

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Genius 100: 2. Tranche

16. Oktober 2023

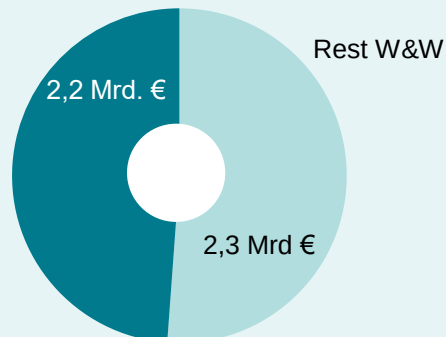


Dauerhaft gesicherte Stabilität – W&W AG und Ankerinvestor Wüstenrot Stiftung.

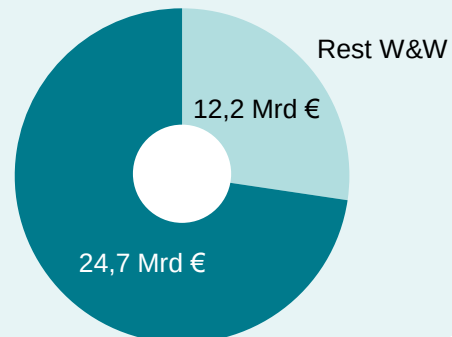


WürttLeben als zentrales Tochterunternehmen

gebuchte Bruttobeiträge W&W



Kapitalanlagen W&W



Anteilsstruktur der W&W AG



<https://www.ww-ag.com/de/investor-relations/aktie>

Kennzahlen der W&W-Gruppe (2022, IFRS)

Neugeschäft Bausparen (brutto)	18,7 Mrd. €
Gebuchte Bruttobeiträge des Konzerns	4,5 Mrd. €
Kapitalanlagen der W&W (nach IFRS)	36,9 Mrd. €
Konzernüberschuss (nach IFRS)	261,5 Mio. €
Eigenkapital (nach IFRS)	3,7 Mrd. €



Felsenfest an Ihrer Seite.
Und immer für Sie da.

Lutz Hirschberger

Tel: 089 350425-202
Mobil: 0170 8553320
Email: lutz.hirschberger@wuerttembergische.de



Pia Sandlaß

Tel: 0711 662 724860
Email: pia.sandlass@wuerttembergische.de



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 28.11.2023**
- Begrenztes Volumen

Verkaufsstart September 2023
Versicherungsbeginn 1.12.2023
letzter Tag der Einreichung: 28.11.2023

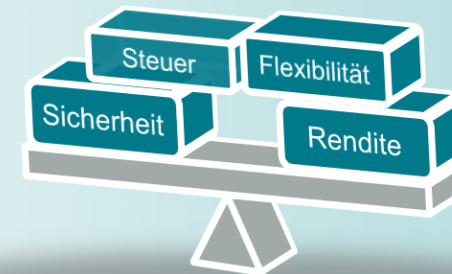


Was der Genius 100 kann.



Genius100 verbindet alle Vorteile einer modernen Anlage:

- 100% Kapitalschutz am Ende der Laufzeit
- Jährliche Sicherung der Erträge
- Clevere Anlage, um von den Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren
- Kostenfreie Entnahmen
- Bis zu 50% Steuerersparnis



Zwei Vorteile stecken im Fonds



Der Fonds vereint als Garantiefonds clever den Kapitalschutz, die Sicherung der Erträge zum Ende der Laufzeit und die Renditechance.

Der Fonds Genius 100 Cross Asset und seine Ziele

1

100% Kapitalschutz des eingezahlten Beitrags am Ende der Laufzeit



BNP PARIBAS

- Investition in Anleihen, weltweit
- Zinstausch sorgt für Unabhängigkeit von der Emittenten-Bonität
- Zusätzlich garantiert BNP PARIBAS Rückzahlung über Garantievertrag



2

Renditemotor: Cross Asset Strategie-Index

- Renditeertrag über die Anbindung einer Option am Index
- Investition breit gestreut in vier Anlageklassen
- Den Anlageklassen stehen verschiedene Anlageansätze gegenüber
- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite



Die Fondskosten

1

100% Kapitalschutz der eingezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit

