

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Generationenberatung

Freibeträge optimieren

Stand 2023

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



Freibeträge optimieren

1.

Warum
Generationen-
beratung?

2.

Erbschaftsteuer-
freibeträge

3.

Lebenslang
vorgesorgt.
Die SofortRente.

4.

Übertragung einer
sofort-
beginnenden
Renten-
versicherung.

Generationenberatung – immer ein aktuelles Thema



3,1 Billionen Euro werden bis 2024 in Deutschland vererbt

3,1 Billionen Euro werden im Zehnjahreszeitraum von 2015 bis 2024 in Deutschland vererbt. Das geht aus der Studie „Erben in Deutschland 2015 – 24: Volumen, Verteilung und Verwendung“ hervor, die von Dr. Reiner Braun, empirica ag, im Auftrag des Deutschen Instituts für Altersvorsorge (DIA) verfasst und Anfang September in Berlin vorgestellt wurde.

„Damit gewinnen Vermögensübertragungen in Form von Erbschaften und Schenkungen zunehmend an Bedeutung.“

(Deutsches Institut für Wirtschaftsforschung)

„Für nahe Angehörige gelten hohe Steuerfreibeträge. Reichen diese nicht aus, empfehlen sich Schenkungen zu Lebzeiten.“

(OTZ.de)

Freibeträge – Überblick

Freibeträge und Steuerklassen nach Personenkreisen					
Steuer- klasse	Personenkreis	Persönlicher Freibetrag (EUR)	Versorgungs- freibetrag (Erbfall; EUR))	Freibetrag für Hausrat (Erbfall; EUR)	Freibetrag für bewegliche Gegenstände
I	Ehegatten, eingetragene Lebenspartner	500.000	256.000	41.000	12.000
I	Kinder, Stiefkinder, Adoptivkinder	400.000	10.300 bis 52.000 (je nach Alter)	41.000	12.000
I	Abkömmlinge verstorbener Kinder	400.000	entfällt	41.000	12.000
I	Abkömmlinge nicht verstorbener Kinder (Enkel)	200.000	entfällt	41.000	12.000
I	Eltern und Großeltern (im Erbfall)	100.000	entfällt	41.000	12.000
II	Eltern und Großeltern (im Schenkungsfall), Geschwister, Nichten/Neffen, Stiefeltern, Schwiegerkinder/-eltern, geschiedene Ehegatten	20.000	entfällt	insgesamt	12.000
III	Onkel, Tante, Freunde, Lebensgefährten (nicht eingetragen)	20.000	entfällt	insgesamt	12.000

Übertragung einer sofortbeginnenden Rentenversicherung.

Optimierung der Freibeträge durch Vermögensübertragung einer SofortRente.



Die Schenkung einer Versicherung hat gegenüber einer Geldschenkung hohe steuerliche Bewertungsvorteile.

> deutliche Reduzierung der Erbschaft- bzw. Schenkungsteuer!

Beispiel 1: Steueroptimierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten

Vater möchte seinem Sohn steueroptimiert Vermögen übertragen. Der Sohn soll schon jetzt von der Vermögensübertragung profitieren.

- **Versicherungsnehmer = Vater**
- **Versicherte Person = Vater**
- **Während der Rentenbezugszeit wird die Versicherungsnehmereigenschaft an den Sohn übertragen.**

Beispiel 1: Steueroptimierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten

Steueroptimierte Übertragung 100.000 Euro von Vater (70 Jahre) an den Sohn (40 Jahre).

Leistungen der Rentenversicherung

Rentenbeginn	01.03.2023
Beitragsrückgewähr bei Tod nach Rentenbeginn	95 %
Rentengarantiezeit	0 Jahre
Garantierte lebenslange monatliche Altersrente	250,45 EUR
Monatliche Gesamtrente ¹	361,51 EUR

Nach Rentenbeginn werden die Überschüsse gemäß dem System Steigende Bonusrente verwendet. Die Gesamtrente erhöht sich ab dem 2. Jahr des Rentenbezugs jährlich um 0,50 %¹ (aktuell deklarierter Erhöhungssatz).

Steuerliche Behandlung nach derzeitiger Rechtslage

Ertragsanteil der lebenslangen Altersrente zum Rentenbeginn	15 %
---	------

Bei einer Kapitalauszahlung im Erlebensfall sind die Erträge ganz oder teilweise steuerpflichtig.

