

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

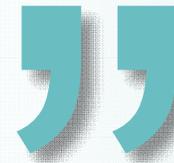
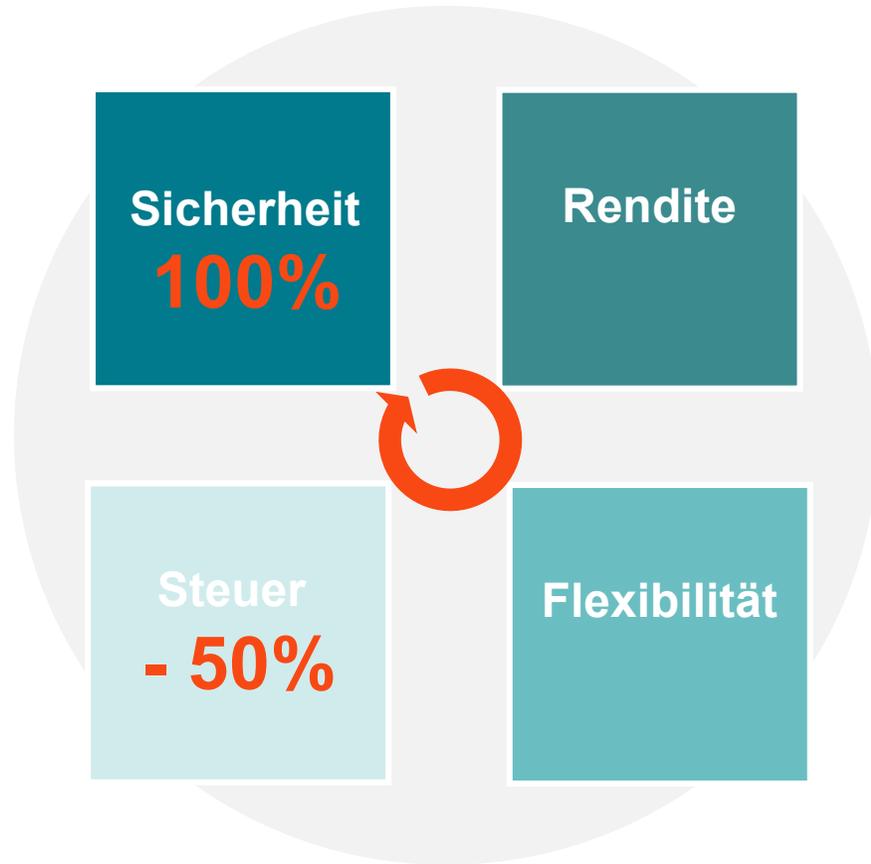
Genius 100

# Die clevere Anlage geht in die Verlängerung.

September 2023

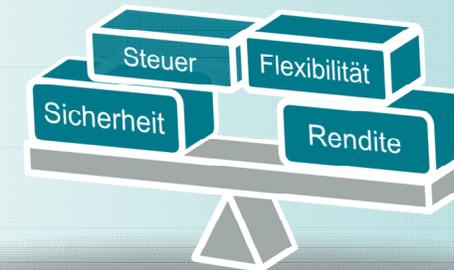


## Was der Genius 100 kann.



**Mit Genius 100 bekommen Sie exklusiv eine rundum sorglos Kapitalanlage.**

Der Genius100 verbindet alle Vorteile einer modernen Anlage: 100% Kapitalschutz am Ende der Laufzeit, zusätzlich jährliche Sicherung der Erträge und einer cleveren Anlage, um von den Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Auf Wunsch können Sie jederzeit kostenfrei über Ihr Guthaben verfügen. Sie profitieren von bis zu 50% Steuerersparnis. Bleiben Sie flexibel.

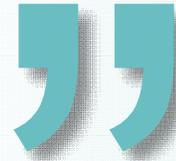


## Die Aktion: Genius 100

- EB-Produkt mit fester Laufzeit von **12 Jahren**
- **100% Kapitalschutz** des Bruttobeitrags zum Ende der Laufzeit
- Jährliche **90%-Höchststandsicherung**; Sicherung zum Ende der Laufzeit
- Fondsanlage: 100% in „**Genius 100 Cross Asset II**“
- Mindestbeitrag: 7.000 EUR
- Höchst Eintrittsalter: 75 Jahre
- Begrenzter Verkaufszeitraum: bis 28.11.2023
- Begrenztes Volumen



## 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 II und seine Ziele

Artikel 6  
PAI Berücksichtigung  
ISIN: FR001400KH52

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 die BNP PARIBAS S.A. 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