- Investition in Anleihen weltweit



BNP PARIBAS



Fondskosten:
Laufende Kosten: 0,84%
Kickback: 0,50 %
effektiv: 0,34

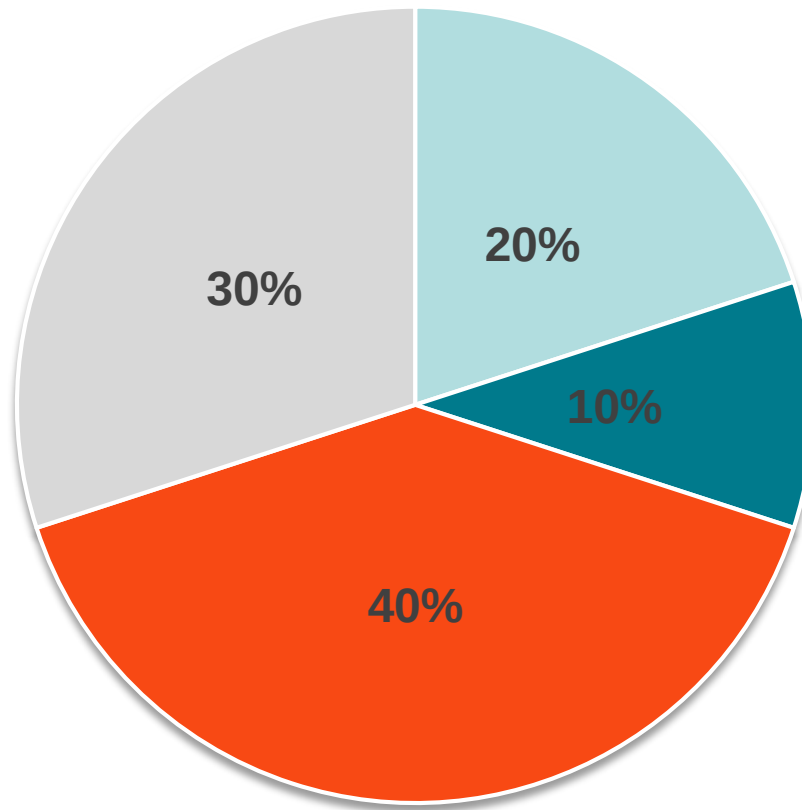


- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite



Der Cross Asset Strategie-Index

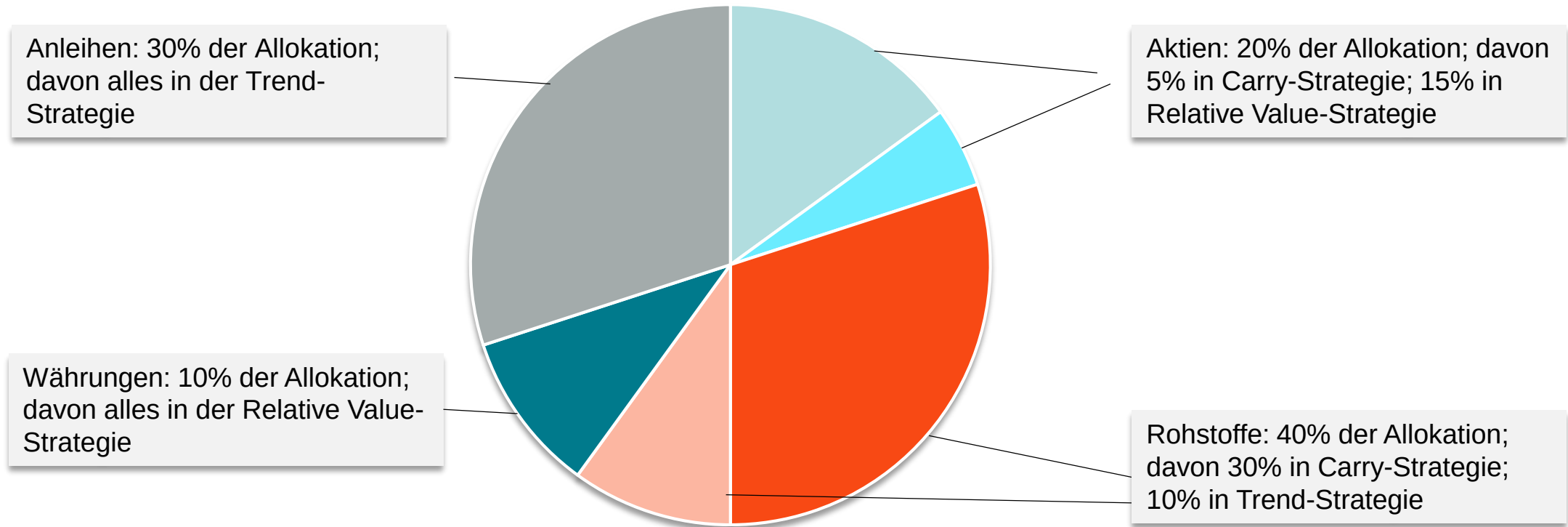
Prozentuale Aufteilung
der Anlageklassen
bleibt konstant.



