

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

Württembergische Lebensversicherung AG

# SofortRente mit 100% Beitragsrückgewähr

Neues aus dem Produktmanagement Leben

## SofortRente mit 100% Beitragsrückgewähr

1.

**Einführung**

2.

Zielgruppen

3.


Vertriebschancen


## Neue Vertriebschancen mit starken Argumenten

**NEU:** ab 1. Januar 2024

 Anhebung der Beitragsrückgewähr auf **100%**

 Höhere Gesamtleistungen und Liquiditätsvorteil






 Wenige Mitbewerber im Produktsegment, welche ihren Kunden 100% Beitragsrückgewähr anbieten.

 Weiterhin mit **100% Bewertung** in der Erfolgsbilanz





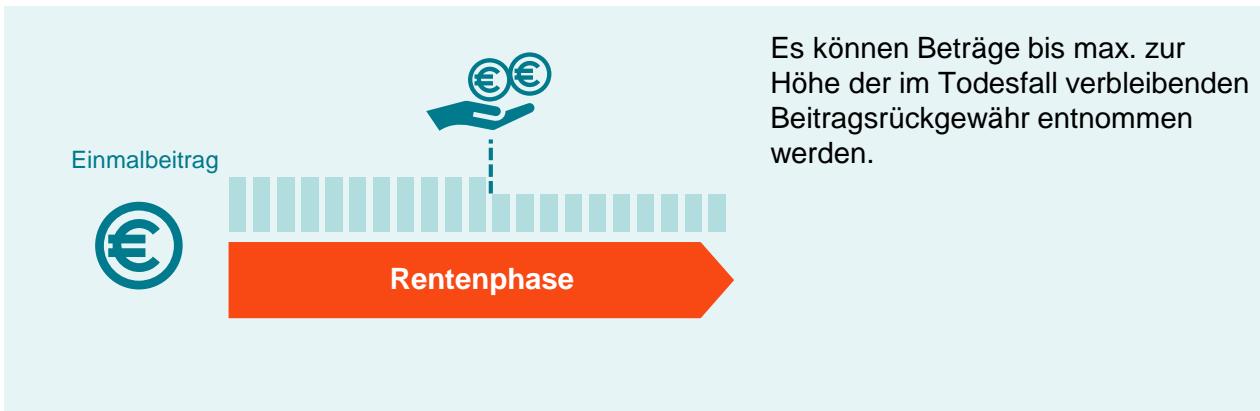
## Einfache Verkaufsstory

-  sicher und rentabel investieren
-  lebenslange Leistungen
-  keine Sorgen im Todesfall wegen Vererbung des Restkapitals an die Hinterbliebenen
-  Flexibilität durch Kapitalentnahmeoption bei unvorhersehbaren Ereignissen
-  Vermögenswerte anlegen, bewahren und weitergeben.



## Flexibilität in der SofortRente

Es besteht jederzeit die Möglichkeit eine Kapitalentnahme zu veranlassen. Sofortige Auszahlungen bei besonderen Ereignissen wie z.B. schwere Erkrankungen etc. Entnahmen zum Jahrestag sind immer ohne besonderen Grund möglich.



### Kapitalmarktadjustierung

Je nach Kapitalmarktsituation z.B. stark ansteigende Zinsen, kann u.U. bei (Teil-)Liquidation ein Stornoabzug zur Anwendung kommen.



## SofortRente mit 100% Beitragsrückgewähr

1.

Einführung

2.

**Zielgruppen**

3.

Vertriebschancen



## Zielgruppe mit Fokus Anlegen

### + Geeignet für Kunden...

... die Ihre Kapitalanlagen oder Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren möchten.

... welche ein hohes Maß an Stabilität und Sicherheit wichtig ist.

... welche heute schon was von ihrem Ersparten haben möchten und wert auf wiederkehrende Einnahmen legen.

... die eine steuerliche Entlastung bei den Altersbezügen nutzen möchten.

... die Angehörige oder Hinterbliebene gut versorgt wissen möchten.

... die steueroptimiert Vermögen übertragen möchten.



## Zielgruppe mit Fokus Anlegen und Ansparen durch Reinvestition

### + Geeignet für Kunden...

... die Ihre Kapitalanlagen oder Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren möchten.

... welche ein hohes Maß an und Sicherheit und Renditechancen wichtig ist.

... welche für nachfolgende Generationen gerne ansparen möchten ohne Belastung der gegenwertigen Einkommenssituation

... die den Cost-Average Effekt zur Ansparoptimierung bei Reinvestitionen für sich nutzen möchten.

...zur steueroptimierten Vermögensübertragung in der Nachfolgeplanung.





## SofortRente mit 100% Beitragsrückgewähr

1.

Einführung

2.

Zielgruppen

3.