BNP PARIBAS



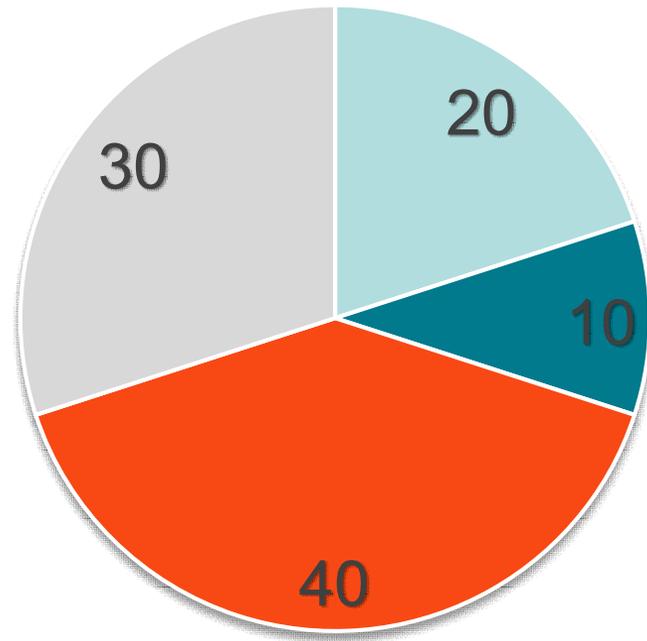
**Fondskosten\*:**  
TER: 0,84%  
kickback: 50 bps  
**effektiv: 0,34%**



- unterschiedlichen Marksszenarien langfristig positive Erträge zu erzielen
- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite



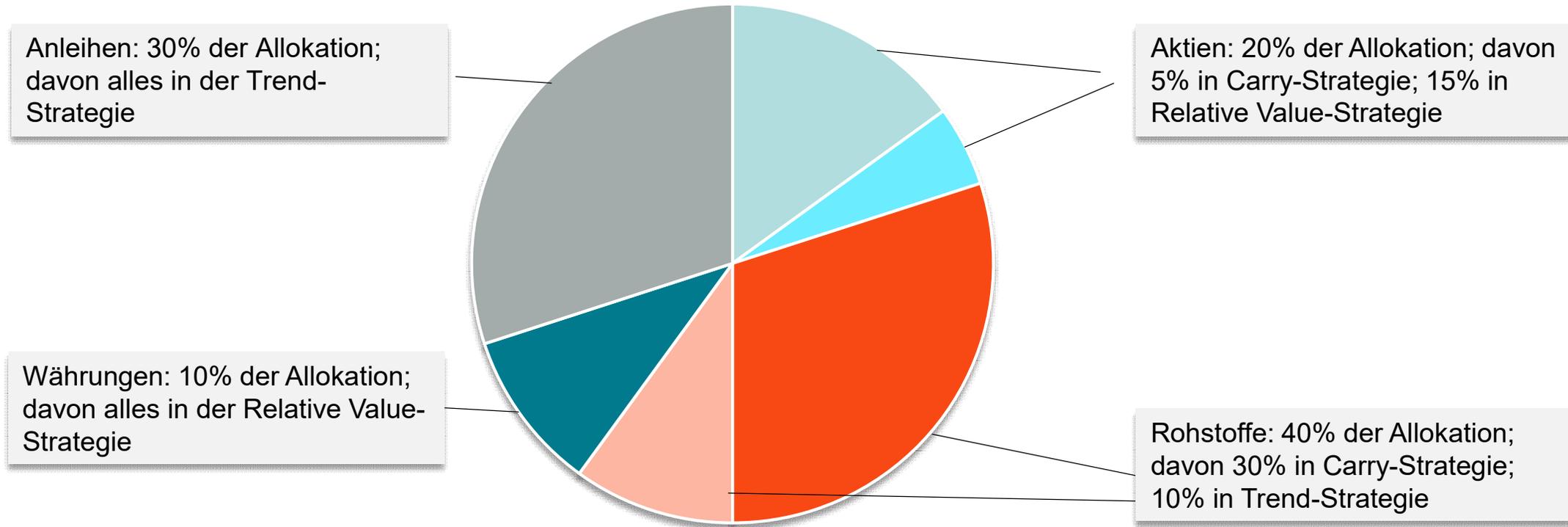
## Der Cross Asset Strategie-Index



■ Aktien      ■ Währungen  
■ Rohstoffe   ■ Anleihen

Die prozentuale Aufteilung der Anlageklassen bleibt konstant.