- Aktien
- Währungen
- Rohstoffe
- Anleihen

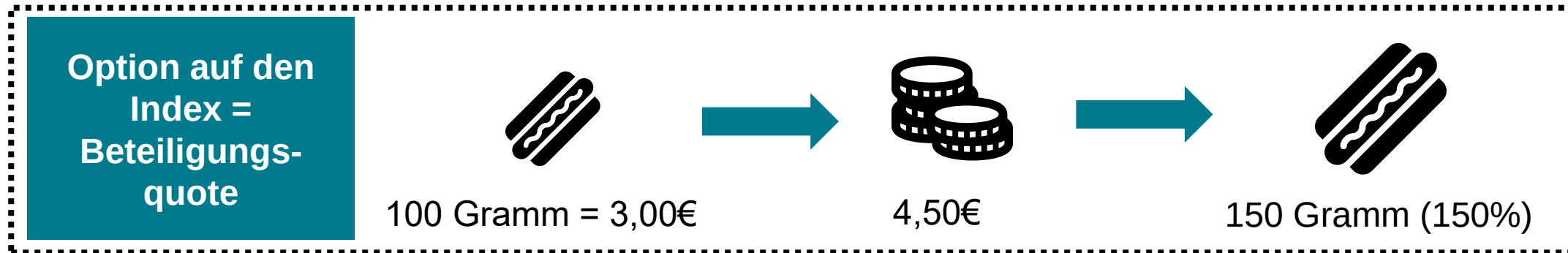
Unterschiedliche
Strategien in den
Anlageklassen.

Der Cross Asset Strategie-Index: Verschiedene Strategien für jede Kapitalmarktsituation



