorge** der Kinder.

Die Lösung: Kontinuierliches Sparen und die Chance am Kapitalmarkt vermehren das Kapital langfristig.

Mit der **Kinderpolice** kann ein kleines Vermögen aufgebaut werden – und das bereits ab kleinen monatlichen Sparbeiträgen!



Agenda

1. Faktencheck

1.1

Was sagt die Presse?

1.2

Einführung



2. Tarif - Genius

2.1

Anlagekonzept

2.2

Wertsicherfonds

2.3

Marktvergleich

2.4

Vertriebliche Highlights

3. Die Kinderpolice

3.1

Vorteile Kinderpolice

3.2

Tarifliche Begrenzungen

3.3

Existenzabsicherungsmöglichkeit

3.4

Beispielrechnung

3.5

Steuervorteile

4. Verkaufsunterstützung

Alle wichtigen Unterlagen & Informationen zur B2C-Kampagne



AGENDA

1

Anlagekonzept

3

Marktvergleich

2

Wertsicherungsfonds

4

Vertriebliche Highlights

Anlagekonzept

Produktportfolio der Württembergischen Leben



Abwägung
Garantie -
Nachhaltigkeit

Garantie

Nachhaltige Freie Fonds

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren

Für Altersvorsorge und Geldanlage. Passt sich individuell an Ihr Leben an.

Chancen im Fokus. Sicherheit im Blick. **Die Genius-Strategie.**



Intelligente Kombination aus attraktiven Renditechancen und Sicherheit.



