

Ohne Gesundheitsfragen möglich: Bis zu 120.000 EUR Todesfallschutz plus BU-Beitragsbefreiung in allen Schichten.

Württembergische
Maklervertrieb

Sehr geehrte Damen und Herren,

nutzen Sie die Möglichkeit in einer Genius Altersversorgung eine Todesfall-Leistung bis max. 120.000 € oder in einer aufgeschobenen Rente bis max. 30.000 € und / oder einer BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen einzuschließen.

Voraussetzungen für den **Einschluss einer Todesfallabsicherung ohne Gesundheitsfragen (Genius):**

- Todesfalleistung max. 60 % der Beitragssumme und max. 120.000 €
- Endalter der Beitragszahlungsdauer max. 70 Jahre
- 3 Jahre Wartezeit, in allen Schichten möglich.

Voraussetzungen für den **Einschluss einer Todesfallabsicherung ohne Gesundheitsfragen (Klassik, Tarif ART):**

- Todesfall-Leistung max. 30.000 € und nicht höher als die garantierte Kapitalabfindung
- Endalter der Beitragszahlungsdauer max. 70 Jahre
- Max. Monatsbeitrag 200 €, 3 Jahre Wartezeit

Voraussetzungen für den **Einschluss einer BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen:**

- Max. 200 € Monatsbeitrag (Gesamtbeitrag) zzgl. Dynamik
- Eintrittsalter max. 45 Jahre
- 3 Jahre Wartezeit, in allen Schichten möglich.
- Lediglich 2 K.O.-Fragen (Unfallgefährdung und bestehende bzw. beantragte BU-Leistung)

Betriebliche Altersversorgung (bAV):

- Max. 392 € Monatsbeitrag (4 % der BBG West zzgl. 1.800 €)
- Keine Wartezeit – keine Gesundheitsfragen

Nutzen Sie diese Highlights für ein erfolgreiches Jahr 2015.

Ihr Württembergische Maklervertrieb





Genius PrivatRente: Flexibles Investment mit Garantievielfalt.

10 Gründe, die für die Genius PrivatRente sprechen.



1.
Geniale Strategie.

- Kombination von Renditechancen und Garantie.**
- Flexible Aufteilung des Vertragsvermögens: Das Deckungskapital sichert Garantien, der Wertsicherungsfonds sichert ebenfalls Garantien und bringt zusammen mit den freien Fonds Renditechancen.
 - Monatliche individuelle Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Guthabenaufteilung durch uns (je Vertrag, wenn eine Garantie gewählt wird).
 - Dadurch kann in hohem Maße in chancenreiche Anlagen investiert werden.



2.
Garantiewahl bei Abschluss.

- Kapitalerhalt durch Beitragsgarantie 100% plus Garantieplan.**
- Kapitalerhalt durch Beitragsgarantie 100%: Garantierte Auszahlung der Vorsorgebeiträge.¹⁾
 - Sicherung von Wertzuwachs durch den Garantieplan (inkl. Ablaufmanagement „Garantie“): Guthabengarantie stufenweise steigend bis auf 100% des vorhandenen Guthabens zum Rentenbeginn.
 - Beitragsgarantie und Garantieplan sind auch einzeln wählbar.
 - Bei Verzicht auf Garantien erfolgt die Anlage ausschließlich in freie Fonds.



3.
Garantiewahl während der Laufzeit.

- Fix Plus, die Guthabensicherung auf Wunsch.**
- Sicherung des zum nächsten Monatsersten vorhandenen Guthabens und Garantie der Summe zum Rentenbeginn.
 - Diese Garantie kann zu allen oben genannten Garantieformen ergänzt werden, auch wenn bei Abschluss „ohne Garantie“ gewählt wird.



4.
Garantierte zusätzliche Sicherheit.

- Felsenfeste Garantie.**
- Garantiegeber für Genius ist die Württembergische Lebensversicherung AG – sie steht für die Garantien mit ihrem guten Namen und ihrer soliden Finanzkraft ein.



5.
Attraktive Renditechancen.

- Individuelle Anlagestrategie.**
- Vermögensverwaltende Strategie: Professionelles Fondsmanagement.
 - Sicherheitsorientiert: Europäische internationale verzinsliche Wertpapiere und Anleihen.
 - Ausgewogen: Flexible Investition in nahezu alle Anlageklassen.
 - Chancenorientiert: Weltweite Aktienmärkte, Beimischung von Zukunftstrends (z.B. Rohstoffe, Biotechnologie).
 - Änderung freie Fonds für künftige Beiträge jederzeit, Umschichtung von Guthaben in freien Fonds bis zu 3 x jährlich kostenlos möglich.