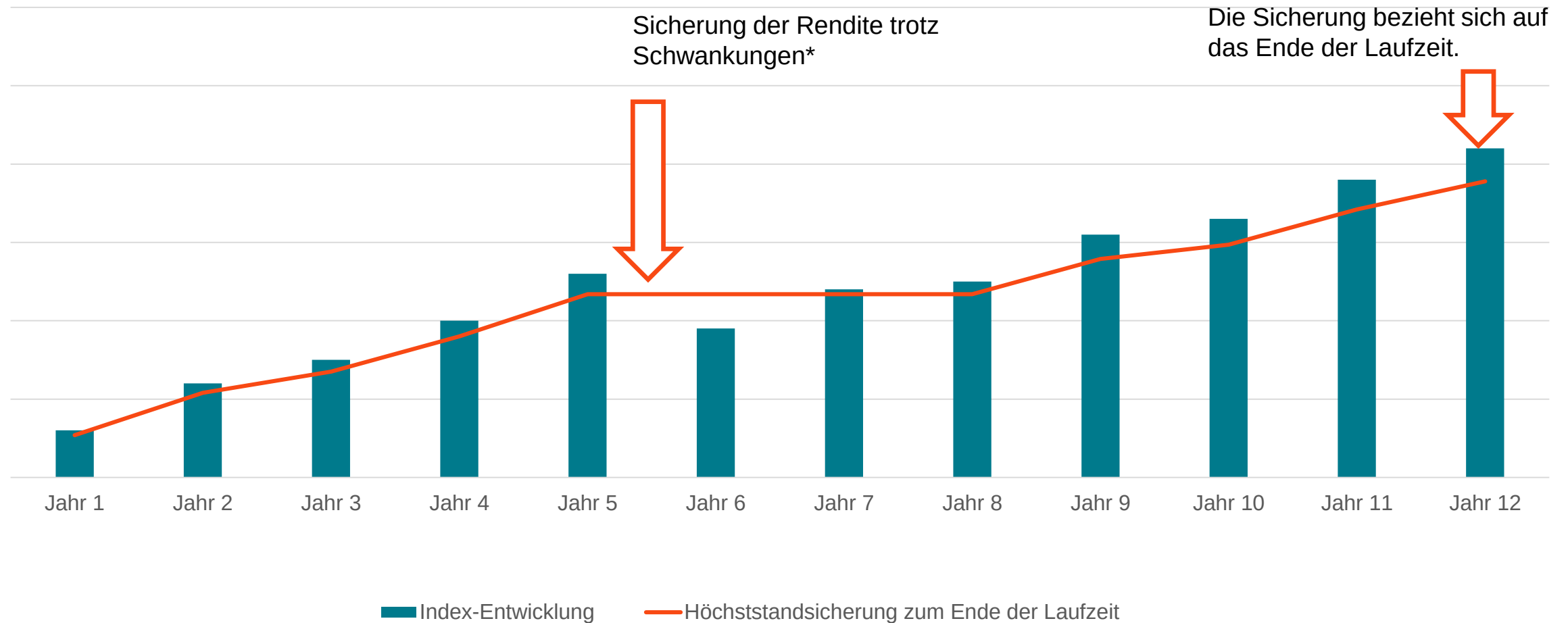
Das ist die Vergangenheitsbetrachtung:

Rendite	pessimistisches Szenario	mittleres Szenario	optimistisches Szenario
Backtest über 15 Jahre	4,66%	5,76%	6,79%
Kumulierte 12-Jahres-Rendite	72,81%	96,29%	120,07%



Rendite	pessimistisches Szenario	mittleres Szenario	optimistisches Szenario
Inkl. Beteiligungsquote (hier mit 150% berechnet)	109,22%	144,44%	180,11%

Höchststandsicherung 90% - die Erträge werden sicher!



*90% des Indexwertes werden endfällig gesichert.

Höchststandsicherung am Beispiel 100.000 EUR

Jahr	Wertentwicklung Index	Indexwert	Höchststandsicherung (90% des Indexwerts)	Abgesicherte Indexperformance	Abgesicherte Vertragsperformance zum Laufzeitende ¹	Abgesicherter Ertrag zum Laufzeitende ²	Endfällig gesicherte Leistung
0		100,00					
1	4,80%	104,80	94,32	0,0%	0,0%	0,00 €	100.000,00 €
2	5,90%	110,98	99,88	0,0%	0,0%	0,00 €	100.000,00 €
3	3,40%	114,76	103,28	3,3%	4,9%	4.616,32 €	104.616,32 €
4	-4,00%	110,17	103,28	3,3%	4,9%	4.616,32 €	104.616,32 €
5	2,60%	113,03	103,28	3,3%	4,9%	4.616,32 €	104.616,32 €
6	6,80%	120,72	108,65	8,6%	13,0%	12.163,65 €	112.163,65 €
7	5,10%	126,87	114,19	14,2%	21,3%	19.959,70 €	119.959,70 €
8	8,20%	137,28	123,55	23,5%	35,3%	33.133,80 €	133.133,80 €
9	4,60%	143,59	129,23	29,2%	43,8%	41.130,15 €	141.130,15 €
10	3,50%	148,62	133,76	33,8%	50,6%	47.494,20 €	147.494,20 €
11	5,70%	157,09	141,38	41,4%	62,1%	58.221,27 €	158.221,27 €
12	6,10%	166,67					

¹ Abgesicherte Indexperformance*Partizipationsquote; ² Abgesicherte Vertragsperformance*Sparbeitrag