Beitrag

Einmalbeitrag	100.000,00 EUR
---------------	----------------

Württembergische: Tarif SR; Bonusrente; 95 % Beitragsrückgewähr, 100.000 EUR, EA 70

Vater wird Versicherungsnehmer und versicherte Person. Die monatliche lebenslange Rente wird an den Versicherungsnehmer ausgezahlt.

Die Versicherungsnehmereigenschaft wird an den Sohn übertragen. Der Sohn erhält als neuer Versicherungsnehmer die Rentenzahlung, solange der Vater lebt.

Beispiel 1: Steueroptimierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten

Steuerwert der Schenkung:

Jahresrente 4.338,12 EUR x Faktor 10,008 = 43.415,90 EUR



Versicherungsnehmerwechsel

Ertragsanteil von nur 15%
bleibt bestehen.

Freibetrag wird geschont
bzw. optimiert.

Vollendetes Lebensalter	Männer	
	Durchschnittliche Lebenserwartung	Vervielfältiger für Kapitalwert
60	21,66	12,824
61	20,86	12,567
62	20,08	12,306
63	19,32	12,042
64	18,57	11,770
65	17,83	11,490
66	17,11	11,208
67	16,40	10,918
68	15,70	10,621
69	15,01	10,318
70	14,33	10,008
71	13,66	9,691
72	13,00	9,368
73	12,35	9,038
74	11,70	8,696
75	11,07	8,354
76	10,45	8,005
77	9,84	7,651
78	9,25	7,297
79	8,66	6,931
80	8,09	6,567

Beispiel 1: Steueroptimierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten

Und wenn der Vater stirbt?

Leistungen der Rentenversicherung

Rentenbeginn	01.03.2023
Beitragsrückgewähr bei Tod nach Rentenbeginn	95 %
Rentengarantiezeit	0 Jahre
Garantierte lebenslange monatliche Altersrente	250,45 EUR
Monatliche Gesamtrente ¹	361,51 EUR

Werte zum 01.03.	Garantierte Leistungen bei Tod der versicherten Person	Mögliche monatl. Altersrente ¹	Maximaler Liquiditätsvorteil ^{1,2}	Summe der bereits ausgezahlten Renten ¹	Mögliche Gesamtleistung ¹
2032	66.618	378,10	66.618	39.832	106.451
2033	63.613	379,99	63.613	44.369	107.983
2034	60.607	381,90	60.607	48.929	109.537
2035	57.602	383,80	57.602	53.512	111.115

Württembergische: Tarif SR; Bonusrente; 95 % Beitragsrückgewähr, 100.000 EUR, EA 70

ab dem zweiten Versicherungsjahr werden nur die garantierten Renten in Abzug gebracht.

Die Auszahlung im Todesfall ist steuerfrei.

Gesamtleistung* nach beispielsweise 10 Jahre Rentenbezug = 107.983 Euro
+ Steuervorteil durch vorteilhafte Bewertung

*Diese Werte sind nur als Beispiel anzusehen und können nicht garantiert werden.

Beispiel 2: Steueroptimierte Vermögensübertragung bei Tod des Schenkers

Vater möchte seinem Sohn steuerbegünstigt Vermögen übertragen, welches erst mit dem Tod an den Sohn übergehen soll. Der Vater ist 85 Jahre und sein Sohn ist 60 Jahre alt.

- **Versicherungsnehmer = Vater**
- **Versicherte Person = Sohn**
- **Der Vater erhält die Rentenleistung. Erst mit dem Tod des Vaters erfolgt ein Versicherungsnehmerwechsel. Der Sohn ist Rechtsnachfolger und übernimmt im Todesfall die Versicherungsnehmereigenschaft.**

Beispiel 2: Steueroptimierte Vermögensübertragung bei Tod des Schenkers

Einmalbeitrag 100.000 Euro mit Versicherungsnehmer Vater und versicherte Person der Sohn.