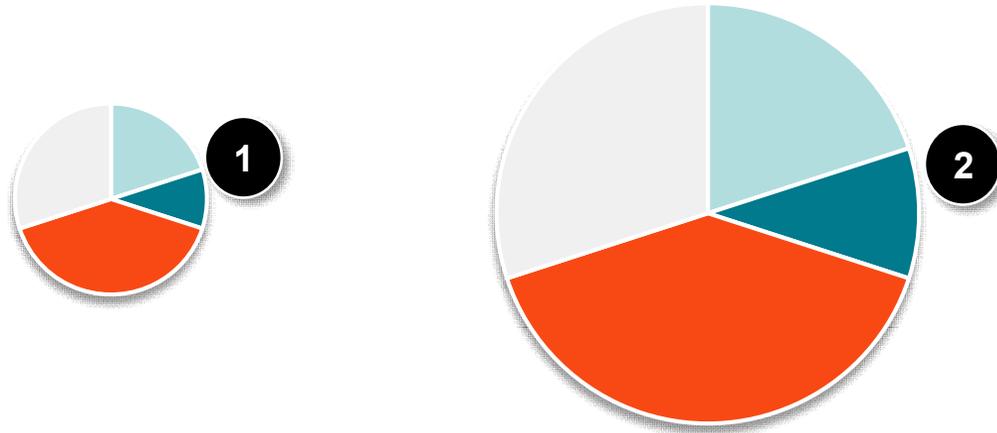
## Der Cross Asset Strategie-Index: Verschiedene Strategien für jede Kapitalmarktsituation



# Stabilitätssystem: Dynamisch quantitative Strategie steuert Risiko zusätzlich.

## Stabilitätssystem

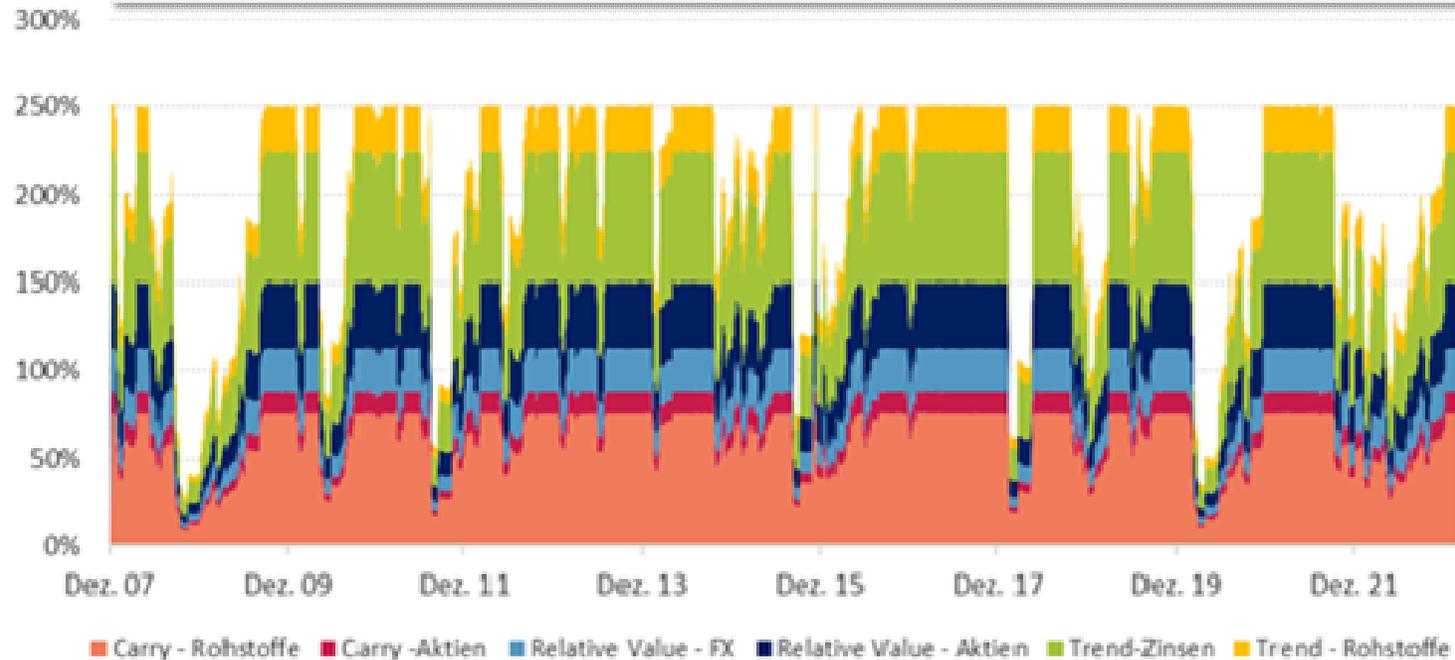
kontrolliert täglich die Schwankungsstärke der Anlage und passt den Investitionsgrad an. Dabei bleibt die Aufteilung in den Anlageklassen im Verhältnis immer gleich.



1. **Reduktion** in unruhigen Märkten: kurzfristige Kursschwankungen  $> 5\%$
2. **Erhöhung** auf max. 250% des Exposures in ruhigeren Phasen: Kurzfristige Kursschwankungen  $< 5\%$

# Die Allokation in der Vergangenheitsbetrachtung

Beispiel Investitionsgrad in der Vergangenheit; je nach Marktlage reagiert das Stabilitätssystem.