Höchststandsicherung am Beispiel 100.000 EUR

Jahr	Wertentwicklung Index	Indexwert	Höchststandsicherung (90% des Indexwerts)	Abgesicherte Indexperformance	Abgesicherte Vertragsperformance zum Laufzeitende ¹	Abgesicherter Ertrag zum Laufzeitende ²	Endfällig gesicherte Leistung
0		100,00					
1	4,80%	104,80	94,32	0,0%	0,0%	0,00 €	100.000,00 €
2	5,90%	110,98	99,88	Einmalbeitrag: 100.000 EUR Wertentwicklung Index: 66,67% Performance inkl. Beteiligungsquote: 100,01% Ablaufleistung: 193.806,08 EUR			
3	3,40%	114,76	103,28				
4	-4,00%	110,17	103,28				
5	2,60%	113,03	103,28				
6	6,80%	120,72	108,65				
7	5,10%	126,87	114,19				
8	8,20%	137,28	123,55				
9	4,60%	143,59	129,23				
10	3,50%	148,62	133,76	33,8%	50,6%	47.494,20 €	147.494,20 €
11	5,70%	157,09	141,38	41,4%	62,1%	58.221,27 €	158.221,27 €
12	6,10%	166,67					

¹ Abgesicherte Indexperformance*Partizipationsquote; ² Abgesicherte Vertragsperformance*Sparbeitrag

Sicher, ertragreich und flexibel anlegen.

Genius 100 – 5 Vorteile in einer Anlage

Der **Genius 100** verbindet alle Vorteile einer modernen Anlage: 100% Kapitalschutz am Ende der Laufzeit, zusätzliche Sicherung der Erträge und eine clevere Anlage für attraktive Renditechancen.



5 gute Gründe für Genius 100:

- ✓ 100% Kapitalschutz zum Ablauf.
- ✓ Sicherung von Erträgen.
- ✓ Attraktive Renditechancen mit der cleveren Cross Asset Strategie.
- ✓ Entnahme kostenfrei möglich.
- ✓ Bis zu 50% der Erträge steuerfrei.

Limitiertes
Angebot gültig
bis 28.11.2023

Ihre Sicherheit

100 % Kapitalschutz

Genius 100 bietet vollen Kapitalschutz zum Laufzeitende. Dieser wird durch die finanz-starke BNP PARIBAS garantiert und durch ein Anleiheportfolio im Fonds abgesichert.

Höchststandsicherung

Mit dem Absicherungsmechanismus für die Erträge im Index sorgt das System jährlich für mehr Sicherheit. Zu den Stichtagen wird jeweils 90 % des Indexwertes zum Laufzeitende gesichert. Auch bei zukünftigen Schwankungen kann dieser Stand nicht mehr unterschritten werden.

Ihr Renditepotential

Anlageklassen der Cross Asset Strategie



Der Cross Asset Strategie-Index sorgt mit seiner Diversifikation über Regionen, Anlageklassen und -strategien für die Rendite. Sie profitieren mit Ihrem Guthaben von der Wertentwicklung des Index und der Beteiligungsquote, die für die gesamte Laufzeit bei 150 % liegt.

Jahresrendite Genius 100 Cross Asset-Strategie II	Kumulierte 12-Jahres- rendite	fixe Beteiligungs- quote	Wertentwicklung Guthaben nach 12 Jahren
Optimistisches Szenario: 6,79 %	120,07 %	x 150 % =	180,11 %
Mittleres Szenario: 5,76 %	96,29 %		144,44 %
Pessimistisches Szenario: 4,66 %	72,81 %		109,22 %



Werte basieren auf Renditen im Zeitraum zwischen 01.01.2010 und 31.03.2023. Das pessimistische Szenario stellt die Wertentwicklung im schlechtesten 12-Jahreszeitraum dar, das optimistische Szenario stellt die Wertentwicklung im besten 12-Jahreszeitraum dar. Die tatsächliche Wertentwicklung des Index kann höher oder niedriger ausfallen.

Ihre Flexibilität

Entnahme

Sie können auf Wunsch Ihr Guthaben teilweise oder vollständig aus dem Genius 100 Cross Asset II Fonds entnehmen, ohne dass Ihnen zusätzliche Kosten entstehen. Eine Zuzahlung in den Genius 100 Cross Asset II ist auch nach einer vorherigen Entnahme nicht möglich.