Leistungen der Rentenversicherung

Rentenbeginn	01.03.2023
Beitragsrückgewähr bei Tod nach Rentenbeginn	95 %
Rentengarantiezeit	0 Jahre
Garantierte lebenslange monatliche Altersrente	196,27 EUR
Monatliche Gesamtrente ¹	307,33 EUR

Nach Rentenbeginn werden die Überschüsse gemäß dem System Steigende Bonusrente verwendet. Die Gesamtrente erhöht sich ab dem 2. Jahr des Rentenbezugs jährlich um 0,50 %¹ (aktuell deklarerter Erhöhungssatz).

Steuerliche Behandlung nach derzeitiger Rechtslage

Ertragsanteil der lebenslangen Altersrente zum Rentenbeginn	22 %
Bei einer Kapitalauszahlung im Erlebensfall sind die Erträge ganz oder teilweise steuerpflichtig.	

Beitrag

Einmalbeitrag	100.000,00 EUR
Aus technischen Gründen können zwischen Vorschlag und Versicherungsschein geringfügige Abweichungen auftreten.	

Flexible Vertragsoption: Liquiditätsvorteil

Sie bleiben ab Rentenbeginn liquide und können auf Teile Ihres Kapitals zurückgreifen.

Württembergische: Tarif SR; Bonusrente; 95 % Beitragsrückgewähr, 100.000 EUR, EA 60



WURTTEMBERGISCHE

Vater wird Versicherungsnehmer und erhält die monatliche Rentenzahlung.

Bei Bedarf kann der Vater Entnahmen tätigen.

Verstirbt der Vater, wird die Versicherungsnehmereigenschaft an den Sohn übertragen. Der Sohn erhält die Rente lebenslang. Verstirbt der Sohn, erhält der/die Bezugsberechtigte die vereinbarte Todesfallauszahlung.

Beispiel 2: Steueroptimierte Vermögensübertragung bei Tod des Schenkers

Steuerwert der Übertragung nach z.B. 5 Jahren:

Jahresrente 3.781,08 EUR x Faktor 11,490 = 43.444,61 EUR

Werte zum 01.03.	Garantierte Leistungen bei Tod der versicherten Person	Mögliche monatl. Altersrente ¹	Maximaler Liquiditätsvorteil ^{1,2}	Summe der bereits ausgezahlten Renten ¹	Mögliche Gesamtleistung ¹
2028	81.891	315,09	81.891	18.624	100.516
2029	79.535	316,66	79.535	22.406	101.941

Vollendetes Lebensalter	Männer	
	Durchschnittliche Lebenserwartung	Vervielfältiger für Kapitalwert
60	21,66	12,824
61	20,86	12,567
62	20,08	12,306
63	19,32	12,042
64	18,57	11,770
65	17,83	11,490
66	17,11	11,208
67	16,40	10,919



Versicherungsnehmer

Versicherte Person

Lebenslange Rentenzahlung für den Sohn bei steuerbegünstigter Übertragung.

Beispiel 3: Steueroptimierte Vermögensübertragung zu Lebzeiten an Enkel

Steuerwert der Übertragung :

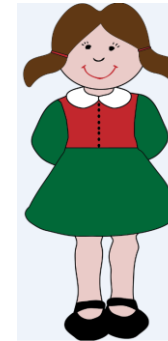
Jahresrente 3.687,96 EUR x Faktor 12,824 = 47.294,40 EUR



Versicherungsnehmer



Versicherte Person



Neue Versicherungsnehmerin

Lebenslang vorgesorgt. Die SofortRente.

Vorteile der SofortRente



Sicherheit:

Vorsorgebeitrag wird sicher angelegt.

Lebenslange Rentenzahlung:

Garantierte Rente solange die versicherte Person lebt.

Besteuerung nur mit dem Ertragsanteil

Der Ertragsanteil bemisst sich nach dem vollendeten Lebensjahr der VP bei Rentenbeginn.

Todesfall-Absicherung

Rentengarantiezeit oder Beitragsrückgewähr in % vom Einmalbeitrag

Lebenslang vorgesorgt. Die SofortRente.

Vorteile der SofortRente



Clevere Vermögensübertragung

Vorteilhafte Bewertung durch die Anwendung des §14 Bewertungsgesetz

Liquiditätsvorteil

Kapitalentnahmen zum Jahrestag sind immer möglich, auch ohne besonderen Kapitalbedarf.

Freie Vererbung

Leistungen sind frei vererbbar – an jede beliebige Person.