# Unterstützung!

1

100% Kapitalschutz der eingezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit



BNP PARIBAS

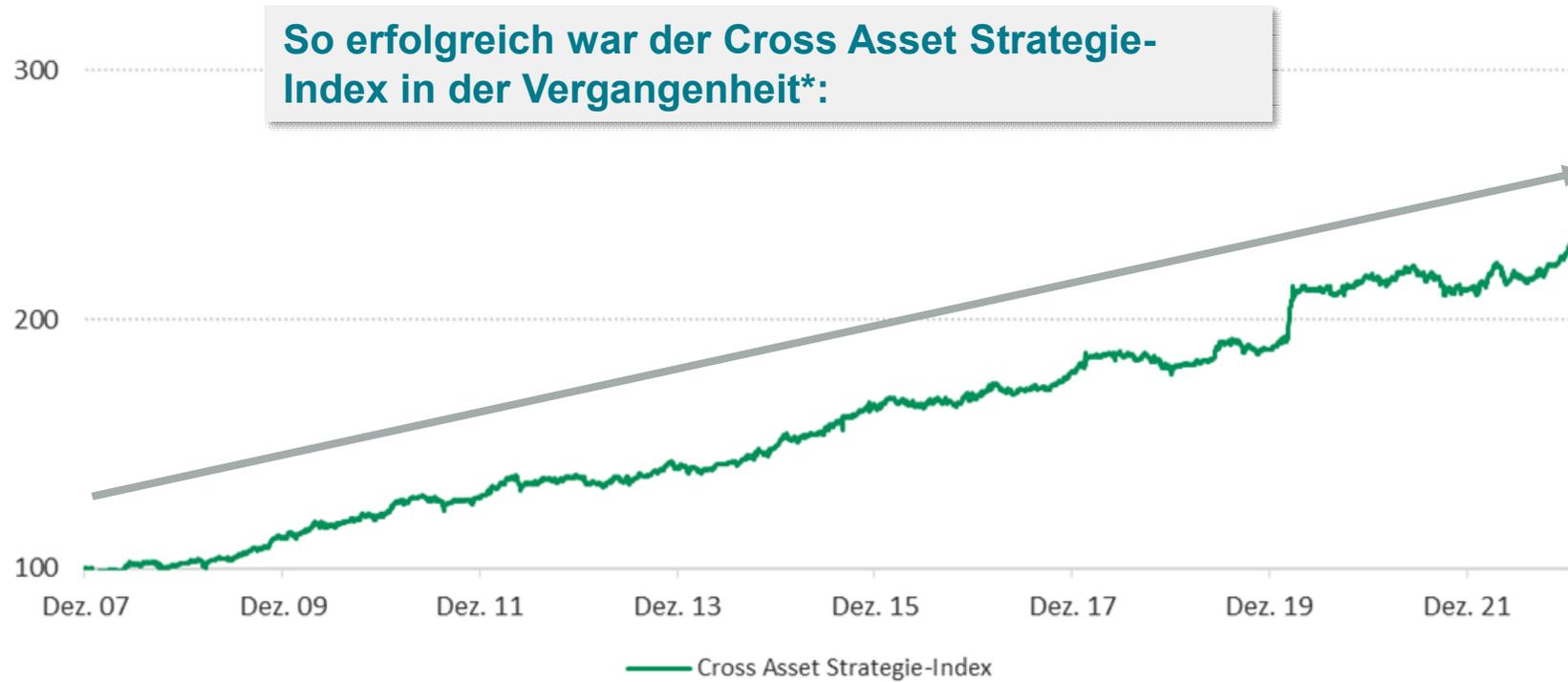
## Film ab!

<https://youtu.be/XfldDFWLmO8>



- unterschiedlichen Marksszenarien langfristig positive Erträge zu erzielen
- Ein Stabilitätssystem kontrolliert täglich die Schwankungsbreite

## Das ist die Vergangenheitsbetrachtung:



\* Werte der Vergangenheit geben keine Auskunft über zukünftige Entwicklungen.

## Das ist die Vergangenheitsbetrachtung:

**Beteiligungsquote bei  
150% für 12 Jahre fixiert.**

### So profitieren Sie von den Erträgen im Index.

Der Genius100 Cross Asset-Index sorgt für die Rendite der Anlage, die jährlich zum Stichtag 30.11. für Sie berechnet wird. Sie profitieren mit ihrem Guthaben von der Wertentwicklung des Index und der Beteiligungsquote, die für die gesamte Laufzeit bei 150% liegt.

