

# Chancen mit Garantien kombinieren.

Genius PrivatRente



## 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.<sup>1)</sup>
- 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.

1) Abzüglich Beitragsanteile evtl. eingeschlossener Zusatzversicherungen.

## 5. Individuelle Anlagestrategie

- **Ertragsorientiert:** Sicherheit und geringe Wertschwankung durch weltweite Anlage in verzinsliche Wertpapiere.
- **Gewinnorientiert mit Vermögensverwaltung:** Flexible Investition in Aktien, Anleihen, Währungen sowie alternative Investments.
- **Gewinnorientiert:** Nutzung von Währungs- und Kurschancen der globalen Aktien- und Anleihemärkte.
- **Risikoorientiert:** Nutzung von Chancen auf weltweiten Aktienmärkten.

## 6. Flexibel im Aufbau: Flexibel wie Ihr Leben

- Beiträge ab 25 € monatlich, Einmalbeiträge ab 7.000 €.
- Jederzeit Zuzahlungen ab 250 € möglich.
- Kostenlose Änderung der Anlagestrategie der freien Fonds möglich.
- Todesfallschutz 0 bis 200 % der Beitragssumme.
- Option: Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.
- 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.<sup>2)</sup>
- Auf Wunsch fondsgebundene Verrentung möglich.
- Eine Kapitalentnahme ist auch im Rentenbezug möglich.<sup>2)</sup>
- Alternativ: Kapitalauszahlung, auch mit Rente kombiniert.

## 8. Steuervorteile nutzen

- Alle Erträge bleiben bis zum Rentenbeginn 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 Gesundheitsfragen bis zu diesen Grenzen<sup>3)</sup>

- Garantierte Todesfall-Leistung maximal 60 % der Beitragssumme.
- Garantierte Todesfall-Leistung maximal 120.000 €.
- Maximal Endalter Beitragszahlungsdauer 70 Jahre.
- Einschluss Waisen-Zusatzversorgung (WAF) bis 250 € Monatsbeitrag.
- Einschluss Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bis 250 € Monatsbeitrag und Eintrittsalter maximal 45 Jahre.

## 10. Top-Altersvorsorge

**Bestnoten im Rating bestätigen die Leistungskraft.**



2) Voraussetzung: Für den Todesfall im Rentenbezug ist eine Beitragsrückgewähr oder Rentengarantiezeit vereinbart.

3) Bei laufender Beitragszahlung 3 Jahre Wartezeit. Bei Einmalbeiträgen entfällt die Wartezeit bei Todesfall-Schutz max. 100 % der Beitragssumme.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2021); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

**Wir beraten Sie gerne.**