



# Happy Birthday.

## 10 Jahre Genius – unsere Erfolgsstory.

Praxisbeispiele der letzten 10 Jahre belegen die überdurchschnittliche Rendite von Genius:

Garantieform	Rendite nach Kosten p.a. <sup>1)</sup>
ohne Garantie	6,42%
100% Beitragsgarantie	3,73%

<sup>1)</sup> Renditenangaben beziehen sich auf die 10 Jahresentwicklung bei Einmalanlage zum 01.08.2009, Aufschubzeit 12 Jahre. (Stand 1.07.2019) Berechnungsgrundlage ist die tatsächliche Entwicklung des Genius Strategie und des MSCI World.

# Praxisbeispiele belegen eindrucksvoll.

## Hohe Renditeerfolge mit unserem Genius.

Diese Entwicklung kann sich sehen lassen:

Es handelt sich hierbei um „echte“ Policen. Eingezahlter Einmalbeitrag in Höhe von 100.000 €.

Garantieform	Rendite nach Kosten <sup>1)</sup> p.a.
ohne Garantie	6,42%
80% Beitragsgarantie	5,29%
90% Beitragsgarantie	4,69%
100% Beitragsgarantie	3,73%
Beitragsgarantie + Garantieplan	3,33%

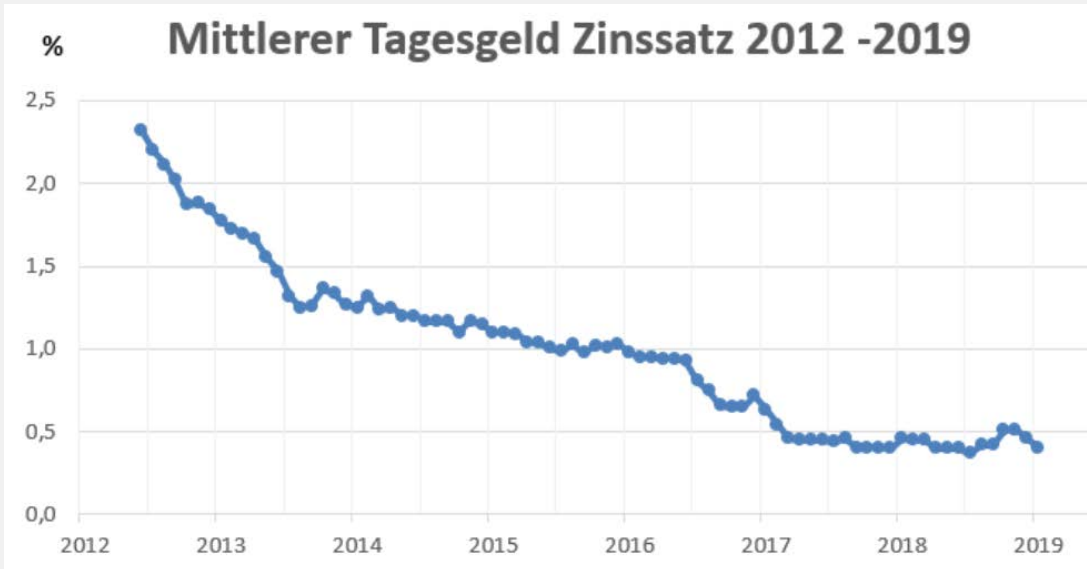


<sup>1)</sup> Renditenangaben beziehen sich auf die 10 Jahresentwicklung bei Einmalanlage zum 01.08.2009, Aufschubzeit 12 Jahre. (Stand 01.07.2019)  
Berechnungsgrundlage ist die tatsächliche Entwicklung des Genius Strategie und des MSCI World.

