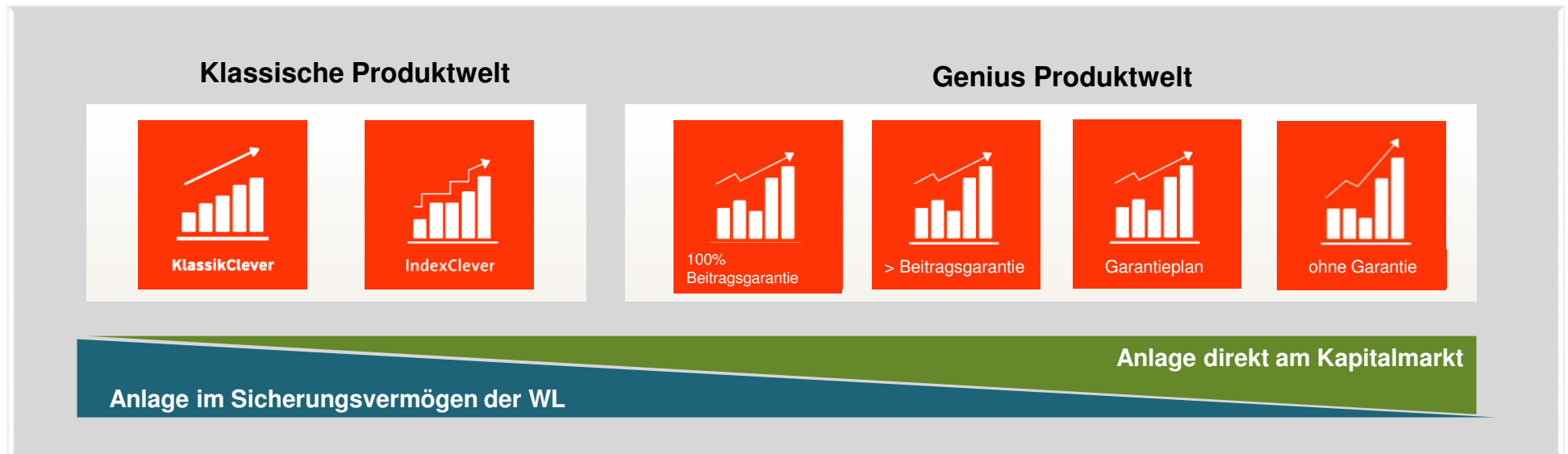


Einmalbeitrag mit dem Tarif Genius **Wir können alles.**

Württembergische Lebensversicherung AG



Wir können alles! Mit dem Produktportfolio der WL 2018.

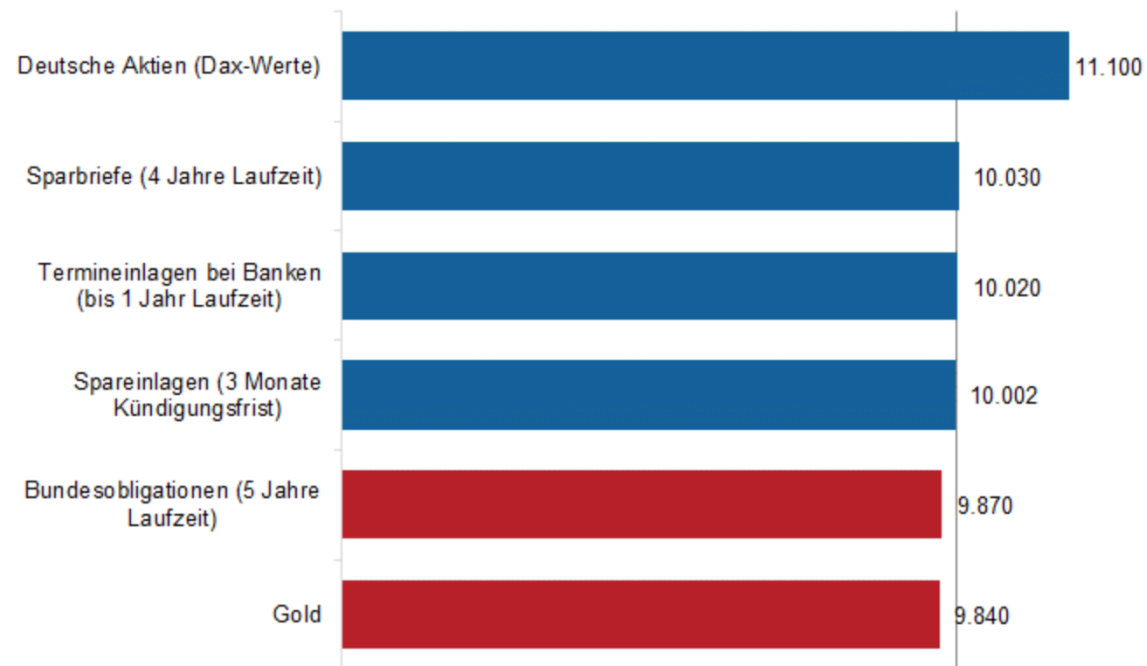


➤ Die Württembergische bietet vielfältige Garantie- und Sicherheitskonzepte.

Renditen bei Geldanlagen in 2017

VersicherungsJournal-Grafik

Die besten Geldanlagen 2017 (Auswahl)



Quelle:
VersicherungsJournal
Januar 2018

Aus zu Jahresbeginn 2017 angelegten 10.000 Euro wurden (vor möglichen Steuern und Transaktionskosten) bis Anfang 2018 ____ Euro. Quelle: Bankenverband

Welche Alternativen hat unser Kunde? Konditionen der Sparkasse Köln-Bonn!