Gestaltungsfreiheit

Genius 100 bietet Ihnen viel Gestaltungsfreiheit. Wählen Sie bei Ablauf eine Kapitalauszahlung oder eine lebenslange Rente. Über die Bezugsrechtsregelung legen Sie fest, wer die Leistung im Todesfall erhalten soll. Bis zum Vertragsablauf wird im Todesfall das Guthaben zurückgezahlt.

Kurzantrag!

Eingabe: ausschließlich Beitrag.

Rentenfaktor wird automatisch erzeugt.

Teilverzicht ist integriert.

Höchst Eintrittsalter: 75 Jahre



Sideletter im Angebot über webkis



Zusatzvereinbarung zu AVB zur Rentenversicherung Genius 100 (Tarif FRHE)

- Das Versicherungsprodukt im Genius PrivatRente (Tarif FRHE) wird standardisiert mit 12 Jahren Laufzeit und ohne Beitragsgarantie vereinbart.
- Der Kapitalschutz zum 01.12.2035 bezieht sich auf den einmaligen Beitrag zu Vertragsbeginn. Er wird durch den Genius 100 Cross Asset Fonds sichergestellt. Daher hat der Kapitalschutz nur in Verbindung mit diesem Fonds Gültigkeit.
- Wenn Sie Guthaben in einen anderen Fonds übertragen, gilt der Kapitalschutz nicht mehr. Auch ein Einschluss des Garantieplans sowie eines Ablaufmanagements oder die Festlegung eines Garantie-Guthabens durch Fix Plus führt zum Verlust des Kapitalschutzes.
- Unabhängig vom Zeitpunkt der Antragsstellung wird der technische Beginn auf den 01.12.2023 festgelegt.

Risikobereitschaft

Wie ist Ihre Risikobereitschaft?

- ☐ **Risikotyp 1** sehr hohe Sicherheit / sehr geringe Renditechance / sehr geringe bis keine Verlustrisiken (klassische Lebens- bzw. Rentenversicherung, z. B. Tarife ARC, ARCE, APRE, VSE)
Für meine Anlage setze ich vor allem auf sehr hohe Sicherheit. Dafür nehme ich deutlich geringere Renditechancen in Kauf.
Mein erreichtes Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen.
- ☐ **Risikotyp 2** hohe Sicherheit bei mittleren Renditechancen / geringe Verlustrisiken (klassische Rentenversicherung mit Indexbeteiligung, z. B. Tarife IR, IRE)
Für meine Anlage setze ich vor allem auf hohe Sicherheit. Mein erreichtes Guthaben soll keinen Schwankungen unterliegen.
Ich möchte neben Sicherheiten von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren.
- ☐ **Risikotyp 3** hohe Sicherheit / erhöhte Renditechancen / begrenzte Verlustrisiken (fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen, z. B. Tarife FRH, FRHE mit mind. 80 % Beitragsgarantie oder 100% Kapitalschutz)
Für meine Anlage möchte ich verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Neben Renditechancen möchte ich meine gezahlten Beiträge weitgehend garantiert oder durch einen Kapitalschutz der Fondsanlage abgesichert wissen. Das verbleibende Verlustrisiko kann ich tragen. Die Schwankungen möchte ich zum Teil durch die Wahl von Anlageoptionen mitbestimmen.
- ☐ **Risikotyp 4** mittlere Sicherheit / höhere Renditechancen / höhere Verlustrisiken (fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen, z. B. Tarife FRH, FRHE mit 50-79 % Beitragsgarantie)
Für meine Anlage möchte ich verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Neben Renditechancen möchte ich meine gezahlten Beiträge zumindest teilweise garantiert wissen. Das verbleibende Verlustrisiko kann ich tragen. Die Schwankungen möchte ich zum Teil durch die Wahl von Anlageoptionen mitbestimmen.
- ☐ **Risikotyp 5** sehr hohe Renditechancen / sehr hohe Verlustrisiken (fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen, z. B. Tarife FRH, FRHE mit 0-49 % Beitragsgarantie)
Für meine Anlage möchte ich verstärkt Renditechancen nutzen. Höhere Renditechancen bedeuten im Allgemeinen ein höheres Maß an Schwankungen des Guthabens. Für höhere Renditechancen verzichte ich vollständig oder weitgehend auf eine Beitragsgarantie. Das entsprechende Verlustrisiko kann ich tragen. Die Schwankungen möchte ich zum Teil durch die Wahl von Anlageoptionen mitbestimmen.