# Minizinsen / Negativzinsen vs. Renditechancen.

**Sie haben die Wahl.**

„Zinsen weiterhin auf Rekordtief.“  
(handelsblatt.com)

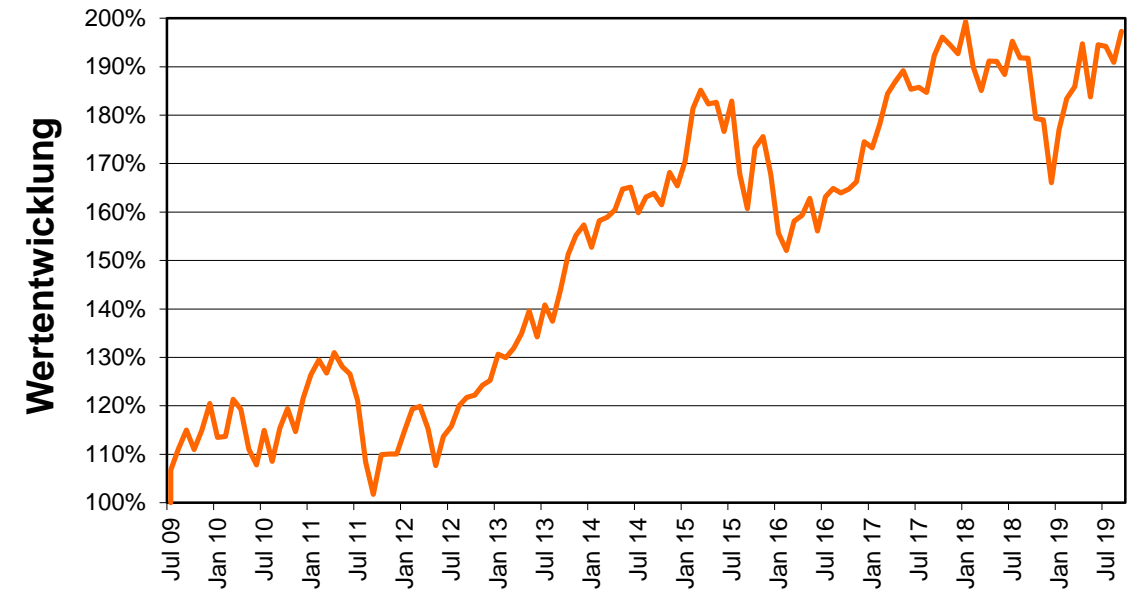


„Für Kleinsparer steigt jetzt die Gefahr  
der Negativzinsen.“  
(welt.de)

Wertentwicklung seit Auflage (2009)

**6,86 % p.a. !**

**Wertsicherungsfonds: Genius Strategie**



Wertentwicklung der letzten 3 Jahre

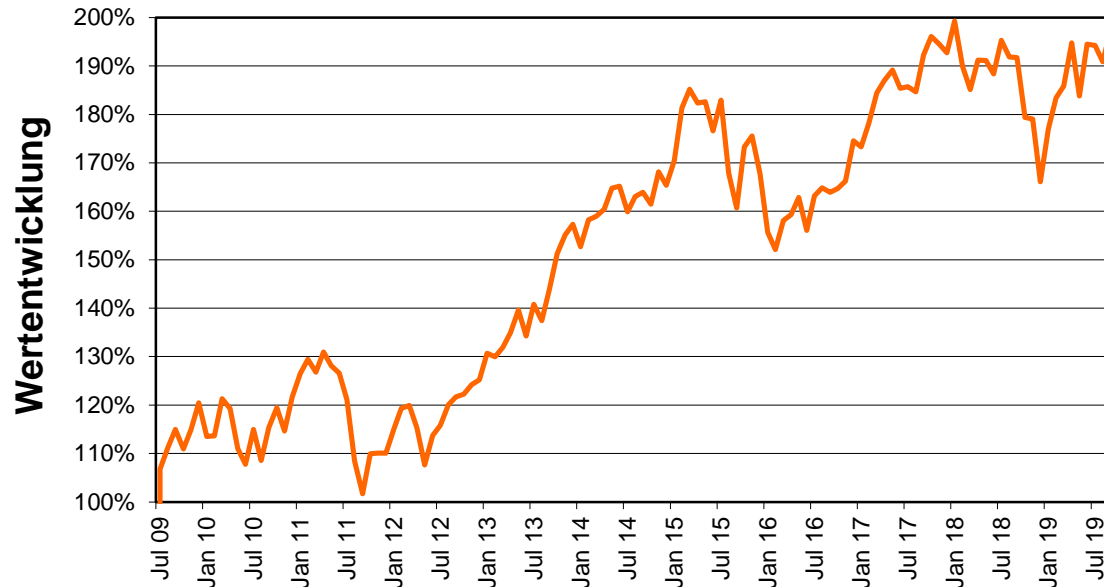
**6,37 % p.a. !**

Grafische Darstellung der Wertentwicklung des Wertsicherungsfonds Genius Strategie vom 31.07.2009 – 30.09.2019