**Nur für Internetkunden –
keine Beratung!**

4 Jahre	0,15 %
5 Jahre	0,35 %
6 Jahre	0,55 %
7 Jahre	0,70 %
8 Jahre	0,85 %
9 Jahre	1,00 %
10 Jahre	1,10 %

Details:

- keine Zuzahlungen
- keine Verfügungen
- Zinszahlungen jähr.
- Höchstbeitrag 250.000 EUR
(gilt auch für Ehepaare/Lebensgemeinschaften)

Quelle:
Homepage der Sparkasse Köln-Bonn
Mai 2018

Individuelle Kapitalanlage mit eigenem Sicherheitslevel – Genius macht es möglich!

Was wäre, wenn sich der Kunde einfach selber entscheiden könnte, welche Renditechance er für seine Anlage bevorzugt. Ihr Kunde weiß, dass die Renditechance von der Höhe des Sicherheitslevels abhängt. Wir von der Württembergischen bieten verschiedene Sicherheitslevel an. Ihr Kunde kann individuell wählen, was zu ihm passt.

Level 2:
Sukzessive die erzielten Erträge sichern.

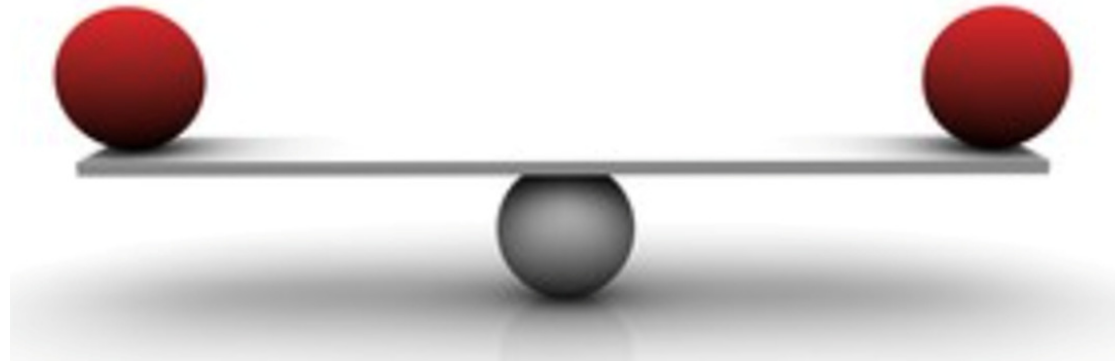
Level 1:
Höhe der garantierten Beiträge am Ende der Laufzeit selber bestimmen.

Genius bietet eine kundenindividuelle Mischung aus Rendite, Garantien und Sicherheit!

- Beitragsgarantie bis max. 100 %
- Garantieplan: sukzessive Sicherung der Erträge



- Durch clevere Kapitalanlage die Renditechance erhöhen.
- Ziel: Maximale Aktienquote



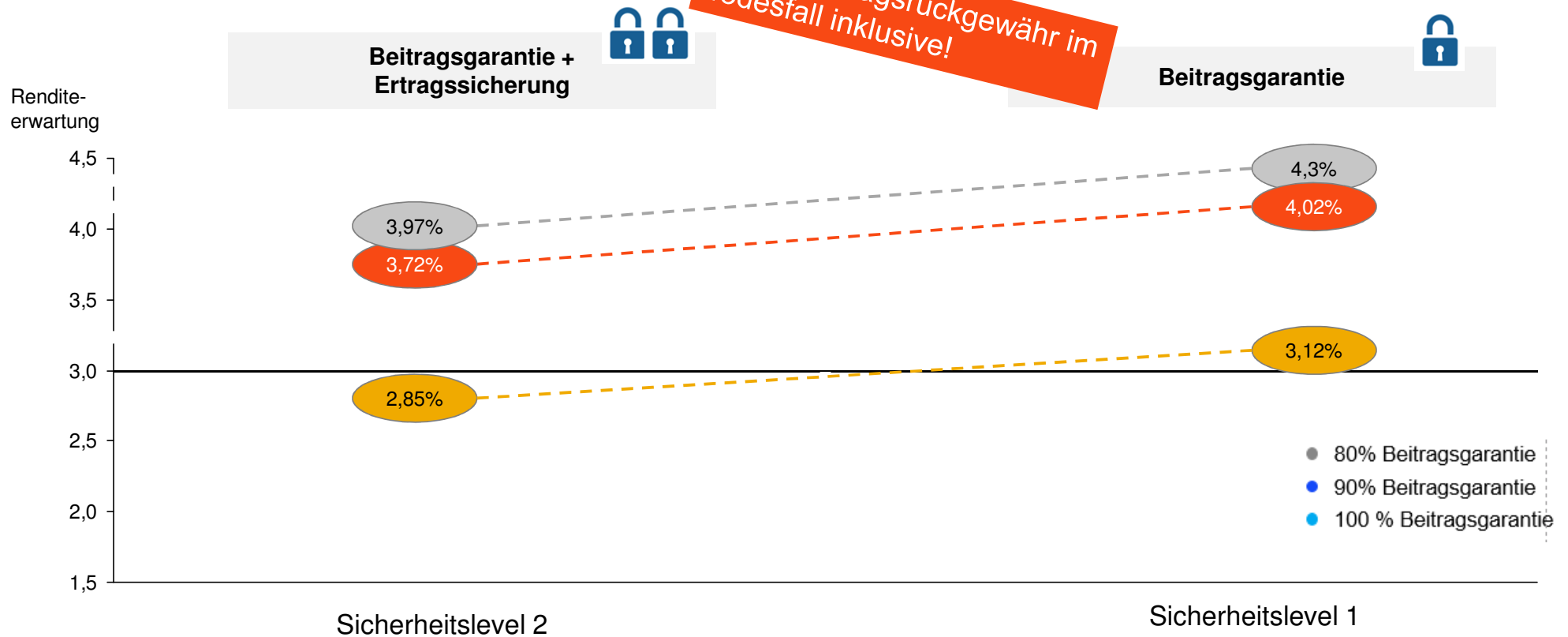
Die Garantien und Sicherheiten bei Genius