¹⁾ Abzüglich Beitragsanteile evtl. eingeschlossener Zusatzversicherungen.

6.

Flexibel im Aufbau.

Flexibel wie Ihr Leben.

- Beiträge ab 25 Euro monatlich, Einmalbeiträge ab 5.000 Euro.
- Jederzeit Zuzahlungen ab 1.000 Euro.²⁾
- Todesfallschutz 0 bis 200 % der Beitragssumme.
- Option: Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, maximal 96 % der Beitragssumme bzw. 60.000 Euro.
- Option: Waisen-Zusatzversicherung mit Beitragsübernahme bis zum 25. Lebensjahr des Kindes bei Tod des Versorgers.



7.

Flexibel in der Auszahlung.

Lebenslange Rente.

- Hoher garantierter Rentenfaktor; keine Änderung des Rentenfaktors bei steigender Lebenserwartung.
- Flexibler Auszahlungszeitpunkt: Vorziehen um 5 Jahre, frühestens auf das vollendete 60. Lebensjahr, Aufschieben um bis zu 15 Jahre bis maximal zum Alter 85 Jahre.³⁾⁴⁾
- Auf Wunsch fondsgebundene Verrentung möglich.
- Eine Kapitalentnahme ist auch im Rentenbezug möglich.⁴⁾
- Alternativ: Kapitalauszahlung, auch mit Rente kombiniert.

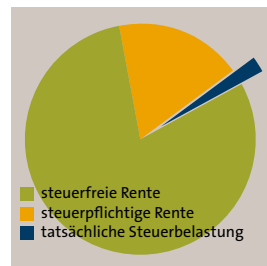


8.

Steuervorteile nutzen.

Steuervorteile:

- In der Zeit bis zum Rentenbeginn bleiben alle Erträge steuerfrei, wenn die Rente zur Auszahlung kommt.
- In der Auszahlungsphase bleibt ein Großteil der Rente steuerfrei und nur ein geringer Ertragsanteil ist der Steuer zu unterwerfen.
- Bei Kapitalauszahlungen nach Vollendung des 62. Lebensjahres und einer 12-jährigen Vertragslaufzeit sind 50 % der Erträge steuerfrei.

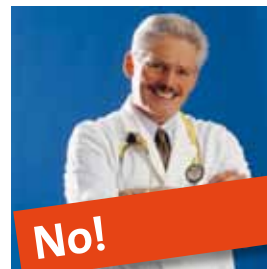


9.

Keine Gesundheitsprüfung.

Bis zu diesen Grenzen müssen keine Gesundheitsfragen beantwortet werden:

- Garantierte Todesfall-Leistung maximal 60 % der Beitragssumme.
- Garantierte Todesfall-Leistung maximal 120.000 Euro.
- Maximal Endalter Beitragszahlungsdauer 70 Jahre.
- Keine Zusatzversicherungen, Ausnahme Tarif WAF bis 200 Euro Monatsbeitrag.
- 3 Jahre Wartezeit. Bei Einmalbeiträgen ohne Wartezeit möglich, bei vereinbartem Todesfall-Schutz bis max. 100 % der Beitragssumme.



10.

Top-Altersvorsorge.

Bestnoten im Rating bestätigen die Leistungskraft von Genius.



2) Die Summe aller Zuzahlungen pro Versicherungsjahr darf den Betrag von 50.000 Euro nicht überschreiten.

3) Abhängig vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn. Bei Kapitalauszahlung bitte die Steuerhinweise (Ziffer 8) beachten.

4) Voraussetzung: Für den Todesfall im Rentenbezug ist eine Beitragsrückgewähr oder Rentengarantiezeit vereinbart. Eine Kapitalentnahme im Rentenbezug (sog. Liquiditätsvorteil) kann zur Folge haben, dass in dem entnommenen Kapital ein steuerpflichtiger Ertrag enthalten und somit Kapitalertragsteuer zu entrichten ist. Die Höhe des entsprechenden Ertrags hängt hierbei von den konkreten Umständen des jeweiligen Einzelfalles (z.B. der vorangegangenen Vertragsentwicklung sowie dem Entnahmezeitpunkt) ab.