# Wie haben wir diese hohen Renditen erreicht?

## Durch unseren Top Wertsicherungsfonds!

### Wertsicherungsfonds: Genius Strategie



Grafische Darstellung der Wertentwicklung vom 31.07.2009 – 30.09.2019

Seit dem Verkaufsstart von Genius im Jahr 2009 hat sich der aufgelegte Wertsicherungsfonds positiv entwickelt und erreichte **seit Auflegung** eine **Wertentwicklung** von **97,31 %** (30.09.2019).

#### Hintergrund:

- Bei fondsgebundenen Produkten mit Beitragsgarantien der neuesten Generation – den sogenannten dynamischen Dreitopfhybriden – spielen Wertsicherungsfonds die entscheidende Rolle.
- Der Wertsicherungsfonds begrenzt, durch verschiedene Absicherungsmechanismen, monatliche Verluste größer 20 % und verfolgt gleichzeitig das Ziel, an den Chancen der Aktienmärkte zu partizipieren.

# Langfristig erfolgreich.

## Unser Wertsicherungsfonds Genius Strategie im Wettbewerbsvergleich.

Versicherung	FONDS	WE seit Auflage (kum)	WE 3J p.a.	WE 5J p.a.
<b>Württembergische Leben</b>	<b>Genius Strategie</b>	<b>97,31%</b>	<b>6,37%</b>	<b>3,78%</b>
Provinzial Rheinland + NordWest	Deka EuropaGarant 80	93,98%	5,40%	4,70%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Dynamic	81,86%	5,21%	4,14%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Balance	72,43%	3,84%	3,36%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Income	65,15%	2,58%	2,70%
Condor, Volkswohlbund, Universa, LV1871, Münchener Verein	DWS Garant 80 Dynamic	55,27%	7,42%	5,40%
Alte Leipziger	AL DWS Global Aktiv+	42,27%	3,91%	3,16%
Basler, Bayerische, LV 1871, Stuttgarter, Nürnberger, Volkswohl Bund, VHV Leben	DWS GARANT 80 FPI	29,23%	5,05%	3,30%
Aachen Münchener, Condor	DWS Funds Invest SachwertStrategie	19,36%	2,39%	0,23%
Stuttgarter	C-QUADRAT Nachhaltigkeit Garant 80	13,20%	4,05%	Auflage 10.12.2014
Nürnberger	Garant Dynamik IT	11,79%	3,02%	2,43%
Signal Iduna	SI Safe Invest	10,89%	3,23%	1,84%
Nürnberger	Dynamic Vario Protect	-13,43%	3,51%	3,06%



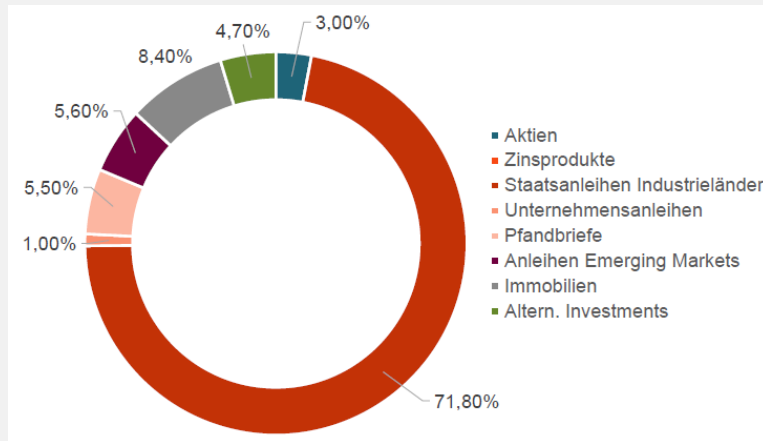
# So funktioniert Genius.