Überschüsse

Garantierente wird durch attraktive Überschüsse erhöht.

Früher an später denken ...

Ihre **Vermögensübertragung**.
Sicher und steueroptimiert gestaltet.

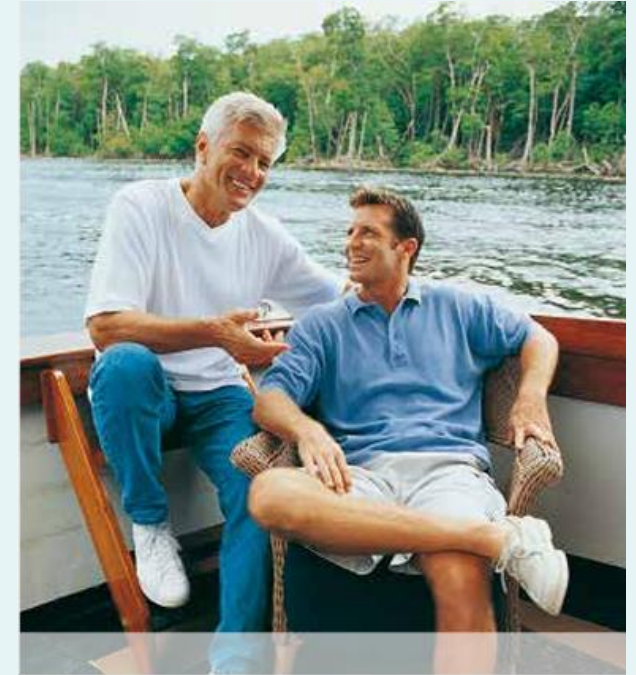


Vermögen erhalten und für die Zukunft sichern.
Wie lässt sich Vermögen sichern?
Wie kann Vermögen gezielt an kommende Generationen
übertragen werden?



Ihrem Nachwuchs
die Zukunft sichern.

Generationenpolice



Schon heute an
Später denken.
Ein gutes Gefühl alles
geregelt zu haben.

Ihre Vermögensübertragung. Sicher und steueroptimiert gestaltet.



Vermögen erhalten und für die Zukunft sichern.

Wie lässt sich Vermögen sichern?

Wie kann Vermögen gezielt an kommende Generationen übertragen werden?

„Vermögensübertragung“ heißt konkret:

Durch die Vermögensübertragung mit Versicherungen statt Geldbeträgen wird eine lebenslange Versorgung aufgebaut und nebenbei können erhebliche Steuervorteile genutzt werden, da diese einer günstigeren Bewertung unterliegen.

Ihre Vorteile einer Vermögensübertragung durch lebenslange Rentenzahlungen:

- ✓ Durch die günstige Bewertung von lebenslangen Rentenzahlungen schonen Sie Ihre Freibeträge zur Erbschaft- / Schenkungsteuer.
- ✓ Sie können die Freibeträge nach Ablauf von 10 Jahren erneut in voller Höhe nutzen. Dadurch kann die künftige Erbschaftsteuer deutlich reduziert oder gar vermieden werden.
- ✓ Sie nutzen erhebliche Steuervorteile, da die Rente lediglich in Höhe des günstigen Ertragsanteils der versicherten Person der Steuer unterworfen wird.
- ✓ Ein zusätzlicher Vorteil: Bei einer Schenkung wird der günstige Ertragsanteil der meist älteren versicherten Person mit übertragen.

Die Versicherungslösung zur Reduzierung der Erbschaft- / Schenkungsteuer.

Beispiel für:

Herr Klaus Meier, geb. 03.01.1947 (Erblasser / Schenkender)

Herr Stefan Müller, geb. 17.02.1971 (Erbe / Beschenkter)

Verwandtschaftsgrad: Neffe; Freibetrag 20.000 €; Übertragungswert 100.000 €

Lösung:

Sofortbeginnende Rentenversicherung, Tarif SR, Versicherungsbeginn 1.1.2022

Einmalbeitrag 100.000 €; Beitragsrückgewähr 95 %, gar. Monatsrente 290,59 €

Versicherungsnehmer	Herr Klaus Meier
Versicherte Person	Herr Klaus Meier
Jährliche Gesamtrente ¹⁾	4.820 €
Steuerfreier Anteil (steuerpflichtiger Ertragsanteil in der Einkommensteuer 11 %)	89 %

Übertragung der Versicherung auf den Neffen Stefan Müller zum 01.12.2022.