Deckungskapital

100 % Sicherheit und
Überschussbeteiligung



Wertsicherungsfonds

Monatlicher Werterhalt von
80 % des Fondsguthabens



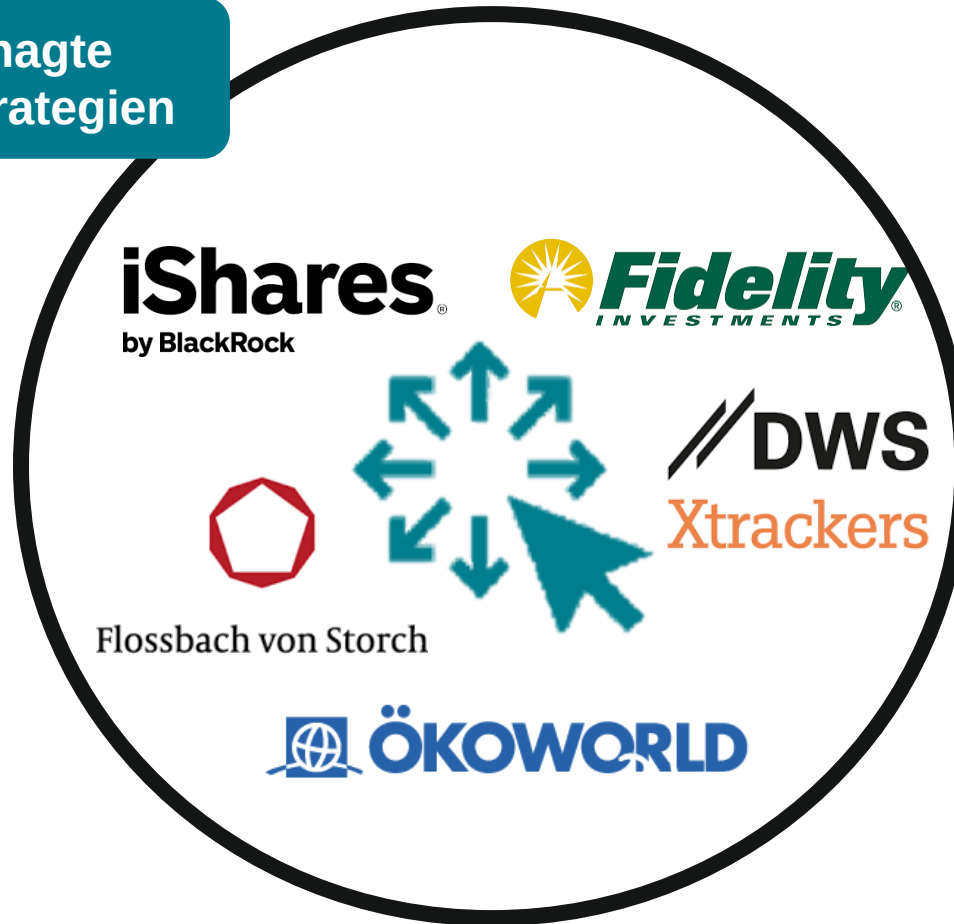
Freie Fonds

Individuelle Fondsauswahl
entsprechend

Genius Chance – Ihr Fonds im Vorteilsmantel



Gemanagte
Anlagestrategien



Freie Fonds

Über 50 Fonds

Von aktiv bis passiv

Nachhaltigkeit

Vorteile

Steuern sparen

Kein Ausgabeaufschlag

Fondswechsel

Lebenslang Garantie

Höhere Chancen durch aktienorientierte Wertsicherung.



Deckungskapital
Sicherstellung der Garantie

Wertsicherungsfonds
Sicherstellung der Garantie

**Der clevere
Umschichtungsmechanismus
macht es möglich.**

Garantien werden - soweit wie
möglich - über den
aktienorientierten
Wertsicherungsfonds
abgesichert!

Drei Töpfe, zwei Ziele: Optimale Sicherheit und maximale Rendite.

Die Anlage des Vertragsvermögens erfolgt abhängig von Vertragsguthaben, Vertragslaufzeit und Risikoprofil:

Deckungskapital:
Sicherstellung der Garantie

Wertsicherungsfonds:
Sicherstellung der Garantie

Freie Fonds:
Renditechancen



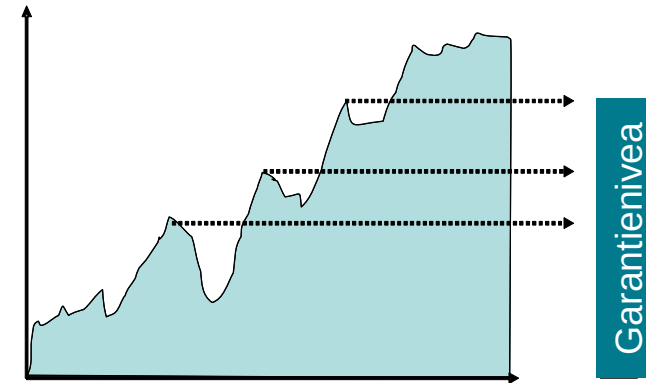
Individuelle Absicherung

Individuell während der Laufzeit durch FixPlus:

- Das vorhandene Guthaben ganz oder teilweise absichern
- Immer zum nächsten Monatsersten möglich.

Automatisch am Ende durch Ablaufmanagement:

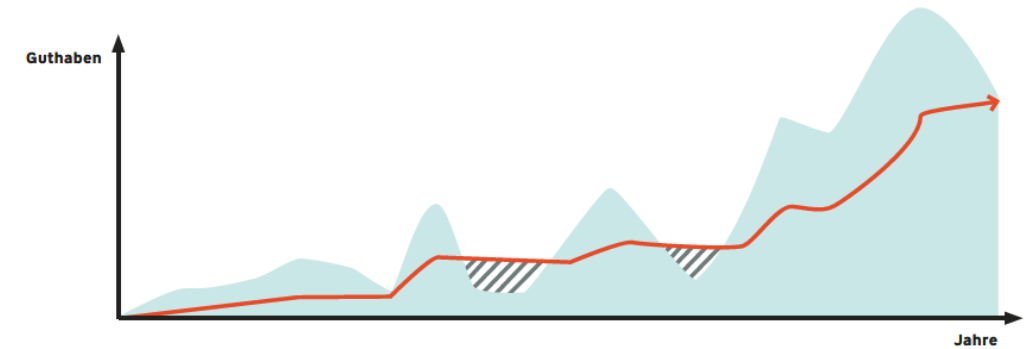
- 5,5 Jahre vor Ablauf wird jeder Kunde angeschrieben
- Angebot der Guthabenabsicherung



Der Garantieplan passt sich dem steigenden Sicherheitsbedürfnis an.

