

Genius Direktversicherung.

„Ich finanzier‘ die Hälfte meiner Altersvorsorge über Steuern.“

**Genius
Direktversicherung**
Flexibles Investment mit Garantievelfalt

1.

Der Staat finanziert die Altersvorsorge kräftig mit.

Durch Entgeltumwandlung Steuern und Sozialabgaben sparen.

- Jeder Arbeitnehmer hat Anspruch auf eine Betriebsrente im Rahmen der Entgeltumwandlung.
- Bis zu 2 640 EUR pro Jahr bzw. 220 EUR monatlich können steuer- und sozialabgabenfrei in die Direktversicherung eingezahlt werden.
- Wer monatlich z. B. 2 500 EUR brutto verdient und davon 220 EUR in seine Betriebsrente investiert, muss dafür bei Steuerklasse I nur 112 EUR selbst aufbringen. Die Differenz wird aus Steuer- und Sozialabgabensparnissen finanziert.



2.

Geniale Strategie.

Kombination von Renditechancen und Garantien.

- Flexible Aufteilung des Vertragsvermögens: Deckungskapital sichert Garantien, der Wertsicherungsfonds sichert ebenfalls Garantien und bringt zusammen mit den freien Fonds attraktive Renditechancen.
- Monatliche individuelle Prüfung und gegebenenfalls Anpassung der Guthabenaufteilung durch die Württembergische Lebensversicherung AG.
- Dadurch kann in hohem Maße in chancenreiche Anlagen investiert werden.



3.

Garantiewahl bei Abschluss.

Unsere Empfehlung: Beitragsgarantie 100 % + Garantieplan.

- Beitragsgarantie 100 %: Zum ersten vorgesehenen Rentenbeginn stehen mindestens die gezahlten Beiträge der Hauptversicherung für die Bildung einer Rente zur Verfügung.
- Garantieplan inkl. Ablaufmanagement „Garantie“: Guthabengarantie stufenweise steigend bis auf 100 % des vorhandenen Guthabens zum Rentenbeginn.



4.

Garantiewahl während der Laufzeit.

Fix Plus, die Guthabensicherung auf Wunsch.

- Sicherung des zum nächsten Monatsersten vorhandenen Guthabens und Garantie des erreichten Betrages zum Rentenbeginn.
- Ist das zu sichernde Guthaben größer als die bei Vertragsabschluss garantierte Beitragssumme, erhöht sich die Garantieleistung über die Beitragsgarantie hinaus.
- Auch im Falle eines Ausscheidens aus dem Unternehmen wird das vorhandene Guthaben automatisch gesichert – so kann Ihnen nichts verloren gehen.



5.

Garantierte zusätzliche Sicherheit.

Individuelle Anlagestrategie.

- Garantiegeber für Genius ist die Württembergische Lebensversicherung AG – sie steht für die Garantien mit ihrem guten Namen und ihrer soliden Finanzkraft ein.
- Werden die Beiträge durch Entgeltumwandlung geleistet, wird die Versorgung sofort gesetzlich unverfallbar und ist in der Ansparphase Hartz-IV-sicher.



6.

Attraktive Renditechancen.

Individuelle Anlagestrategie.

- Ausgewogen: Verteilung des Anlagevermögens zu je 50 % auf die W&W Dachfonds ImmoRent und GlobalPlus.
- Sicherheitsorientiert: nur ca. 20 % Aktienfonds.
- Chancenorientiert: ca. 80 % Aktienfonds.
- Änderung der freien Fonds, also der von Ihnen gewählten Investmentfonds, für künftige Beiträge jederzeit kostenlos möglich.
- Umschichtung von Guthaben in freie Fonds bis zu 3x jährlich kostenlos möglich.



7.

Flexibel im Aufbau.

Flexibel wie Ihr Leben.

- Beiträge ab 25 EUR monatlich möglich.
- Jederzeit Zuzahlungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag.
- Auf Wunsch: Rente bei Berufsunfähigkeit und/oder Absicherung der Hinterbliebenen.
- Flexible Finanzierung: Entgeltumwandlung aus laufendem Gehalt oder aus Sonderzahlungen, wie Weihnachtsgeld. Auch vermögenswirksame Leistungen können u. U. eingesetzt werden.



8.

Flexibel in der Auszahlung.

Lebenslange Rente.

- Hoher garantierter Rentenfaktor auch auf das Gesamtguthaben.
- Keine Treuhänderklausel, d. h. keine Änderung des Rentenfaktors bei steigender Lebenserwartung.
- Flexibel beginnend zwischen dem 60. und 85. Lebensjahr.
- Alternativ: Kapitalauszahlung, auch mit Rente kombiniert.



9.

Keine Gesundheitsprüfung.

Wir verzichten auf eine Gesundheitsprüfung auch bei Absicherung der Hinterbliebenen, wenn folgende Voraussetzungen erfüllt sind:

- Garantierte Todesfall-Leistung maximal 60 % der Beitragssumme und maximal 120 000 EUR.
- Maximales Endalter für die Beitragszahlungsdauer 70 Jahre.
- Innerhalb der ersten 3 Jahre keine Todesfall-Leistung, außer bei Tod durch Unfall (Wartezeit).
- Keine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.



10.

Top-Altersvorsorge.