Egal, für welches Sicherheitskonzept sich Ihr Kunde entscheidet – die Renditechance überzeugt!

Beispiel Einmalbeitrag; Laufzeit 12 Jahre

100% Beitragsrückgewähr im Todesfall inklusive!



Einmalanlage mit Performance. Das erfolgreiche Genius-System.



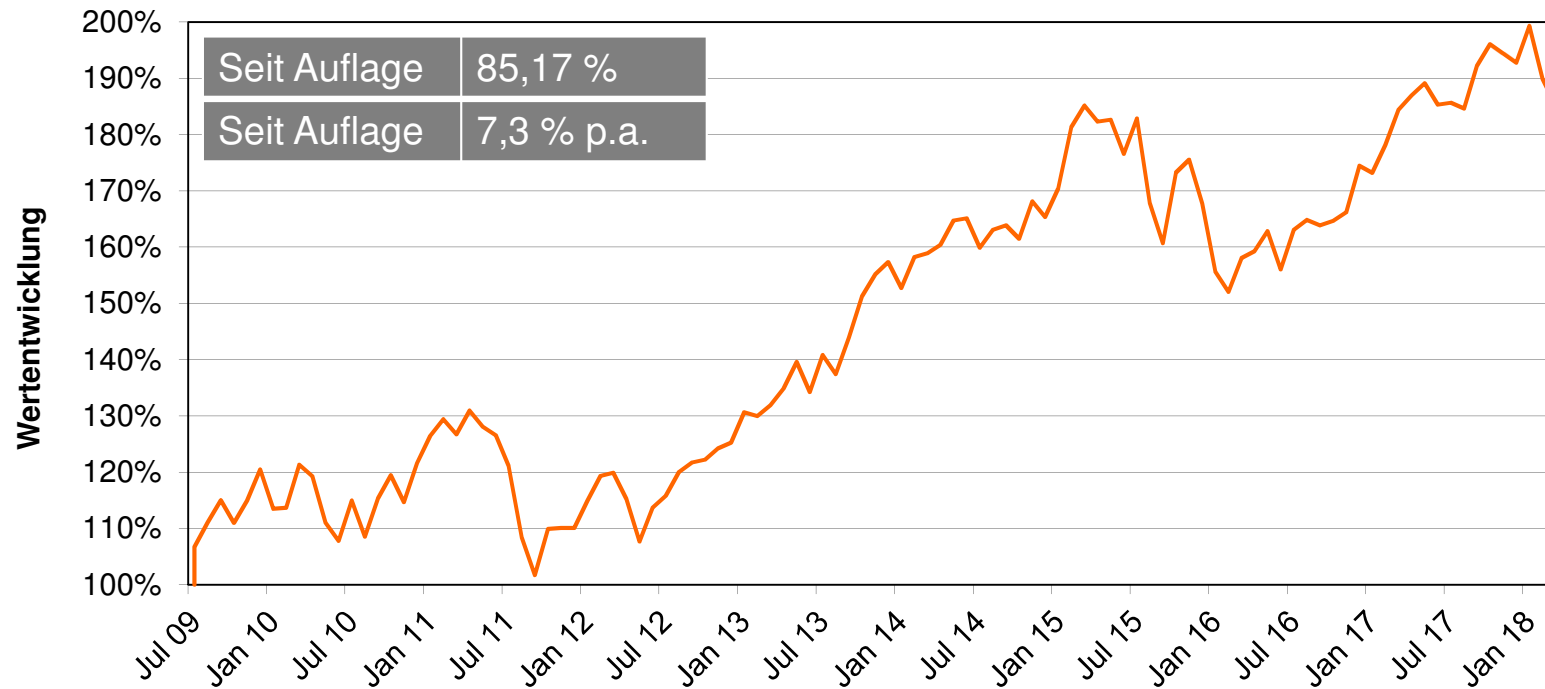
➤ **Drei Töpfe, zwei Ziele: Optimale Sicherheit und maximale Rendite.**

Bester Wertsicherungsfonds am Markt. Genius Strategie!