Merkmale:

- Zuerst Fokus auf Chancen:
 - Garantieniveau startet bei 0% => 100% Chance
 - Hoher Aktienanteil
- Anpassung an steigendes Sicherheitsbedürfnis mit zunehmendem Alter
 - Stufenweise Anpassung des Garantieguthabens auf 70 %
 - Integriertes Ablaufmanagement erhöht Garantieniveau in den letzten 5 Jahren auf 100 %



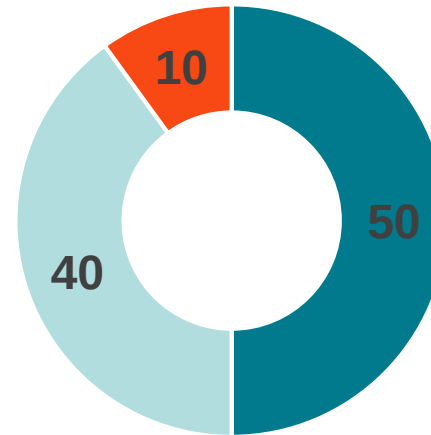
Wertsicherungsfonds

Weltweite Streuung und Nachhaltigkeit durch ESG Indices.



Der WSF investiert weltweit in renommierte „ESG STOXX“ Indices:

- 10% Deutschland = STX Dax50 ESG
- 50% Europa = STX Euro50 ESG-X
- 40% USA = STX USA500 ESG-X



Marktvergleich

Falluntersuchung IVFP: Ergebnis

Kapitalnutzung	Zahlweise	Fondswechsel	Fondspolice besser ab...
Verrentung	Sparplan	Nein	➔ 15 Jahre
Verrentung	Sparplan	Zwei	➔ 9 Jahre
Verrentung	Einmalbeitrag	Nein	➔ 8 Jahre
Kapitalauszahlung	Sparplan	Nein	➔ 37 Jahre
Kapitalauszahlung	Sparplan	Zwei	➔ 15 Jahre
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag	Nein	➔ 18 Jahre
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag	Ein	➔ 11 Jahre
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag	Zwei	➔ 8 Jahre



VOLATIUM® – DER STANDARD FÜR MEHR TRANSPARENZ IN DER ALTERSVORSORGE

Einheitliches Verfahren auf allen Ebenen

- Simulationsgrundlage:
 - 10.000 Kapitalmarktszenarien
(keine feste jährliche Wertentwicklungen,
sondern 10.000 unterschiedliche, über die
Laufzeit schwankende Verläufe)
- Einheitliche...
 - Simulation des konkreten Tarifs
 - Darstellung der Chancen und Risiken



Auszeichnung für W&W AG: Zielke-Rating in Gold



- Das Zielke-Rating umfasst die Bereiche **Umwelt**, **Soziales** und **Unternehmensführung**.
- Das Ergebnis für die W&W AG ist in allen Kategorien im Marktvergleich deutlich überdurchschnittlich.
- Top-10 Platzierung und die höchste Auszeichnung: „**GOLD**“

Vertriebliche Highlights

Flexibilität und Optionen bei Genius

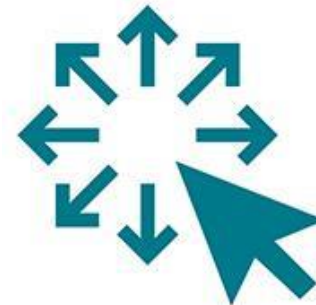
Vorteile

- ✓ Kostenlose Entnahme aus freien Fonds
- ✓ Exchange Traded Funds (ETF) wählbar
- ✓ Steuervorteile
- ✓ Langlebigkeitsrisiko abgesichert
- ✓ Fondsgebundene Verrentung



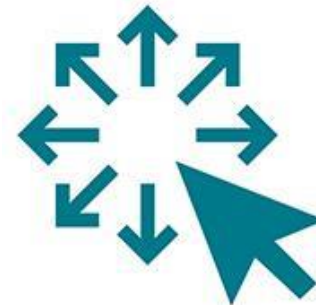
Auch nachträglich sicher

- ✓ Garantieplan
- ✓ Fix-Plus
- ✓ Ablaufmanagement
- ✓ Ausgewogene Fondsauswahl



Weitere Optionen bei Genius

- **Leistung bei Tod in der Aufschubphase**
- **Leistung bei Tod in der Rentenphase**
- **Zusatzversicherung**
 - ✓ 0 – 200 % der Beitragssumme, bei vereinbarter Beitragsgarantie über 80 % Begrenzung auf 100 % Fix-Plus
 - ✓ Rentengarantiezeit (abhängig vom Alter bei Rentenbeginn)
 - ✓ Waisen-Zusatzversicherung (Tarif WAF)
 - ✓ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BU + BUR)