Rendite	pessimistisches Szenario	mittleres Szenario	optimistisches Szenario
Backtest über 15 Jahre	4,66%	5,76%	6,79%
Inkl. 150% Beteiligungsquote	<b>6,99%</b>	<b>8,64%</b>	<b>10,19%</b>

### Berechnung mit Beispielwerten:

Jahresrendite  
Cross  
Asset-Index

Beteiligungsquote  
fix über 12 Jahre

Wertentwicklung  
Guthaben

$$6\% \times 150\% = 9\%$$

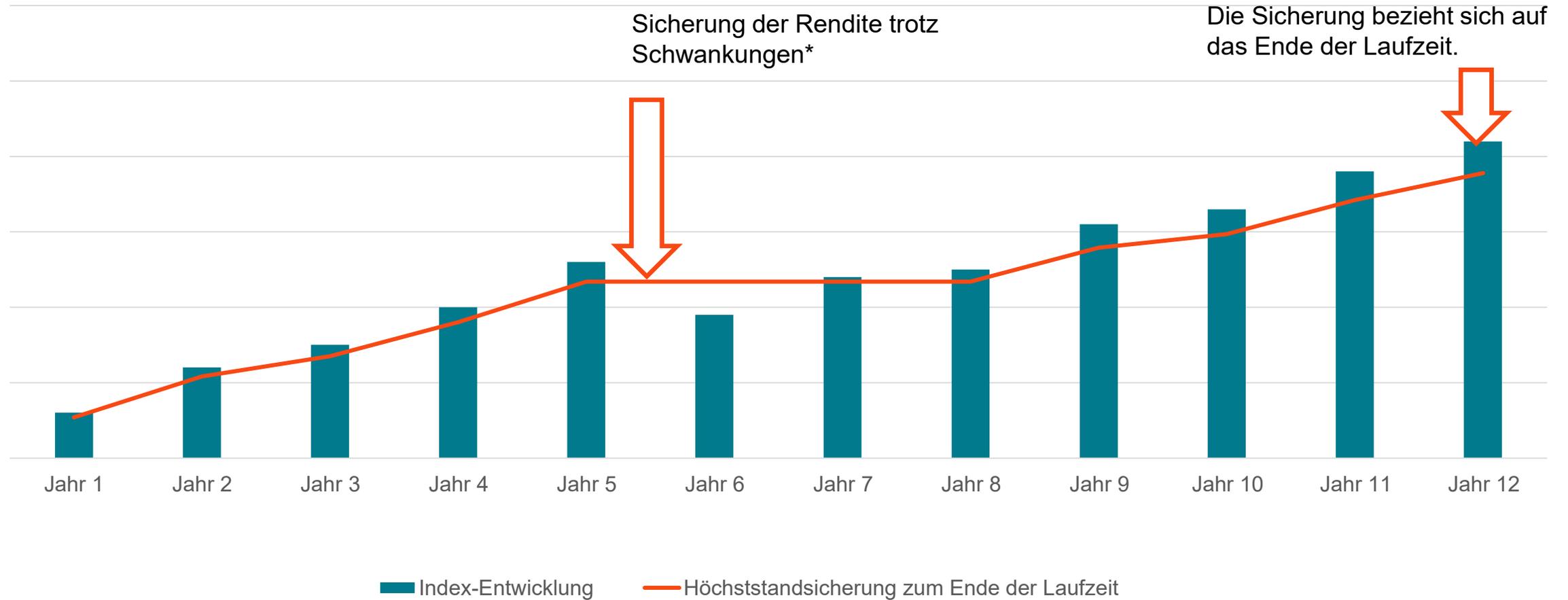
Werte basieren auf Backtest im Zeitraum 01.01.2008 und 15.08.2023. Das pessimistische Szenario stellt die Wertentwicklung im schlechtesten 12-Jahreszeitraum des o.g. Zeitraums dar, das optimistische den besten und das mittlere den Durchschnitt über alle möglichen 12 Jahreszeiträume.

## Der Backtest auf Einzeljahr-Basis

Jahr	Index-Rendite (ohne Partizipationsquote)	Vol
2023 (15.08.23)	1,45%	5,19%
2022	7,05%	4,75%
2021	<b>-2,24%</b>	4,59%
2020	15,51%	5,31%
2019	3,73%	3,53%
2018	1,57%	6,38%
2017	6,10%	3,17%
2016	2,60%	4,33%
2015	9,07%	5,93%
2014	6,10%	4,16%
2013	3,48%	4,12%
2012	5,90%	4,28%
2011	6,32%	5,59%
2010	8,54%	4,82%
2009	9,38%	4,0%
2008	2,40%	5,47%