Steuerliche Bewertung:

Jährliche Gesamtrente ¹⁾	4.820 €
Kapitalwertberechnung	4.820 € x Faktor 8,37 ²⁾ = 40.343 € Steuerwert
Vorteil durch günstigere Bewertung	100.000 € - 40.343 € = 59.657 €

59.657 € werden (ohne Berücksichtigung des Freibetrages von 20.000 €, unterstellt, dass dieser bereits ausgeschöpft ist) steuerfrei auf den Neffen übertragen. Bei einem angenommenen Steuersatz von 20 % spart der Neffe rund 11.931 € Erbschaft- / Schenkungsteuer.

^{1) 2)} Erläuterungen siehe Rückseite

Was passiert im Beispiel?

Der Neffe wird neuer Versicherungsnehmer des Vertrags. Die Rente wird ausgezahlt, solange der Onkel lebt. Im Todesfall des Onkels erhält der Neffe die vereinbarte Beitragsrückgewähr steuerfrei (Einmalbeitrag abzüglich garantierter Rentenzahlungen) ausgezahlt. Die Rente bleibt auch nach der Übertragung weiterhin zu 89 % einkommenssteuerfrei, da auch der günstige Ertragsanteil mit übertragen wird.

Schenkungssteuerlicher Vergleich	Betrag	Steuersatz	Steuerschuld (Freibeträge bereits verwendet)
a) Barschenkung	100.000 €	20%	20.000 €
b) Schenkung Sofortrente	100.000 €	20%	8.067 €

Hierbei handelt es sich um eine beispielhafte Darstellung. Bitte beziehen Sie Ihren Steuerberater bzw. Notar für die Ermittlung der konkreten Steuersituation mit ein.

Ihr persönlicher **Vorschlag.** Zur steueroptimierten Vermögensübertragung.

Erblasser/Schenkender		Geburtsdatum	
Erbe/Beschenkter		Geburtsdatum	
Steuerklasse		Freibetrag	

Ihr persönlicher Lösungsvorschlag

Übertragungswert		Euro	Rentengarantiezeit		Jahre	oder Beitragsrückgewähr	
Versicherungsbeginn			Gar. Monatsrente				Euro
Versicherungsnehmer			Versicherte Person				
Jährl. Gesamtrente ¹⁾		Euro	Steuerfreier Rentenanteil				%

Die Versicherungslösung zur Reduzierung der Erbschaft- / Schenkungsteuer!
Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft.

Steuerliche Bewertung/Kapitalwertberechnung:

Jährl. Gesamtrente ¹⁾		Euro	x Faktor ²⁾		= Steuerwert	0	Euro
Übertragungswert		Euro	- Steuerwert	0	= Vorteil	0	Euro

Etwa **0** Euro **werden steueroptimiert auf den Erben / Beschenkten übertragen.**

Bei einem Steuersatz von **%** **sparen Sie Erbschaftsteuer in Höhe von** **0** Euro

¹⁾ Die in diesen Beträgen enthaltenen Überschusswerte können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen, wobei vereinfachend angenommen wurde, dass die derzeitigen Überschussanteilsätze (Stand 2022) während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Ausführliche Informationen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen mit Erläuterungen zur Überschussbeteiligung, die Sie bei uns anfordern können.
Steigende Bonusrente

²⁾ Faktor gemäß § 14 Bew.Gesetz und BMF-Schreiben vom 04.10.2021 siehe Tabelle rechts.
Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Februar 2021); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

§ 14 Bew. Gesetz - Vervielfältiger für Kapitalwertberechnung

Alter	Mann	Frau
60	12,852	13,889
61	12,600	13,658
62	12,340	13,421
63	12,074	13,173
64	11,803	12,917
65	11,525	12,652
66	11,239	12,378
67	10,951	12,095
68	10,652	11,795
69	10,349	11,490
70	10,036	11,175
71	9,715	10,851
72	9,393	10,517
73	9,059	10,174
74	8,718	9,820
75	8,370	9,457
76	8,022	9,084
77	7,669	8,702
78	7,303	8,310
79	6,938	7,908
80	6,567	7,502

Steuerklassen & Freibeträge der Erbschaft- / Schenkungsteuer.