Genius – vertriebliche Highlights

- ✓ Für alle Zielgruppen
 - ✓ *Privat*
 - ✓ *bAV*
 - ✓ *BasisRente*
- ✓ TOP im Wettbewerbsvergleich
 - ✓ Aktienorientierter Wertsicherungsfonds
 - ✓ Hohe Chancen



Agenda

1. Faktencheck

1.1
Was sagt die Presse?

1.2
Einführung



2. Tarif - Genius

2.1
Anlagekonzept

2.2
Wertsicherfonds

2.3
Marktvergleich

2.4
Vertriebliche Highlights

3. Die Kinderpolice

3.1
Vorteile Kinderpolice

3.2
Tarifliche Begrenzungen

3.3
Existenzabsicherungsmöglichkeit

3.4
Beispielrechnung

3.5
Steuervorteile

4. Verkaufsunterstützung

Alle wichtigen Unterlagen & Informationen zur B2C-Kampagne



Ihr Fels in der Brandung.

Check-In Junior

Generationenpolice: Clever Sparen mit Plan.



württembergische

Wichtige tarifliche Begrenzungen

**Switch & Shift
möglich**

Check-In Junior

Mindest- / Höchsteintrittsalter*:



0 – 20 Jahre

Mindestbeitrag:



Mind. 25 € mtl.

Ab 7.000 € einmalig

Zuzahlungen möglich

Mindestleistung bei Tod:



0 – 200 % der
Beitragssumme

Rentenbeginnalter:



- Spätestens mit 80 Jahren
- Flexphase zum Rentenbeginn

Auszahlungsmöglichkeiten:



- Lebenslange Rente / Kapitalauszahlung oder beides
- Teilentnahmen während der Sparphase / im Rentenbezug möglich

Beitragsgarantie:



0 – 90 %

Unsere Generationenpolice - in jeder Lebensphase passend!

Flexibel anpassbar und ausbaufähig durch Zuzahlungen jederzeit möglich! (auch durch Dritte wie z.B. Oma/Opa/Paten)



Einrichtung von der Genius Generationenpolice
(z.B. durch die Eltern/Großeltern)



Teilentnahmen möglich
(z.B. für den Führerschein, Wohnung oder Studium)



Kapital - Grundstock
(z.B. für die eigenen vier Wände)



Die Altersvorsorge
(z.B. als Zusatzrente oder Kapitalstock)



Flexibilität
ein Leben lang

Mit Waisen-Zusatzversicherung

Waisen-Zusatzversicherung (WAF) mit Beitragsfreistellung bei Tod des mitversicherten Versorgers:

Wenn Sie ausfallen, springen wir ein.

Sterben Sie als Versorger, springen wir ein und zahlen die Beiträge zu bis zum 25. Lebensjahr des Kindes weiter – garantiert!
So ist sichergestellt, dass das Kind in jedem Fall in den Genuss einer guten Ausbildung kommt.

Vom Kind zum Millionär

Beispiel: Sparen mit dem Zinseszins-Effekt zahlt sich aus!



75 € monatlicher Sparbeitrag,
Alter des Kindes 0 Jahre, Rentenbeginn 65 Jahre,
Wertentwicklung 8 %.

Summe der Sparbeiträge 58.500 €

Mögliches Gesamtguthaben¹⁾ 1.035.671 €

Mögliche monatliche Gesamtrente¹⁾ 3.442,22 €

Starten statt warten: Würde der Sparplan ein Jahr später beginnen, stünden am Ende der Laufzeit knapp 70.000 Euro weniger Kapital zur Verfügung.



Steuervorteile auf einen Blick:

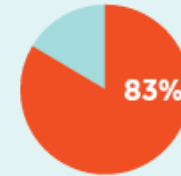
Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.

*Spar-
phase*



In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.

*Renten-
phase*



Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50% der Erträge steuerfrei.