Versicherer	Fonds	KVG	Auflegungsdatum	Wertentwicklung 2017	Wertentwicklung 5 Jahre (p.a.)
Württembergische Leben	Genius Strategie	LBBW AM	01.07.2009	0,42%	7,02%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Dynamic	Swiss Life	31.07.2008	-2,26%	6,28%
Provinzial Rheinland + NordWest	Deka EuropaGarant 80	Deka	01.07.2010	-1,35%	5,64%
Condor, Volkswohlbund, Universa, LV1871, Münchener Verein	DWS Garant 80 Dynamic	DWS	01.07.2008	-2,69%	5,17%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Balance	Swiss Life	31.07.2008	-1,76%	5,14%
Aachen Münchener	DWS Funds Zukunftsstrategie	DWS	27.03.2009	-4,41%	4,96%
Nürnberger	Garant Dynamik IT	AGI	01.08.2006	2,54%	4,91%
Signal Iduna	SI Safe Invest	HansalInvest	02.01.2007	-4,00%	4,59%
Basler, Bayerische, LV 1871, Stuttgarter, Nürnberger, Volkswohl Bund, VHV Leben	DWS GARANT 80 FPI	DWS	15.01.2008	-3,57%	3,97%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Income	Swiss Life	31.07.2008	-1,45%	3,95%
Alte Leipziger	AL DWS Global Aktiv+	DWS	13.05.2008	-7,05%	3,67%
Nürnberger	Nürnberger Garantiefonds	Oppenheim AM	24.01.2007	1,20%	3,23%
Condor, Volkswohl Bund	Dynamic Vario Protect	AGI	18.06.2007	-4,46%	2,15%
LV 1871	Lyxor EVO Fund	SG	29.09.2006	-5,60%	1,69%
Stuttgarter, Nürnberger, Die Bayerische, Volkswohl Bund	HSBC GEM protect 80 dynamic	HSBC	03.01.2011	4,91%	-0,35%
Aachen Münchener, Condor,	DWS Funds SachwertStrategie	DWS	14.09.2009	-5,20%	-1,59%

Wertsicherungsfonds Genius Strategie.

Mehr als 7 % Rendite p. a. seit Auflage 2009.



Genius – der Wertsicherungsfonds ist TOP

boerse.ARD.de¹ Meine Watchlist Mein Depot WKN / ISIN / Name Suche in boerse

Startseite Kurse Aktien Marktberichte Anlagestrategie Anlageformen Börsen-Abc Multimedia Ausblick 2018

Dax	Euro Stoxx 50	Dow Jones	S&P 500	Nasdaq 100	Nikkei	EUR / USD	Gold	BRENT	Charts einblenden
12428,41	3402,23	24893,49	2698,63	6675,03	21464,98	1,2477	1351,64	64,00	
+0,72%	+0,96%	+1,03%	+1,34%	+1,85%	+1,47%	+0,17%	+0,08%	+0,05%	

Startseite Kurse Fonds

Depot Watchlist Marktüberblick Dax MDax TecDax

Suchergebnis: 197 Treffer

Fonds-Suche

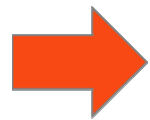
Fondsart: wertgesicherte Fonds

Fondsgesellschaft: alle

Performance: alle Zeitraum: lfd. Jahr

Hilfe
In diesem Bereich können Sie anhand bestimmter Merkmale (Performance, Fondsvolumen, Mindestalter) Fonds suchen. Wenn Sie mehrere Kriterien auswählen, werden die Fonds

Genius Strategie – besser geht es nicht!



Basis | Performance | Risiko | Kosten & Gebühren

Bezeichnung	Volumen	3 M.	6 M.	1 J.	3 J.	5 J.	10 J.
Genius Strategie	449 Mio.	-3,98%	+1,15%	+5,01%	+5,64%	+42,55%	--%
Lyxor EVO Fund World	-- Mio.	-3,61%	+2,21%	-1,75%	-0,95%	+38,09%	--%
Deka-ZielGarant 2042-2045	-- Mio.	-1,08%	-1,78%	+4,65%	-0,33%	+35,54%	+19,42%
Deka-ZielGarant 2038-2041	-- Mio.	-2,09%	-2,25%	+2,24%	-1,49%	+34,39%	+18,79%
SF (Lux) SICAV 2 Life Investment	74 Mio.	±0,00%	±0,00%	±0,00%	-1,13%	+34,04%	+57,80%
Deka-ZielGarant 2034-2037	-- Mio.	-2,10%	-2,40%	+0,57%	-1,65%	+31,12%	+20,85%
Deka-WorldGarant 2	-- Mio.	-0,05%	+3,62%	+6,19%	+9,95%	+30,66%	+28,79%
Deka-WorldGarant 3	-- Mio.	-0,02%	+4,05%	+7,06%	+11,23%	+28,31%	--%
Deka-ZielGarant 2046-2049	-- Mio.	+0,51%	-0,56%	+3,93%	-4,96%	+27,16%	+22,69%
Deka-ZielGarant 2030-2033	-- Mio.	-2,42%	-2,34%	-0,07%	-0,37%	+26,15%	+22,41%
UniProfiAnlage (2027)	20 Mio.	-3,50%	-2,70%	-1,85%	-1,70%	+25,62%	--%
Metzler International Investment	216 Mio.	-1,79%	+1,80%	+4,37%	+6,47%	+24,25%	--%
Deka: CapProtect 1	-- Mio.	-1,84%	-1,05%	-0,38%	+0,37%	+23,18%	--%
DWS Funds DWS Funds Global Prote	-- Mio.	-2,25%	-0,12%	-2,06%	-1,39%	+22,43%	+27,75%
NÜRNBERGER Garantiefonds	-- Mio.	-1,20%	+1,96%	+3,04%	+3,53%	+21,04%	+4,64%
ChancenGarant	-- Mio.	-0,01%	+2,93%	+4,88%	+7,42%	+20,76%	--%

Performance des Genius Strategie.