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



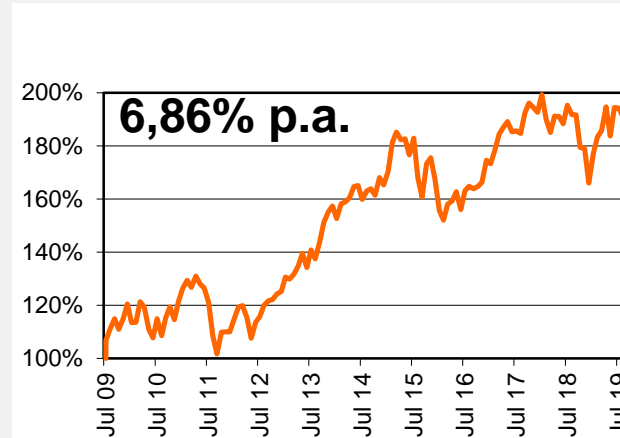
### Deckungskapital

Topf 1 mit Garantiezins und Überschussbeteiligung.<sup>1)</sup>



### Wertsicherungsfonds

Topf 2 mit Werterhalt von 80 % des Fondsguthabens.<sup>2)</sup>



### Freie Fonds

Topf 3 mit individueller Zusammenstellung aus über 40 namhaften Fonds und 10 ETF's

Fidelity Investme  
iShares by BLACKROCK  
db X-trackers ETFs  
W&W-INVESTMENTFONDS  
threadneedle. Union Investment  
Flossbach von Storch  
ANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS  
DWS INVESTMENTS Deutsche Bank Gruppe

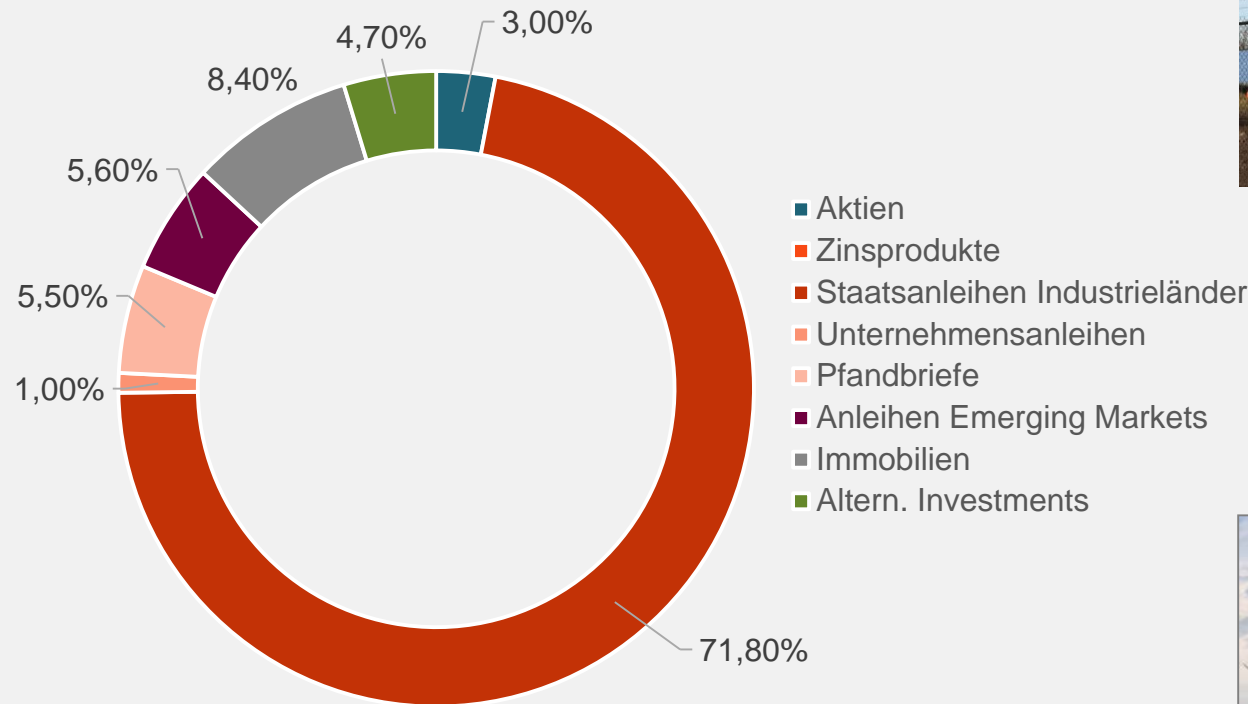
<sup>1)</sup> Quelle: Interne Daten (Asset Management, Stand: 12/2018) Prognose für 2019.