*Kapital-
auszahlung*



Agenda

1. Faktencheck

1.1
Was sagt die Presse?

1.2
Einführung



2. Die Kinderpolice

2.1
Vorteile Kinderpolice

2.2
Tarifliche Begrenzungen

2.3
Existenzabsicherungsmöglichkeit

2.4
Beispielrechnung

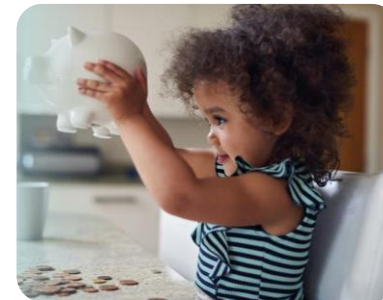
2.5
Steuervorteile

3. Tarif - Genius

3.1
Genius – Drei-Topf-Hybrid

3.2
Vorstellung Indices

3.3
Wertentwicklung



4. Verkaufsunter- stützung

Alle wichtigen Unterlagen &
Informationen zur B2C-Kampagne



Generationenpolice: Clever Sparen mit Plan.

Verkaufsunterstützung zur Generationenpolice.

Kinderpolice:
Clever Sparen mit Plan.

Ich berate Sie gerne:

Max Mustermann
Hauptstadt
Musterweg 1
12345 Musterheim
01234 56789

Wie Sie für Ihr Kind Geld sparen & anlegen können

Wie früh anlegt und regelmäßig Geld für den Nachwuchs zur Seite legt, kann im Laufe des gesamten Lebens des Kindes eine große Summe ausmachen.
Dafür gibt es verschiedene Möglichkeiten zur Geldanlage des Kindes, die Ihnen in diesem Artikel vorgestellt werden.

Sichere Anlagemöglichkeiten

Langfristige Anlagen ohne Risiko.

- ➔ Sparbuch
- ➔ Festgeld
- ➔ Bausparvertrag

Chancen mit Garantien kombinieren.

Produktinformation

Grundstein für die Altersvorsorge des Kindes, kombiniert Sicherheit mit hohen Renditechancen. (Schicht 3)

Kurzbeschreibung: Fondsgarantien

- Fondsgarantien bieten Sicherheit
- Bei Erreichen des Rentenalters: Als auch eine Kombination von Rendite der Fonds- und Überschussanteilen
- Beitragskürzungen bis zum 25. Lebensjahr
- Intelligente Garantien schützen den Vermögensaufbau des Kindes
- Auch in der Rentenphase können
- Umfangreiche Optionen ermöglicht
- kostenfreie Neuaufladung der Anlage
- optional mit Aktien und Exkursen
- Abschluss ohne Gesundheitsfrage

Ihr Fels in der Brandung.

Ihrem Nachwuchs die Zukunft sichern.

Generationspolice

Ihr Fels in der Brandung.

württembergische

Verkaufsunterstützung

- Produktinformationsblatt
- Broschüre
- Endkunden-Flyer

Anschreiben-Vorlage

- B2C-Kampagne über digidor / Vorschau:
https://wuerttembergische.de-vorsorgemanager.de/kinderpolice_clever_sparen_mit_plan.html