Nachhaltigkeit im Beratungsprotokoll



Wie wichtig ist Ihnen Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage für Ihr Versicherungsanlageprodukt?

☐ **weniger wichtig**

☐ **wichtig**

Mir ist wichtig, dass die Württembergische Lebensversicherung AG als Unternehmen nachhaltig handelt und bei der Anlage meiner Beiträge ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.

☐ **sehr wichtig**

Mir ist wichtig, dass mein Versicherungsanlageprodukt eines der gesetzlich vorgegebenen Nachhaltigkeitskriterien im folgenden Umfang erfüllt:

☐ in mindestens einer Anlageoption (z.B. FRH, FRHE mit Garantie oder einem nachhaltigen Fonds)

☐ in fast allen Anlageoptionen (z.B. IR, IRE)

☐ in allen Anlageoptionen (z.B. FRH, FRHE mit ausschließlich nachhaltigen Fonds oder ARC, ARCE, APRE, VSE)

Ich möchte die Nachhaltigkeitskriterien genauer festlegen:

☐ nein ☐ ja

Falls ja: Welche der folgenden Nachhaltigkeitskriterien sollen berücksichtigt werden?



Im Beratungsprotokoll kann „weniger wichtig“ oder „wichtig“ ausgewählt werden, um in der Nachhaltigkeitspräferenz passend zu sein.

Sideletter im Angebot über WebKIS



Zusatzvereinbarung zu AVB zur Rentenversicherung Genius 100 (Tarif FRHE)

- Das Versicherungsprodukt im Genius PrivatRente (Tarif FRHE) wird standardisiert mit 12 Jahren Laufzeit und ohne Beitragsgarantie vereinbart.
- Der Kapitalschutz zum 01.12.2035 bezieht sich auf den einmaligen Beitrag zu Vertragsbeginn. Er wird durch den Genius 100 Cross Asset Fonds sichergestellt. Daher hat der Kapitalschutz nur in Verbindung mit diesem Fonds Gültigkeit.
- Wenn Sie Guthaben in einen anderen Fonds übertragen, gilt der Kapitalschutz nicht mehr. Auch ein Einschluss des Garantieplans sowie eines Ablaufmanagements oder die Festlegung eines Garantie-Guthabens durch Fix Plus führt zum Verlust des Kapitalschutzes.
- Unabhängig vom Zeitpunkt der Antragsstellung wird der technische Beginn auf den 01.12.2023 festgelegt.

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!

➔ **Film!**

➔ **Schnellrechner!**

➔ **Kurzantrag!**

➔ www.wuerttembergische-makler.de/landingpage/genius#a845478





Los geht's!

Felsenfest an Ihrer Seite.
Und immer für Sie da.

Lutz Hirschberger

Tel: 089 350425-202
Mobil: 0170 8553320
Email: lutz.hirschberger@wuerttembergische.de



Pia Sandlaß

Tel: 0711 662 724860
Email: pia.sandlass@wuerttembergische.de



Danke für Ihre Aufmerksamkeit.

Disclaimer-Hinweis

Wir übernehmen keinerlei Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Vergleich zur Verfügung gestellten Daten und Informationen. Wir schließen jegliche Haftung für jedwede Schäden materieller oder immaterieller Art aus, die durch die Nutzung der zur Verfügung gestellten Daten oder durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurde, sofern nicht unsererseits nachweislich ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Fehlverhalten vorliegt.

Die Informationen stellen keinen vollständigen Anbieter-/Produktvergleich dar. Die Unterlage wurde in eigener Recherche sorgfältig zusammengestellt und dient vornehmlich als interne Information für die Vertriebsmitarbeiter der W&W Gruppe.

Stand der Informationen: Oktober 2023