5 - Jahres Verläufe des Genius Wertsicherungsfonds seit Auflage 7 / 2009

Abschnitt	Start	Ende	WE
07/09-06/14	53,38	81,45	8,82%
08/09-07/14	55,56	78,66	7,20%
09/09-08/14	57,50	80,24	6,89%
10/09-09/14	55,48	80,64	7,77%
11/09-10/14	57,48	79,46	6,69%
12/09-11/14	60,24	82,73	6,55%
01/10-12/14	56,75	81,36	7,47%
02/10-01/15	56,83	83,86	8,09%
03/10-02/15	60,66	89,23	8,02%
04/10-03/15	59,64	91,11	8,84%
05/10-04/15	55,52	89,70	10,07%
06/10-05/15	53,89	89,86	10,77%
07/10-06/15	57,25	86,89	8,70%
08/10-07/15	54,06	89,59	10,63%
09/10-08/15	57,47	82,23	7,43%
10/10-09/15	59,49	78,71	5,76%
11/10-10/15	57,11	84,87	8,25%
12/10-11/15	60,57	85,98	7,26%
01/11-12/15	62,98	82,17	5,46%
02/11-01/16	64,47	76,23	3,41%
03/11-02/16	63,14	74,49	3,36%
04/11-03/16	65,24	77,44	3,49%
05/11-04/16	63,81	78,03	4,11%
06/11-05/16	63,04	78,03	4,36%
07/11-06/16	60,10	79,76	5,82%

Abschnitt	Start	Ende	WE
08/11-07/16	53,81	76,44	7,27%
09/11-08/16	50,48	79,51	9,51%
10/11-09/16	54,55	80,34	8,05%
11/11-10/16	54,62	79,88	7,90%
12/11-11/16	54,63	80,27	8,00%
01/12-12/16	57,03	81,01	7,27%
02/12-01/17	59,23	85,05	7,50%
03/12-02/17	59,51	84,43	7,25%
04/12-03/17	57,19	86,84	8,71%
05/12-04/17	53,43	89,88	10,96%
06/12-05/17	56,43	92,18	10,31%
07/12-06/17	57,24	90,33	9,55%
08/12-07/17	59,33	90,24	8,75%
09/12-08/17	60,16	89,74	8,33%
10/12-09/17	60,41	93,42	9,11%
11/12-10/17	61,40	80,27	5,51%
12/12-11/17	61,90	81,01	5,53%
01/13-12/17	64,58	93,63	7,71%
02/13-01/18	64,23	96,76	8,54%
03/13-02/18	65,19	92,28	7,20%
04/13-03/18	66,67	89,88	6,16%
05/13-04/18	68,99		
06/13-05/18	66,34		
07/13-06/18	69,46		
08/13-07/18	67,79		

Abschnitt	Start	Ende	WE
09/13-08/18	70,99		
10/13-09/18	74,59		
11/13-10/18	76,52		
12/13-11/18	77,60		
01/14-12/18	75,32		
02/14-01/19	78,04		
03/14-02/19	78,39		
04/14-03/19	79,12		
05/14-04/19	81,26		
06/14-05/19	81,45		
07/14-06/19	78,66		
08/14-07/19	80,24		
09/14-08/19	80,64		
10/14-09/19	79,46		
11/14-10/19	82,73		
12/14-11/19	81,36		
01/15-12/19	83,86		

schlechtester 5-Jahres Verlauf	3,36%
Durchschnitt aller 5-Jahres Verläufe	7,65%
bester 5-Jahres Verlauf	10,96%

In den veröffentlichten Kursen sind Kosten in Höhe von 1,35% enthalten. Wir geben an den Kunden 1,05% in Form von kick backs weiter. Diese kick backs erhöhen die Kundenrendite. Dieser Vorteil ist nicht berücksichtigt.