# Höchststandsicherung 90% - die Erträge werden sicher!

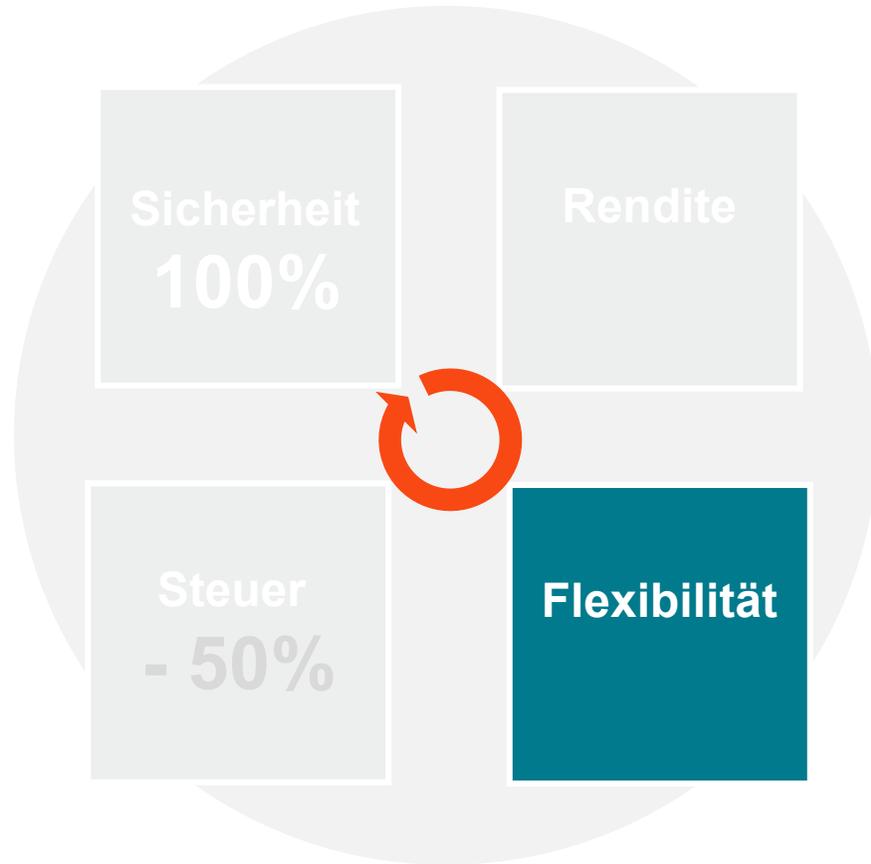


\*90% des Indexwertes werden endfällig gesichert.



weitere Vorteile

# Flexibilität, die überzeugt!



Mit Genius100 haben Sie **jederzeit kostenfrei** die Möglichkeit, über Ihr Guthaben ganz oder teilweise zu verfügen.

Genius100 bietet Ihnen viel Gestaltungsfreiheit. Wählen Sie bei Ablauf die Rückzahlung des Kapital, eine lebenslange Rentenzahlung oder eine Kombination aus beidem.

Über die Bezugsrechtsregelung legen Sie fest, wer die Leistung im Todesfall erhalten soll. Bis zum Vertragsablauf wird im Todesfall das Guthaben zurückgezahlt.

## Kurzantrag ist jetzt schon da!

Eingabe: ausschließlich Beitrag.

Rentenfaktor wird automatisch erzeugt.

Teilverzicht ist integriert.

**VN und VP darf unterschiedlich sein.**



Eingabe:  
ausschließlich Beitrag.

Rentenfaktor wird  
automatisch erzeugt.

Teilverzicht ist integriert.

VN und VP (wenn  
unterschiedlich)

## Antrag auf Abschl

Bitte senden Sie den vollständig ein

Kunden-Nr.	Modell	Gesch.-S
- - -	<input type="checkbox"/> R	

Antragsteller (Versicherungsnehmer)  1 Herr  2 Frau

Identifizierungspflicht nach dem Geldwäschegesetz

Ist der Antragsteller und/oder der wirtschaftlich Berechtigte eine juristische Person (z. B. AG, GmbH, KG, Stiftung etc.), so ist stets das Formular DS Legit (Ziffer 2.) auszufüllen und mit den entsprechenden Nachweisen dem Antrag beizufügen.

Steuerliche Ansässigkeit des Versicherungsnehmers außerhalb Deutschlands

Bitte beachten Sie die Allgemeinen Erläuterungen am Ende des Dokumentes und die Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit.

Zu versichernde Person (falls nicht Antragsteller)  1 Herr  2 Frau



Eintrittsalter wird anhand Geburtsdatum maschinell ermittelt.

