

► Produkt des Monats

Maximal flexibel fürs Alter sparen

Die Württembergische hat mit Genius Vorsorge eine Lebensversicherung auf den Markt gebracht, die sich rasch an den Kundenbedarf anpassen lässt

KOMPAKT

- ✔ **Zeitgeist.** Wirtschaftliche Unsicherheiten führen zu Vorsicht bei langfristigen Anlageentscheidungen.
- ✔ **Neuheit.** Württembergische setzt mit Genius Vorsorge auf Flexibilisierung ihres Portfolios.
- ✔ **Umfassend.** Vermarktung verschiedener Produktlinien für alle drei Vorsorge-Schichten.
- ✔ **Optimal.** Anlageform und Garantieniveau lassen sich monatlich anpassen.

DIE LAGE

Eines ist sicher: Wer sich allein auf die gesetzliche Rente verlässt, wird **im Ruhestand** seinen **Lebensstandard kaum halten** können. Laut einer Statistik des Bundesarbeitsministeriums erhielten 2023 fast 18,6 Millionen Senioren eine gesetzliche **Altersrente von durchschnittlich 1099 Euro** im Monat (netto vor Steuern). Das zeigt, wie wichtig **zusätzliche private Altersvorsorge** ist. Doch in **wirtschaftlich unsicheren Zeiten** schrecken viele Menschen davor zurück, sich langfristig zu binden. Mit ihrem **innovativen Produkt Genius Vorsorge** greift die **Württembergische Lebensversicherung AG** die sich wandelnden Herausforderungen des Marktes auf.

DAS PRODUKT

Die **neue Lebensversicherung** ist seit Juli am Start. Hierfür haben die Produktentwickler **die bisherigen Tarife** Genius und KlassikClever **zu Genius Vorsorge verschmolzen**. „Mit Genius Vorsorge **reagieren** wir auf die **Bedürfnisse**, die unsere **Kundinnen und Kunden** uns mitgeteilt haben. Schon heute ist unser Genius-Produkt bekannt für sein gutes Verhältnis von **Sicherheit und Rendite**. Und jetzt erhöhen wir noch dazu die **Flexibilität**, sodass das Produkt **an sich ändernde Lebensumstände angepasst** werden kann“, sagt der Vorstandsvorsitzende Jacques Wasserfall.

DIE VARIANTEN

Das umfassende Vorsorgekonzept ermöglicht den Vermögensaufbau in **allen drei Schichten der Altersvorsorge**: als

Basisrente, als **betriebliche Altersvorsorge** sowie als **private Rentenversicherung**. Neu: Die Sparer können künftig unkompliziert ein **einmaliges Startkapital und laufende Beiträge** kombinieren. Die Lebensversicherung ist zudem **höchst variabel in der Ausgestaltung** und wird in verschiedenen **Produktlinien** vermarktet, die sich durch die Höhe der **endfälligen Beitragsgarantie** und einer eventuellen **Mindestanlage im Sicherungsvermögen** unterscheiden. Für die Basisrente und die Privatrente kommen zum Beispiel **Klassik, Chance** (als Fondsrente ohne Garantie) sowie die hybriden Tariflinien **Garantie 90, Garantie 80, Garantie 50 und Flex** (mit individueller Eingabe von null bis 90 Prozent) infrage.



DIE FLEXIBILITÄT

Wichtigstes Alleinstellungsmerkmal von Genius Vorsorge ist aus Sicht des Versicherers die **maximale Flexibilität** bei der **Kapitalanlage am Markt** – auch während der **Laufzeit**. Ändern sich etwa **Marktlage** oder **Risikoaffinität** des Sparers, ist auf Kundenwunsch monatlich ein **Wechsel** zwischen den **Produktlinien** möglich. Das **Garantieniveau** lässt sich **stufenlos** nach oben oder unten optimal anpassen. **Pluspunkt für den Vertrieb**: Kündigungen und Neuabschlüsse sind nicht nötig und das **Beratungsrisiko** für den Vermittler wird **minimiert**. Als weitere Neuerungen hat der Versicherer unter anderem **zusätzliche kostenlose Entnahmemöglichkeiten** von bis zu **20000 Euro jährlich inkludiert**, den garantierten **Rentenfaktor auf 85 Prozent** deutlich verbessert und die **Kosten** auf die **freie Fondsanlage** reduziert.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

- Die Württembergische Lebensversicherung AG gehört zum Finanzdienstleistungskonzern Wüstenrot & Württembergische (W&W).
- Sitz: Kornwestheim
- Gebuchte Bruttobeiträge (2023): 1,80 Milliarden Euro
- 1,83 Millionen Versicherungsverträge im Bestand
- 466 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Sicherheit und Renditechance nach Kundenwunsch

Beim innovativen Vorsorgekonzept Genius Vorsorge entscheiden Sparerinnen und Sparer selbst über das gewünschte Verhältnis zwischen Garantie und Renditechance.