Das 12 – x Jahre-Konzept

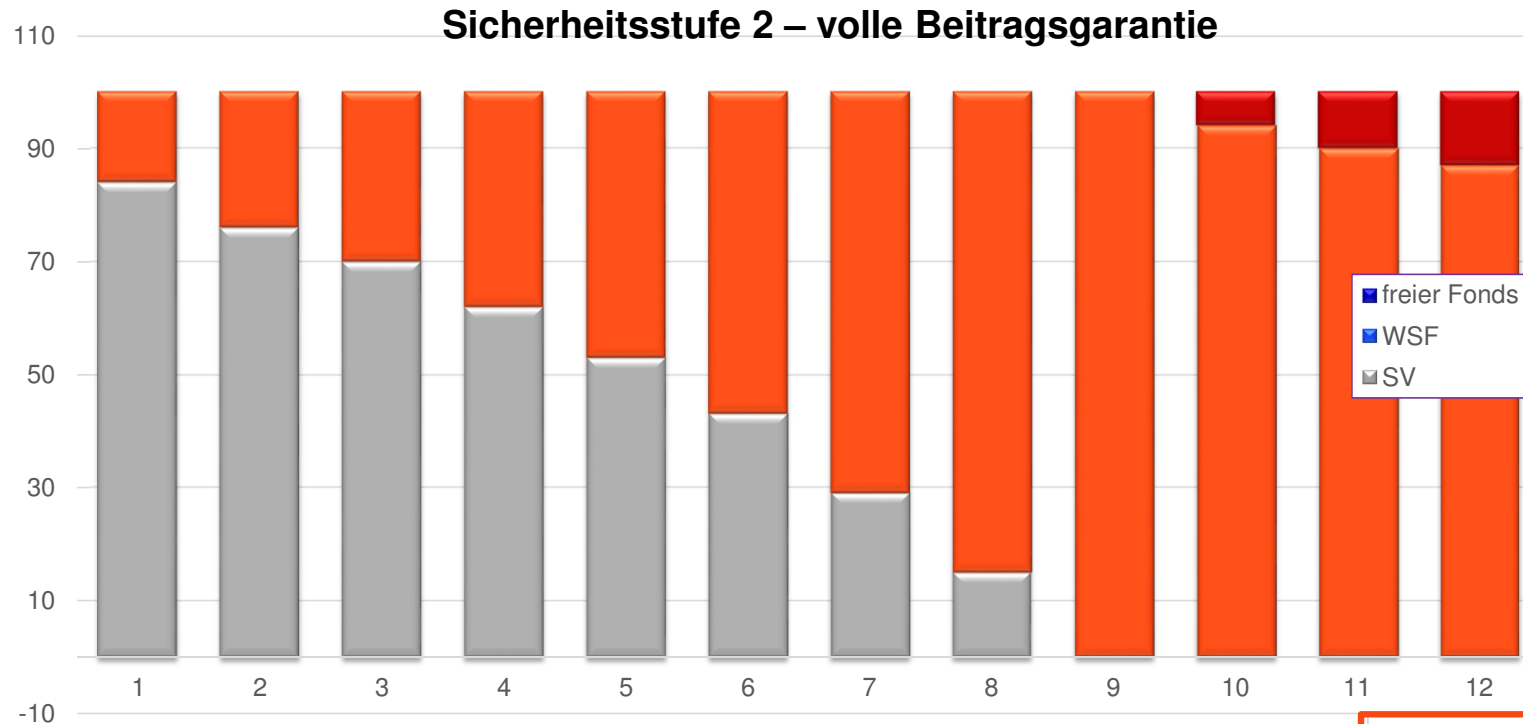
Nicht jeder Kunde möchte seinen Einmalbeitrag über eine längere Laufzeit anlegen. Das Geld könnte benötigt werden, die finanzielle Planung steht vielleicht über einen solchen Zeitraum noch nicht fest.

Ein anderer Gesichtspunkt ist aber, dass bei längerer Laufzeit das Geld „besser arbeiten kann“. Je länger das Geld verplant wird, desto höher kann die Aktienquote und damit die Renditechance ausfallen. Somit zählt jedes Jahr!

Der Vorteil einer Versicherungsanlage ist, dass die Flexibilität besteht, auch vorzeitig das Geld zu entnehmen. Das kann wichtig sein, wenn unvorhergesehene Ereignisse zu neuen Entscheidungen führen. Wichtig zu wissen, dass Garantien nur zum Ende der Laufzeit gelten.

12 – x Jahre-Konzept

Genius mit **100 % Beitragsgarantie**, 100 % Beitragsrückgewähr im Todesfall, Annahme 6 % Wertentwicklung der Fondsanlage VOR Kosten, Mann, Eintrittsalter 60; Laufzeit 12 Jahre, Beginn 1.6.2018