<sup>2)</sup> Stand 30.09.2019

# Auch unser Deckungskapital ist bestens aufgestellt.

## Chancen durch die strategische Vermögensaufteilung der WürttLeben.

Grundlage der Anlagepolitik sind eine angemessene Mischung von Assetklassen sowie eine **breite Diversifikation** nach Branchen, Regionen und Anlagestilen.



### WL Kapitalanlage: Alternative Investments.



54 MW Solarpark in Kanada  
Jährliche Stromproduktion  
für ca. 14.500 Haushalte.



**W&W Private  
Debt Plattform**  
in Irland



Saubere und regionale  
Stromerzeugung für 4.000  
Haushalte durch den  
**Windpark Asendorfer Kippe**

# Realer Kundenvertrag.

## Lange Laufzeit von 23 Jahren.



Einmalbeitrag 105.000 Euro, Beginn 1.9.2010, Ablauf 1.9.2033, 100 % Beitragsgarantie, freier Fonds: Vermögensverwaltende Strategie Dynamik

	Deckungskapital	Genius Strategie	Individuelle Fonds	Gesamtkapital
01.09.2011	0	76.818	12.615	<b>89.433</b>
01.09.2012	11.221	74.498	11.276	<b>96.995</b>
01.09.2013	0	84.373	24.250	<b>108.623</b>
01.01.2014			<b>Fix Plus</b>	<b>121.560</b>
31.12.2014	0	102.902	25.674	<b>128.576</b>
31.03.2015	0	106.720	38.400	<b>145.120</b>
01.04.2015			<b>Fix Plus</b>	<b>145.332</b>
30.11.2015	6.845	118.470	11.500	<b>136.815</b>
07.10.2016	16.306	108.014	3.140	<b>127.460</b>
01.06.2017	0	133.508	13.142	<b>146.650</b>
23.01.2018	0	138.770	16.272	<b>155.042</b>
07.11.2018	0	136.728	4.275	<b>141.003</b>
14.01.2019	26.764	104.254	0	<b>131.018</b>
01.10.2019	26.814	105.659	13.512	<b>145.985</b>



# Realer Kundenvertrag.

## Kurze Laufzeit von 9 Jahren.



Einmalbeitrag 100.000 Euro, Beginn 1.1.2012, 9 Jahre Laufzeit, 100 % Beitragsgarantie, freier Fonds: Vermögensverwaltende Strategie Ausgewogen

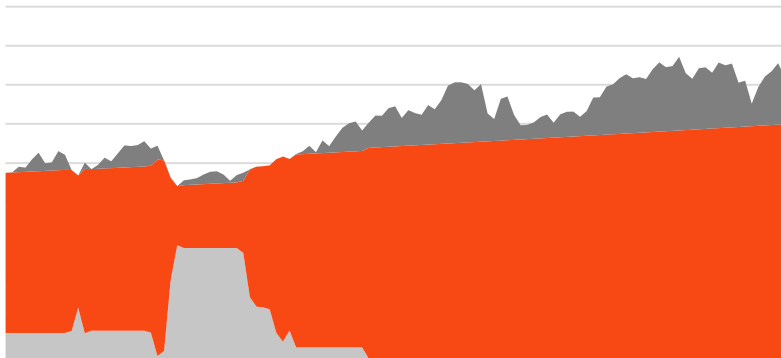
	Deckungskapital	Genius Strategie	Individuelle Fonds	Gesamtkapital
01.10.2013			Fix Plus	<b>108.000</b>
01.09.2014	6.288	106.455	9.898	<b>122.641</b>
31.03.2015	51.530	74.255	9.166	<b>134.951</b>
01.04.2015			Fix Plus	<b>135.088</b>
07.10.2016	101.724	29.836	0	<b>131.560</b>
01.06.2017	86.730	50.032	0	<b>136.762</b>
23.01.2018	83.942	56.812	0	<b>140.754</b>
01.10.2019	106.428	34.853	0	<b>141.281</b>