Social-Media-Vorlage

- über B2C-Kampagne



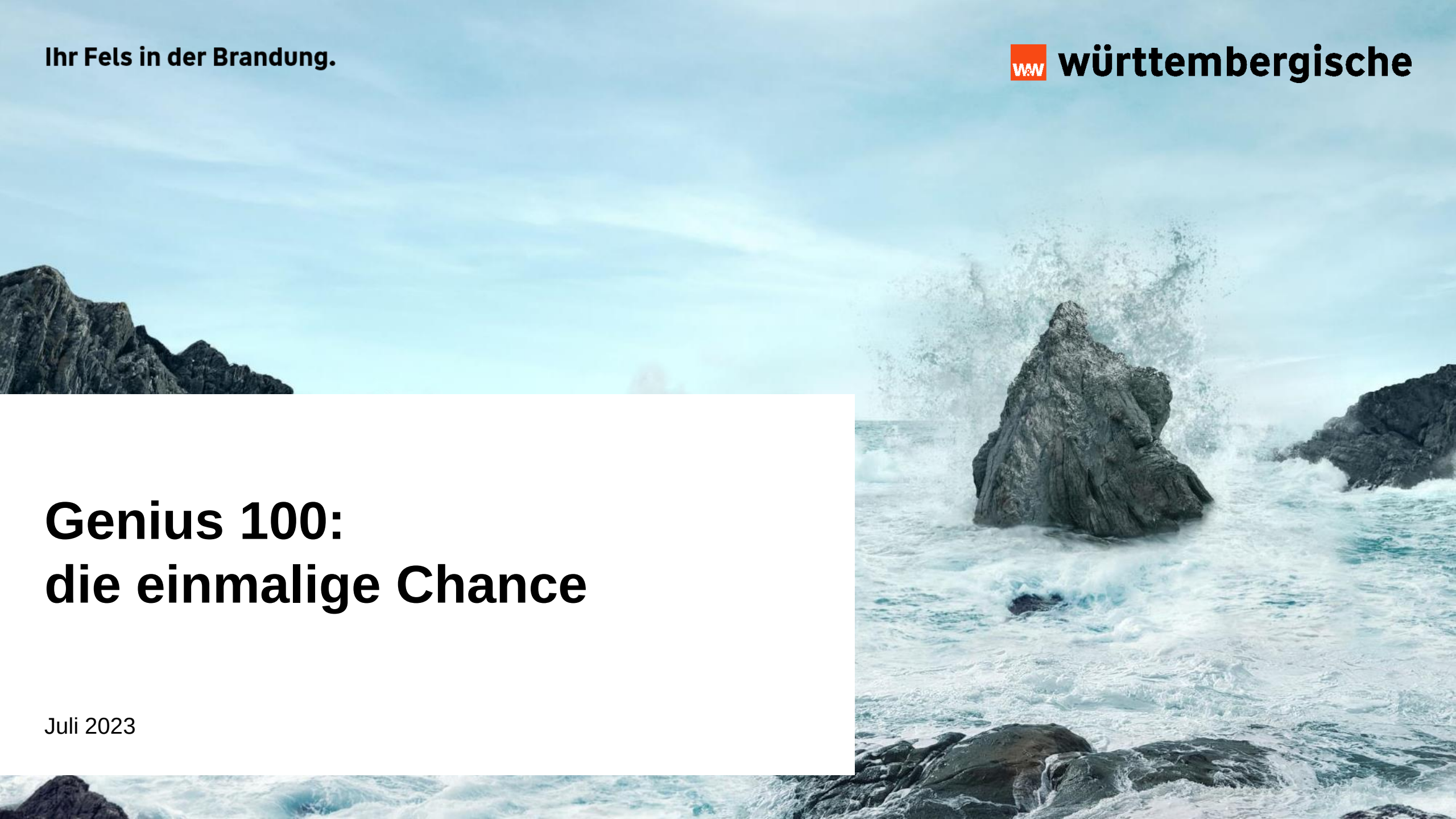
Darf noch es etwas mehr sein?

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Genius 100: die einmalige Chance

Juli 2023



Genius – sicher und rentabel



Sicherheit



Rendite

Genius 100

- Einmalbeitragsprodukt mit fester Laufzeit: **12 Jahre**
- **100% Kapitalschutz** des Bruttobeitrags* zum Ende abgesichert
- Jährliche **90%-Höchststandsicherung** zum Ende abgesichert
- Fondsanlage: 100% in „**Genius 100 Cross Asset**“
- Mindestbeitrag: 7.000 EUR
- Höchsteintrittsalter: 75 Jahre
- Begrenzter Verkaufszeitraum: bis 28.07.2023
- Begrenztes Volumen

Verkaufsstart Mai 2023
Versicherungsbeginn 01.08.2023
letzter Tag der Einreichung: 28.07.2023



➔ **Film!**

➔ **Schnellrechner!**

➔ **Kurzantrag!**



Für wen ist Genius 100 der perfekte „Match“?



Den **Sicherheitsorientierten**

100% Kapitalschutz und jährliche Höchststandsicherung zum Ende der Laufzeit

Den **Chancenorientierten**

Der intelligente Cross Asset Strategie-Index und hoher Beteiligungsquote

Den **Unschlüssigen**

Kostenfreie Entnahmemöglichkeit während der gesamten Anlagedauer

Den **Preissensiblen**

Günstige Fondskosten und dank Kickbacks preislich auf ETF-Niveau



Mit Genius 100 treffen Sie bei einer Vielzahl an Kunden genau ins Schwarze!

Danke für Ihre Aufmerksamkeit.

Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Württembergische Lebensversicherung AG, der Württembergische Krankenversicherung AG oder der Württembergische Versicherung AG beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten, Modellrechnungen und weiteren Informationen Dritter entnommen sind.

Die Informationen stellen keinen vollständigen Wettbewerbsvergleich dar. Eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen kann nicht gegeben werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Württembergische Vertriebspartner GmbH. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Württembergische Vertriebspartner GmbH.

Stand der Informationen: 07/2023