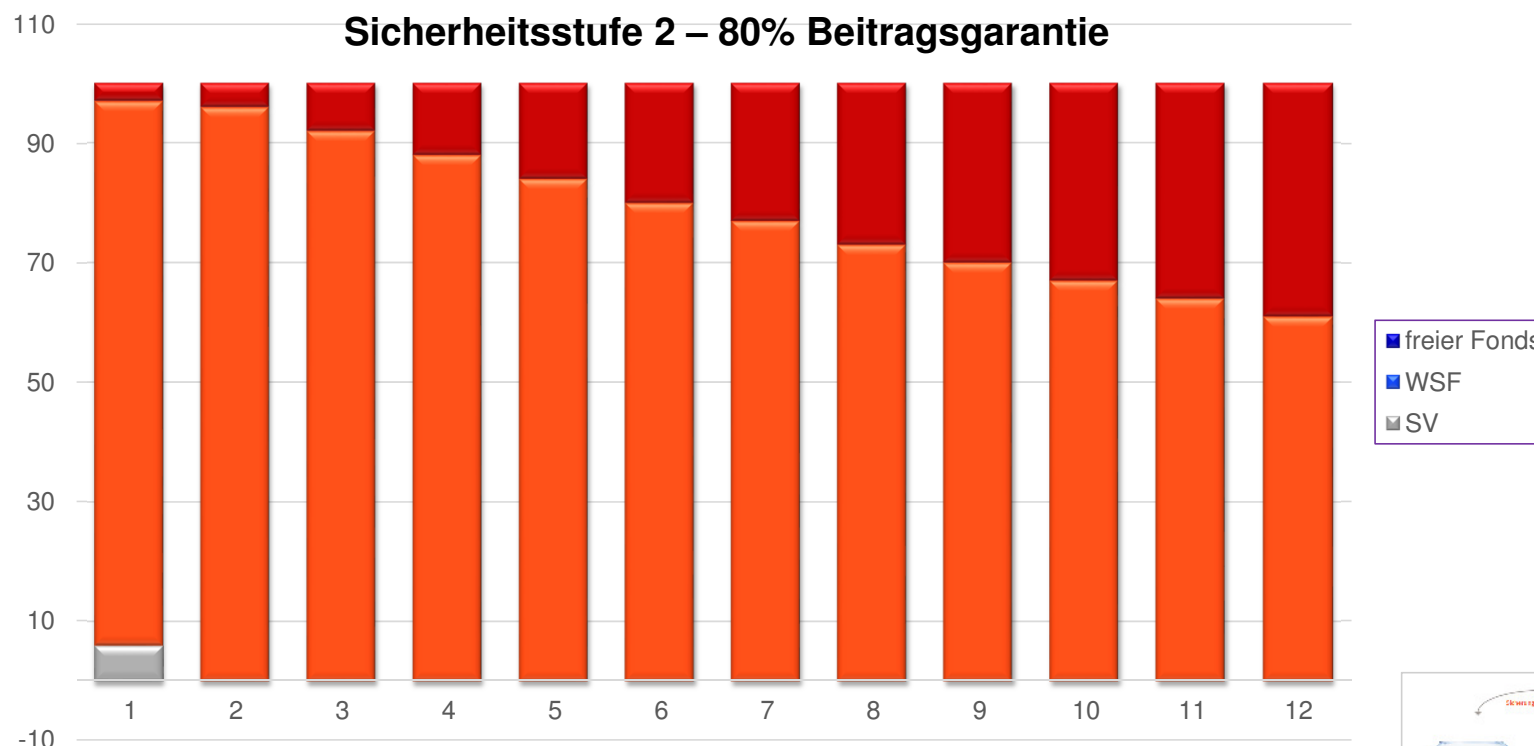


➤ **Bei 100 % Beitragsgarantie und vollem Todesfallschutz werden im Schnitt 64 % des Guthabens in Aktien angelegt.**

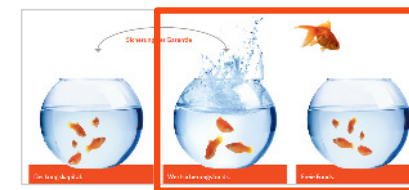


12 – x Jahre-Konzept

Genius mit **80 % Beitragsgarantie**, 100 % Beitragsrückgewähr im Todesfall, Annahme 6 % Wertentwicklung der Fondsanlage VOR Kosten, Mann, Eintrittsalter 60; Laufzeit 12 Jahre, Beginn 1.6.2018



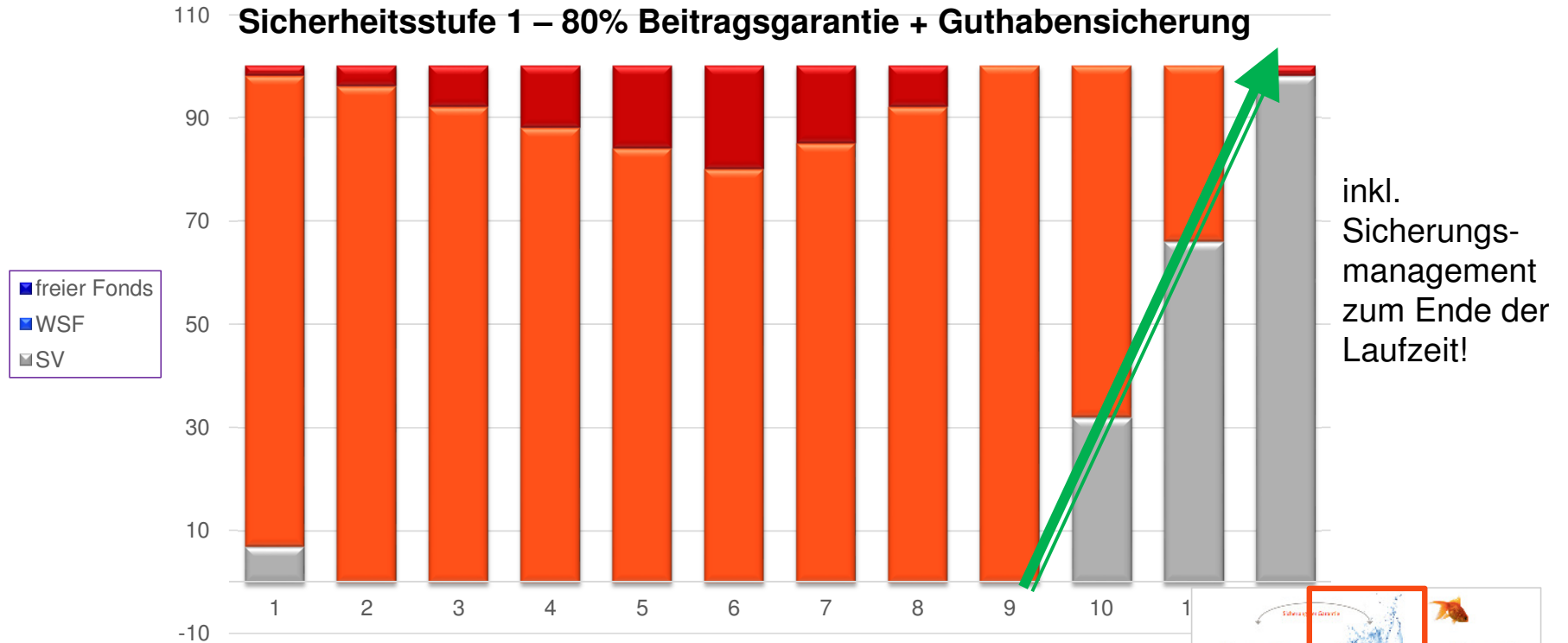
Trotz 80 % Beitragsgarantie und Todesfallschutz wird bei 6 % WE der Fonds nahezu der Gesamtbeitrag in Aktien angelegt.