# Wie konnten unsere "echten" Policen vom tollen Verlauf des Wertsicherungsfonds profitieren?

Durch Reduzierung der Beitragsgarantie! Bspw. auf 80 %.

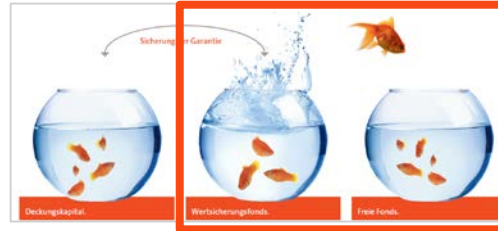


Beitragsgarantie 100%

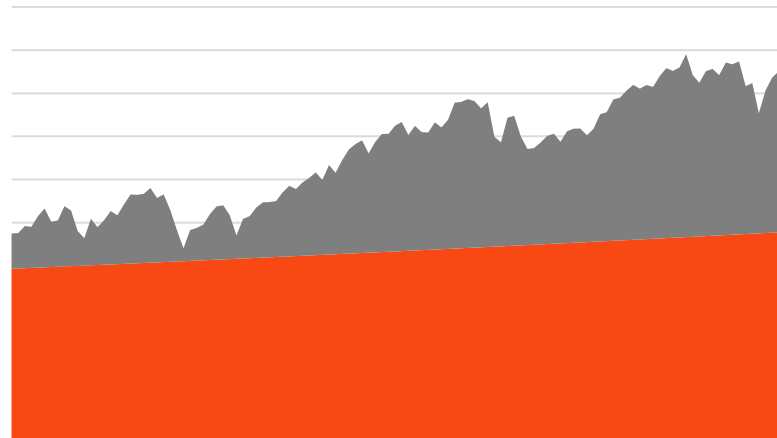


Guthaben: 143.833 €

Rendite: 3,73% p.a.



Beitragsgarantie 80%

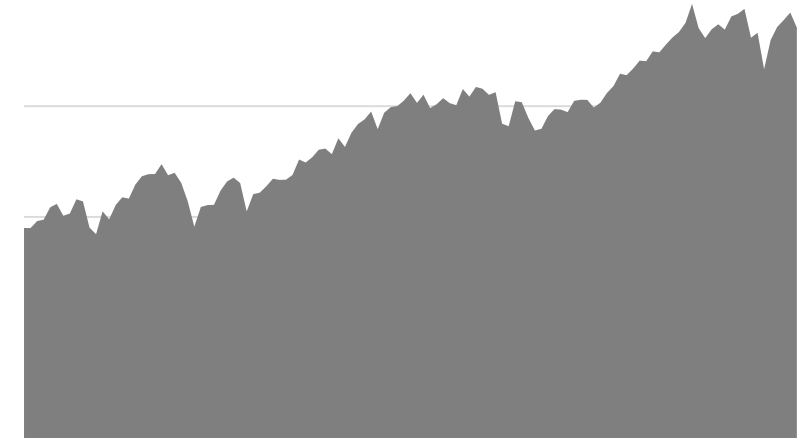


Guthaben: 166.748 €

Rendite: 5,29% p.a.



Beitragsgarantie 0%



Guthaben: 185.353 €

Rendite: 6,42% p.a.