<input type="checkbox"/> Versicherungsbeginn	01.12.2023						
<input type="checkbox"/> Beitrag	<input type="text" value="EUR"/>						
<input type="checkbox"/> Dauer der Aufschubzeit	12 Jahre						
<input type="checkbox"/> Garantierte monatliche Rente je 10.000 EUR Rentengarantiekapital (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)	<input type="text" value="EUR"/>						
<input type="checkbox"/> Beitragsgarantie (Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen, Kapitalschutz siehe Fondsauswahl)	ohne Garantie						
<input type="checkbox"/> Rentengarantiezeit (bei Tod nach vereinbartem Rentenbeginn, Erläuterungen siehe Versicherungsbedingungen)	<input type="text" value="Jahre"/>						
<input type="checkbox"/> Überschussverwendung bis zum vereinbartem Rentenbeginn (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen)	Anlage im Gesamt-Guthaben						
<input type="checkbox"/> Überschussverwendung ab vereinbartem Rentenbeginn (Hinweise zur Überschussbeteiligung siehe Versicherungsbedingungen)	Steigende Bonusrente						
<input type="checkbox"/> Fondsauswahl	100% Invest in Genius 100 Cross Asset II Fonds (100% Kapitalschutz)						
<input type="checkbox"/> Besondere Vereinbarungen/Hinweise (Antrag gilt nur, wenn die besonderen Vereinbarungen zustande kommen)	<input type="text"/>						
<input type="checkbox"/> Hinweise zu den Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit	Gemäß dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz (FKAustG) und der FATCA-USA-Umsetzungsverordnung (FATCA-USA-UmsVO) erheben wir mit diesem Formular auch Daten zu Ihrer steuerlichen Ansässigkeit. Wir verarbeiten diese Daten und melden bei einer steuerlichen Ansässigkeit in einem Staat, der einen steuerlichen Datenaustausch mit Wirkung für die Bundesrepublik Deutschland vereinbart hat, jährlich Ihre Daten an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt), das diese an die zuständige ausländische Steuerbehörde weiterleitet. Gemeldet werden jährlich zum 31.12. die erforderlichen Kundendaten, Steueridentifikations- sowie Versicherungsscheinnummern, (Brutto-) Rückkaufswerte und/oder Teilrückkäufe bzw. Auszahlungen des Versicherungsjahres. Es wird darauf hingewiesen, dass in diesem Sinne unrichtige oder unvollständige Angaben im Land der steuerlichen Ansässigkeit strafbar sein können. Sollten Sie diese Selbstauskunft verweigern, werden Ihre Konten als undokumentiert an das BZSt gemeldet, was ggf. steuerliche Folgen für Sie haben könnte, zu denen Sie im Zweifel Ihre(n) steuerliche(n) Berater(in) zu Rate ziehen sollten. Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte im Sinne des FKAutG oder der FATCA-USA-UmsVO. Ich versichere, dass die Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, zukünftige Änderungen unverzüglich mitzuteilen.						
<input type="checkbox"/> Bezugsrecht (auch für die im Versicherungsfall auszuzahlende Überschussbeteiligung)	<table border="1"> <tr> <td>Im Erlebensfall der Antragsteller (Versicherungsnehmer)</td> <td>oder</td> <td><input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift</td> </tr> <tr> <td>Im Todesfall der Ehegatte, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt seines Ablebens verheiratet ist</td> <td>oder</td> <td><input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift</td> </tr> </table>	Im Erlebensfall der Antragsteller (Versicherungsnehmer)	oder	<input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift	Im Todesfall der Ehegatte, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt seines Ablebens verheiratet ist	oder	<input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift
Im Erlebensfall der Antragsteller (Versicherungsnehmer)	oder	<input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift					
Im Todesfall der Ehegatte, mit dem der Versicherte zum Zeitpunkt seines Ablebens verheiratet ist	oder	<input type="checkbox"/> Name, Geburtsdatum und Anschrift					

## Schnellrechner zur Vertriebsunterstützung

Ihre Angaben

Berechnen Sie schnell und einfach Ihren Genius 100.

Geburtsdatum

Einmalbeitrag  EUR

**Berechnen**

Hinweis: Angebot freibleibend für Privatkunden. Das Anlageprodukt Genius 100 ist eine private Rentenversicherung der Würtembergischen Lebensversicherung AG gegen Einmalbeitrag.

**württembergische**

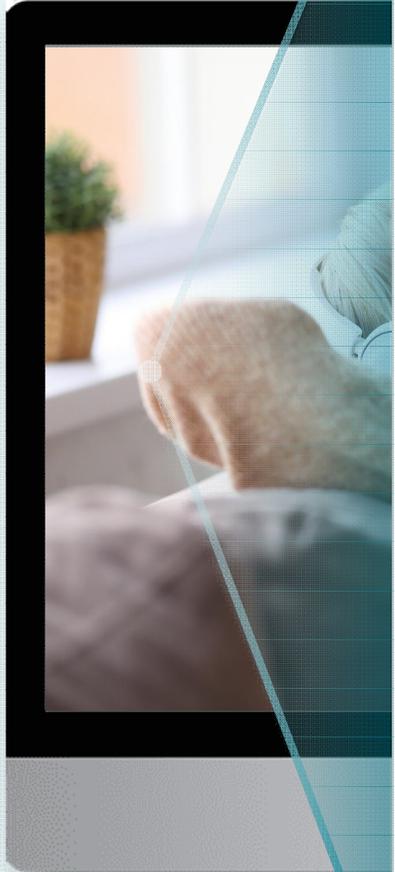
Nur wenige Eingaben erforderlich

Berechnung bis EA 75 möglich

Auf [www.wuerttembergische-makler.de](http://www.wuerttembergische-makler.de)

Genius 100

# Schnellrechn



## Genius 100 Jubiläum

Sicher, ertragreich und  
flexibel anlegen

### Ihre Vorteile

#### 5 gute Gründe für Genius 100:

- ✓ 100% Kapitalschutz zum Ablauf.
- ✓ Jährliche Sicherung von Erträgen.
- ✓ Attraktive Renditechancen mit der cleveren Cross-Asset-Strategie.
- ✓ Monatlich kostenfreie Entnahmemöglichkeiten.
- ✓ Bis zu 50% der Erträge steuerfrei.