12 – x Jahre-Konzept

Genius mit **80 % Beitragsgarantie und Garantieplan**, 100 % Beitragsrückgewähr im Todesfall, Annahme 6 % Wertentwicklung der Fondsanlage VOR Kosten, Mann, Eintrittsalter 60; Laufzeit 12 Jahre, Beginn 1.6.2018

Sicherheitsstufe 1 – 80% Beitragsgarantie + Guthabensicherung



➔ Bei 80 % Beitragsgarantie, Garantieplan und vollem Todesfallschutz werden im Schnitt 83 % des Guthabens in Aktien angelegt.



Spickzettel Beratungsdokumentation für 100 % Beitragsgarantie

Produkt	Risiko- typ	Guthaben	Anlageform	Erträge	Chance/ Sicherheit	Kenntnisse & Erfahrungen*
KlassikClever (VSE)	1	Soll keinen Schwankungen unterliegen	Beiträge und erreichte Erträge werden im Sicherungsvermögen der WL angelegt.	Stetig aber konservativ	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Sparverträge...
IndexClever	2			Sollen auch chancenreich angelegt werden	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Anleihen...
Genius mit 100% Beitragsgarantie	3	Schwankungen während der Laufzeit ok	Ergänzung des Sicherungsvermögens durch chancenreichere Anlagen.	Werden überwiegend oder vollständig aus Gewinnen der Fonds erwirtschaftet	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Anleihen...
Genius mit 80-99% Beitragsgarantie	4	Eingezahlte Beiträge weitgehend garantiert	Kombination von chancenreichen Anlagen mit Sicherungsvermögen.		Chance	Mind. 3 Jahre Aktien...
Genius mit 0-79% Beitragsgarantie	5	Vollständiger oder weitgehender Verzicht auf Beitragsgarantie	Hohe bis vollständige Kapitalanlage in Fonds		Chance	Mind. 3 Jahre Aktien...

*Wobei Kenntnisse & Erfahrungen in einer höheren Kategorie die Mindestanforderung aufheben, also z.B. Erfahrungen in der Kategorie „Aktien“ heben die die Erfahrungen in der Kategorie „Anleihen“ auf.

Spickzettel Beratungsdokumentation für 80% und 90 % Beitragsgarantie

Produkt	Risiko- typ	Guthaben	Anlageform	Erträge	Chance/ Sicherheit	Kenntnisse & Erfahrungen*
KlassikClever (VSE)	1	Soll keinen Schwankungen unterliegen	Beiträge und erreichte Erträge werden im Sicherungsvermögen der WL angelegt.	Stetig aber konservativ	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Sparverträge...
IndexClever	2			Sollen auch chancenreich angelegt werden	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Anleihen...
Genius mit 100% Beitragsgarantie	3	Schwankungen während der Laufzeit ok	Ergänzung des Sicherungsvermögens durch chancenreichere Anlagen.	Werden überwiegend oder vollständig aus Gewinnen der Fonds erwirtschaftet	Sicherheit	Mind. 3 Jahre Anleihen...
Genius mit 80-99% Beitragsgarantie	4	Eingezahlte Beiträge weitgehend garantiert	Kombination von chancenreichen Anlagen mit Sicherungsvermögen.		Chance	Mind. 3 Jahre Aktien...
Genius mit 0-79% Beitragsgarantie	5	Vollständiger oder weitgehender Verzicht auf Beitragsgarantie	Hohe bis vollständige Kapitalanlage in Fonds		Chance	Mind. 3 Jahre Aktien...

*Wobei Kenntnisse & Erfahrungen in einer höheren Kategorie die Mindestanforderung aufheben, also z.B. Erfahrungen in der Kategorie „Aktien“ heben die die Erfahrungen in der Kategorie „Anleihen“ auf.

Plausibilitäten des Tarifs Genius

Genius Tarif FRHE	min.	max.
Laufzeit	5 Jahre	./.
Beitragsgarantie 5 Jahre	0%	85%
Beitragsgarantie ab 8 Jahre	0%	100%
Beitrag	7.000 EUR	300.000 EUR*
Höchsteintrittsalter	75 Jahre	
Zuzahlungen	1.000 EUR	Keine Begrenzung*
Entnahmen	ja	
Guthabensicherung durch Garantieplan	ja	
Kapitalabfindung und/oder lebenslange Rente	ja	
Kostenlose Änderung der Anlagestrategie/Fonds	Einmal pro Monat	

*Höhere Einmalbeiträge nach Prüfung des Aktuariats möglich.

Vorteile für Ihre Kunden



Garantie bis zu 100% möglich

Nachgewiesene Fondsrenditen von mehr als 7% p.a.

Flexibles Zusammenspiel aus Sicherheiten und Garantie

Hohe Flexibilität

Steuroptimierte Anlageform

100% Todesfallschutz optional wählbar

Vorteile für Sie

„Die“ Alternative für Einmalanlagen durch attraktive Rendite

Zusätzliche Neugeschäftsansprache

Kundenbindung / Wiederanlage

Bei 12-x-Jahre-Konzept 100 % Bewertung

Kurze Stornohaftungszeit



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 Württembergischen 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 Vertriebspartner GmbH.

Stand der Informationen: 06/2018