# Die Fondskosten spielen eine entscheidende Rolle bei der Rendite.

## Wir haben die richtige Auswahl für Sie.

### Kosten ausgewählter Wertsicherungsfonds im Vergleich

Versicherung	Fonds	Laufende Kosten gem. KID
Stuttgarter	DWS Garant 80 ETF-Portfolio	0,77%
Nürnberger	Nürnberger Garantiefonds	1,21%
Nürnberger	DAX 80 Garant	1,25%
<b>Württembergische Leben</b>	<b>Genius Strategie</b>	<b>1,28%</b>
Condor, Volkswahl Bund	Dynamic Vario Protect	1,35%
Nürnberger	Garant Dynamic IT	1,36%
LV1871, Arag, "Stuttgarter"	SSF Multi-Asset 80	1,54%
LV 1871	Lyxor EVO Fund	1,55%
Stuttgarter, Nürnberger, Die Bayerische, Volkswahl Bund	HSBC GEM Protect 80 Dynamic	1,65%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Income	1,66%
Condor, Volkswahlbund, Universa, LV1871, Münchener Verein	DWS Garant 80 Dynamic	1,72%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Balance	1,75%
Alte Leipziger	AL DWS Global Aktiv+	1,79%
Basler, Bayerische, LV 1871, Stuttgarter, Nürnberger, Volkswahl Bund, VHV Leben	DWS GARANT 80 FPI	1,84%
Aachen Münchener	DWS Funds Invest Zukunftsstrategie	1,94%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Dynamic	1,98%
Provinzial Rheinland + NordWest	Deka EuropaGarant 80	1,99%
Signal Iduna	SI Safe Invest	2,07%
Condor	DWS Funds Invest Sachwertstrategie	2,28%
Stuttgarter	C-Quadrat Nachhaltigkeit Garant 80	2,54%

0,23 %<sup>1)</sup>

### Kosten ausgewählter freier Fonds im Vergleich

Fonds	Laufende Kosten gem. KID	Tatsächliche Kosten (nach Abzug des Kickbacks)
Xtrackers DAX® UCITS ETF (DR)	0,09 %	0,09 %
Xtrackers EURO STOXX 50® UCITS ETF (DR)	0,09 %	0,09 %
W&W Global-Fonds	1,48 %	0,25 %
W&W Quality Select Aktien Europa	1,49 %	0,26 %
Xtrackers STOXX EUROPE 600 FOOD & BEVERAGE	0,30 %	0,30 %
iShares Digitalisation UCITS ETF	0,40 %	0,40 %
Threadneedle European Fund	1,63 %	0,88 %
Templeton Global Bond Fund A (Mdis) USD	1,41 %	0,91 %
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	1,63 %	1,03 %
Templeton Growth (Euro) Fund A (acc)	1,83 %	1,03 %
Fidelity Funds - Asia Focus Fund A USD	1,93 %	1,18 %
Ethna-AKTIV (A)	1,82 %	1,22 %
UBS (Lux) Equity Fund - Biotech (USD)	2,10 %	1,28 %
Carmignac Investissement (A)	2,03 %	1,33 %