Steuerklasse 1	Ehegatten, eingetragene Lebenspartner	500 000 Euro
	Kinder, Stief- und Adoptivkinder	400 000 Euro
	Enkelkinder, wenn Elternteil verstorben	400 000 Euro
	alle anderen Enkel, Stiefenkel	200 000 Euro
	Eltern und Großeltern (im Erbfall)	100 000 Euro
Steuerklasse 2	Eltern und Großeltern (im Schenkungsfall), Geschwister, Nichten/Neffen, Stiefeltern, Schwiegerkinder/-eltern, geschiedene Ehegatten	20 000 Euro
Steuerklasse 3	Onkel, Tante, Freunde, Lebensgefährten (nicht eingetragene)	20 000 Euro

Steuersätze im Rahmen einer Erbschaft / Schenkung

Vermögen bis	Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
75 000 Euro	7 %	15 %	30 %
300 000 Euro	11 %	20 %	30 %
600 000 Euro	15 %	25 %	30 %
6 000 000 Euro	19 %	30 %	30 %

Steuersätze §19 ErbStG

Steuersätze im Rahmen einer Erbschaft			
	Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
Vermögen bis (in EUR)	Steuersatz		
75.000	7 %	15 %	30 %
300.000	11 %	20 %	30 %
600.000	15 %	25 %	30 %
6.000.000	19 %	30 %	30 %
13.000.000	23 %	35 %	50 %
26.000.000	27 %	40 %	50 %
>26.000.000	30 %	43 %	50 %

Optimierung der Freibeträge durch Vermögensübertragung einer SofortRente.



Bundesministerium
der Finanzen

Bewertungstichtag ab 01.01.2023

www.bundesfinanzministerium.de

§14 Bew.Gesetz

Vervielfältiger für
Kapitalwertberechnung

Jahresrente wird mit

Die erste verschenkt einem Faktor gem.
nebenstehender Tabelle multipliziert. Der
Faktor hängt vom Alter und Geschlecht
des/der Schenkenden ab. Das Ergebnis ist
der Kapitalwert der Rente für die
Schenkungsteuer.

Vollendetes Lebensalter	Männer		Frauen	
	Durchschnittliche Lebenserwartung	Vervielfältiger für Kapitalwert	Durchschnittliche Lebenserwartung	Vervielfältiger für Kapitalwert
60	21,66	12,824	25,37	13,879
61	20,86	12,567	24,50	13,650
62	20,08	12,306	23,64	13,413
63	19,32	12,042	22,78	13,164
64	18,57	11,770	21,93	12,908
65	17,83	11,490	21,09	12,642
66	17,11	11,208	20,26	12,368
67	16,40	10,918	19,43	12,081
68	15,70	10,621	18,62	11,788
69	15,01	10,318	17,81	11,482
70	14,33	10,008	17,01	11,167
71	13,66	9,691	16,22	10,843
72	13,00	9,368	15,44	10,508
73	12,35	9,038	14,68	10,169
74	11,70	8,696	13,92	9,815
75	11,07	8,354	13,17	9,452
76	10,45	8,005	12,44	9,084
77	9,84	7,651	11,71	8,702
78	9,25	7,297	11,00	8,315
79	8,66	6,931	10,29	7,913
80	8,09	6,567	9,61	7,514

Berechnung Kapitalwert für Erbschaftsteuer

Jahresrente x Vervielfältiger

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

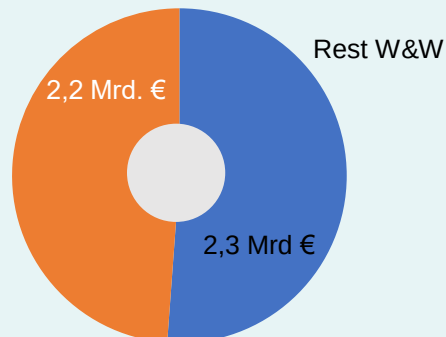


Dauerhaft gesicherte Stabilität – W&W AG und Ankerinvestor Wüstenrot Stiftung.