#### Kapitalansicht

#### Lebenslange Rente

Mögliches Gesamt-Kapital

Bestes Szenario	?	135.925 EUR
Mittleres Szenario	?	109.038 EUR
Schlechtestes Szenario	?	87.108 EUR

Anlagedauer

?

12 Jahre

Ihr Anlagebetrag

50.000 EUR

Online auf  
[www.wuerttembergische-makler.de](http://www.wuerttembergische-makler.de)

## 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 finanzstarke 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.

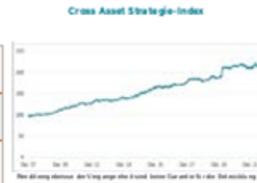
### Ihr Renditepotential

#### 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	Beteiligungsquote fix über 12 Jahre	Wertentwicklung Guthaben p.a.
Optimistisches Szenario: 6,79%	x 150% =	10,19%
Mittleres Szenario: 5,74%		8,64%
Pessimistisches Szenario: 4,64%		6,99%



Siehe Basiswerte und 12-Jahres-Zielwert am 31.12.2023 und am 31.12.2022. Cross Asset Strategie II ist ein Aktienfonds. Die Wertentwicklung ist nicht garantiert und kann sich über die Laufzeit ändern. Die Renditeentwicklung ist nur ein Beispiel und nicht eine Garantie. Die Renditeentwicklung ist nicht garantiert und kann sich über die Laufzeit ändern.

### Ihre Flexibilität

#### Entnahme

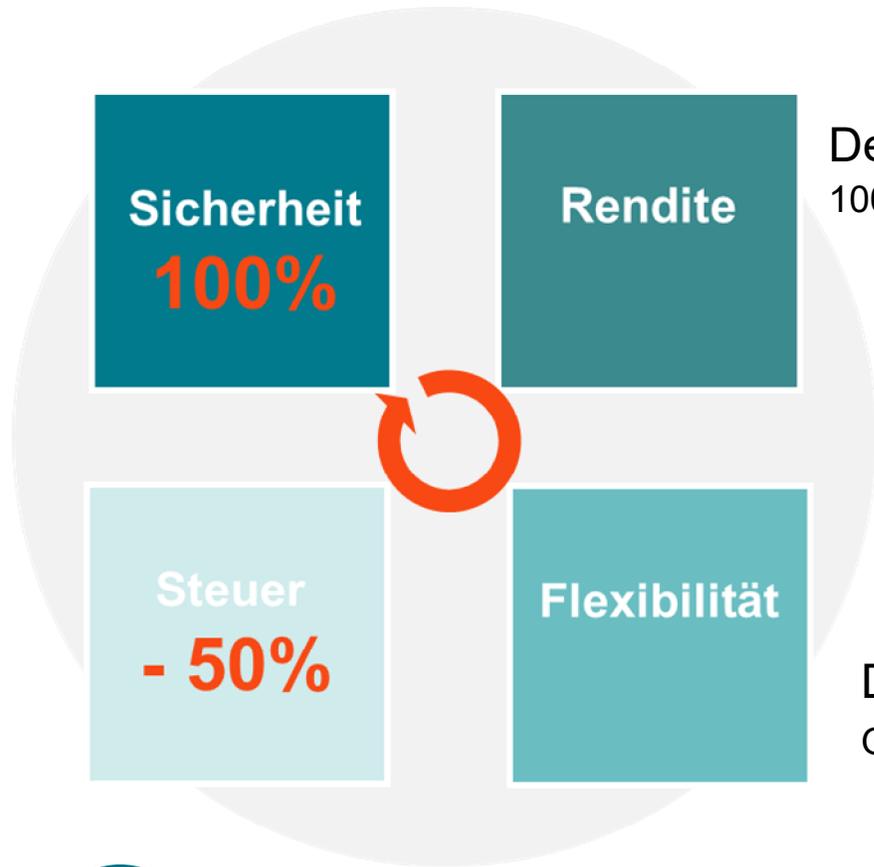
Sie können auf Wunsch Ihr Guthaben teilweise oder vollständig aus dem Genius 100 Cross Asset II Fonds entnehmen, ohne dass Ihnen zusätzliche Kosten entstehen. Eine Zuzahlung in den Genius 100 Cross Asset II ist auch nach einer vorherigen Entnahme nicht möglich.

#### 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 Vertragsabschluss wird im Todesfall das Guthaben zurückgezahlt.

Weitere Informationen zum Produkt Genius finden Sie unter [www.wuerttembergische.de](http://www.wuerttembergische.de)

## 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!**