# Erweiterung der freien Fonds.

## Das Geburtstagsgeschenk für Sie und Ihre Kunden.

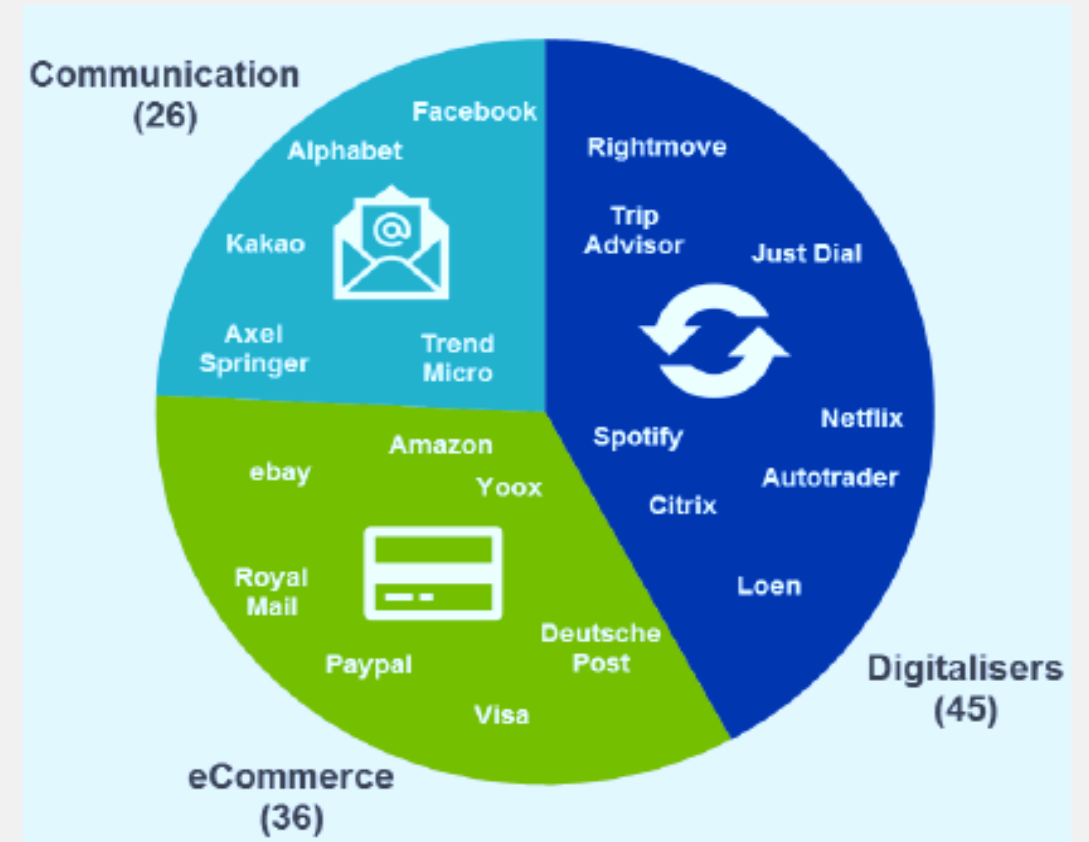
### NEU zum Geburtstag: ETF Fonds – Wachstumschance Digitalisierung

Name: iShares Digitalisation UCITS ETF

ISIN: IE00BYZK4883 / WKN: A2ANH3

Themenfeld: Neue Technologien

- **Digitalisierung**  
Unterhaltung, Disruption, FinTech, Cyber Security
- **Kommunikation**  
Social Media, Instant Messaging, Cloud Computing
- **Commerce**  
Internet Shopping, Bezahlvorgänge, Auslieferung





# Happy Birthday.

## 10 Jahre Genius – unsere Erfolgsstory.

- ✓ Bis zu 6,42 % nachgewiesene Rendite p.a.!
- ✓ Einer der besten Wertsicherungsfonds am Markt!
- ✓ Günstige Fondskosten
- ✓ In allen Schichten möglich
- ✓ Laufende Beitragszahlung & Einmalbeiträge
- ✓ Flexible Gestaltung
- ✓ Steuervorteile gegenüber Direktanlage
- ✓ BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen bis max. 250 €
- ✓ Todesfalleistung ohne Gesundheitsfragen bis max. 120.000 €

**PRIVAT-RENTE SEHR GUT**  
Württembergische Lebensversicherung AG  
PrivatRente Genius  
**Handelsblatt**  
Fondsorientiert mit 80% Beitragsgarantie  
Im Vergleich: 20 Tarife  
Handelsblatt – 14.12.2018  
Franke | Bornberg

**FOCUS MONEY**  
**TOP FINANZKRAFT**  
Note 2,0 (stark)  
Württembergische Lebensversicherung  
Test 12/2019

**FOCUS MONEY**  
**SEHR GUTE AUFSCHUBRENTE**  
Hybridpolicen - 100% Garantie  
Serviceversicherer  
Genius - Württembergische LV  
Franke | Bornberg  
Test 22/2019

# Disclaimer

---

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Württembergische Lebensversicherung 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 Württembergischen Vertriebservice GmbH.

Stand der Informationen: 10/2019