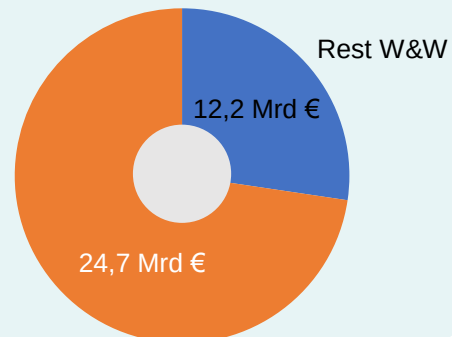


WürttLeben als zentrales Tochterunternehmen

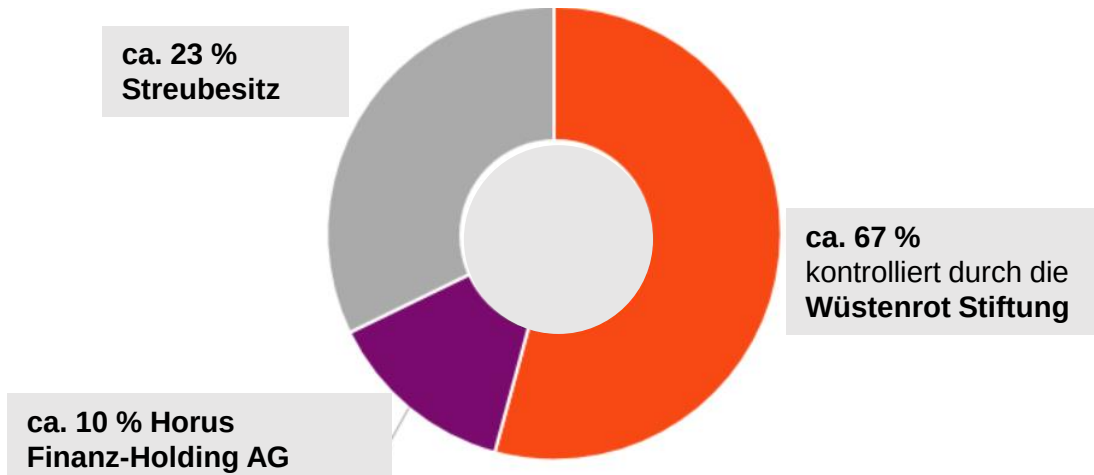
gebuchte Bruttobeiträge W&W



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. €

Starker Partner

FOCUS MONEY

BESTE DIREKTVER-SICHERUNG bAV

Klassik-Indexpolice
(Bestnote mehrfach vergeben)
IndexClever • Württembergische LV

Franke || Bornberg

Test 37/2021

FOCUS MONEY

BESTE DIREKTVER-SICHERUNG bAV

Klassik-Indexpolice
(Bestnote mehrfach vergeben)
IndexClever • Württembergische LV

Franke || Bornberg

Test 37/2021

FOCUS MONEY

BESTE DIREKTVER-SICHERUNG bAV

Garantieorient. Hybridpolice
(Bestnote 4x vergeben)
Genius • Württembergische LV

Franke || Bornberg

Test 37/2021

FOCUS MONEY

FAIRSTER BETRIEBLICHER ALTERS-VORSORGER

Württembergische Lebensversicherung

Im Test: 33 Versicherer
(Bestnote mehrfach vergeben)

DFS I RATINGS

Test 39/2021

Ausgabe 34/2022

FOCUS MONEY

SEHR GUTE RISIKO-LV

FÜR ANGESTELLTE

Württembergische Lebensversicherung

DFS I RATINGS

Test 39/2021

FOCUS MONEY

SEHR GUTE RISIKO-LV

FÜR BEAMTE

Württembergische Lebensversicherung

DFS I RATINGS

Test 39/2021

FOCUS MONEY

TOP FINANZKRAFT

Note 1,25 (besonders stark)

Württembergische Lebensversicherung

Ausgabe 13/2022

FOCUS MONEY

BESTE Sofortrente

Serviceversicherer
Württembergische Lebensversicherung
(Bestnote 4x vergeben)

Franke || Bornberg

Ausgabe 22/2022

FOCUS MONEY

SEHR GUTE Aufschubrente

Serviceversicherer
garantieorientierte Hybridpolice
Genius • Württembergische LV

Franke || Bornberg

Ausgabe 22/2022

FOCUS MONEY

SEHR GUTE Aufschubrente

Fondspolice • Serviceversicherer
Genius • Württembergische LV

Franke || Bornberg

Ausgabe 22/2022

FOCUS MONEY

BESTE Aufschubrente

Klassische Police
KlassikClever • Württembergische LV
(Bestnote 3x vergeben)

Franke || Bornberg

Ausgabe 22/2022

FOCUS MONEY

BESTE Aufschubrente

Klassik-Indexpolice
IndexClever • Württembergische LV
(Bestnote 2x vergeben)

Franke || Bornberg

Ausgabe 22/2022

GEPRÜFT VOM

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 05/2022

Württembergische Lebensversicherung AG

Indexmodell Multi-Asset Strategie

★★★★★

Hervorragendes Indexmodell
Cleverer Altersvorsorge mit der
Multi-Asset Strategie

Stiftung Warentest

Finanztest

SEHR GUT (1,2)

Württembergische Lebensversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung
SBU BURV

Im Test: 71 Berufsunfähigkeitsversicherungen

Ausgabe 05/2021

www.test.de

21L113

Stiftung Warentest

Finanztest

SEHR GUT (1,2)

Württembergische Lebensversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung
SBU BURV

Im Test: 71 Berufsunfähigkeitsversicherungen

Ausgabe 05/2021

www.test.de

21L113

M&M RATING

LV-UNTERNEHMEN

TEILRATING ERFOLG

Württembergische Lebensversicherung AG

Bilanzjahrgänge 2017 - 2021

MORGEN & MORGEN

ID: D 22014

12.2022

mm-ratings.de

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 08/2022

EXZELLENT

★★★★★ **Beratung**

★★★★★ **Service**

★★★★★ **Haftung**

★★★★★ **Verwaltung**

Württembergische Lebensversicherung AG

bAV-Kompetenz

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 12/2021

EXZELLENT

Bewertet wurden:

- Stabilität
- Sicherheit
- Ertragskraft
- Markterfolg

Württembergische Lebensversicherung AG

LV Unternehmensqualität

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Generationenberatung

Freibeträge optimieren

 www.wuerttembergische-makler.de/landingpage/generationenberatung

Stand 2023

A group of five professionals (three men and two women) are standing on a paved driveway in front of a large, light-colored house with multiple chimneys and a balcony. The group is dressed in business-casual attire. In the background, a large, transparent, 3D 'NA' logo is superimposed over the scene. The man in the center is smiling and waving with his right hand. The woman next to him is also smiling. The man on the far right is looking towards the camera. The woman next to him is looking slightly to the side. The man on the far left is looking towards the camera. The overall scene is bright and sunny, suggesting a professional and positive environment.

Darf noch es etwas mehr sein?

Ihr Fels in der Brandung.

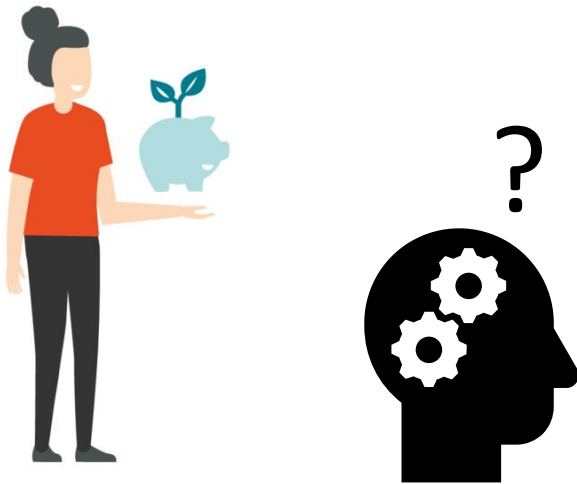
 **württembergische**

Genius 100: die einmalige Chance

September 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 II**“
- Mindestbeitrag: 7.000 EUR
- Höchsteintrittsalter: 75 Jahre
- Begrenzter Verkaufszeitraum: bis 28.11.2023
- Begrenztes Volumen

Verkaufsstart sofort
Versicherungsbeginn 01.12.2023
letzter Tag der Einreichung: 28.11.2023



➔ **Film!**

➔ **Schnellrechner!**

➔ **Kurzantrag!**

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



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-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: **Januar 2023**