**Vertriebschancen**

## Steuroptimierte Vermögensübertragung mit der SofortRente

Vertriebs-  
chance  
1

Die **Übertragung** einer SofortRente hat gegenüber einer Geldschenkung hohe **steuerliche Bewertungsvorteile**. Das hat eine erhebliche Reduzierung der Erbschaft- bzw. Schenkungsteuer zur Folge.

Vermögens-  
wert




Übertragung  
Tod / Lebzeiten

Steuer-  
wert




### Sicherheit

Vorsorgebeitrag wird sicher angelegt

### Lebenslange Rentenzahlung

Garantierte Rente solange die versicherte Person lebt.

### Günstige Ertragsanteilbesteuerung

Der Ertragsanteil bemisst sich nach dem vollendeten Lebensjahr der VP bei Rentenbeginn.

### Clevere Vermögensübertragung

Günstige Bewertung durch die Übertragung einer Leibrente

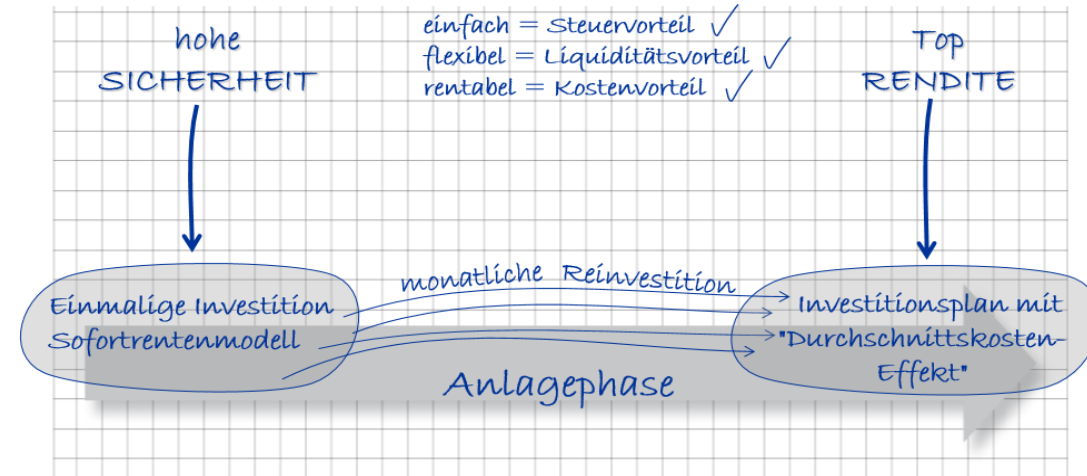
### Liquiditätsvorteil

Kapitalentnahmen zum Jahrestag möglich

## RentePlus Modell - Die Erfolgsformel für Sicherheit, Rendite und Flexibilität

**Vertriebschance 2**

Die clevere Kombination mit der **Sicherheit** einer SofortRente und den **Renditechancen** der Genius PrivatRente, durch die Reinvestition der regelmäßigen Ausschüttungen.



SofortRente

**Sicherheit**



PrivatRente Genius

**Rendite**



**RentePlus**

Die Erfolgsformel mit dem Besten aus zwei Welten

**Flexibilität**



## SofortRente mit Steuerbonus - Clever investieren und zusätzlich profitieren

Vertriebs-  
chance  
3

Die clevere Kombination mit der **Sicherheit** einer SofortRente und der attraktiven **steuerlichen Förderung** der Genius BasisRente, durch die Reinvestition der regelmäßigen Ausschüttungen.

### Sicherheit

Vorsorgebeitrag wird sicher angelegt

### Attraktive Steuervorteile

Steuerliche Förderung der Reinvestitionen in die BasisRente

### Flexibilität

Zuzahlungen oder Kapitalentnahmen möglich



SofortRente

Kapitalstock



Reinvestition



Genius BasisRente

Steuerbonus



Anlagedauer



Mehrwert

## SofortRente mit Steuerbonus - Clever investieren und zusätzlich profitieren

Vertriebs-  
chance  
3

Die clevere Kombination mit der **Sicherheit** einer SofortRente und der attraktiven **steuerlichen Förderung** der Genius BasisRente, durch die Reinvestition der regelmäßigen Ausschüttungen.

### Sicherheit

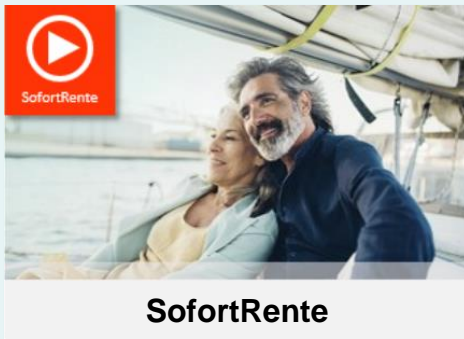
Vorsorgebeitrag wird sicher angelegt

### Attraktive Steuervorteile

Steuerliche Förderung der Reinvestitionen in die BasisRente

### Flexibilität

Zuzahlungen oder Kapitalentnahmen möglich



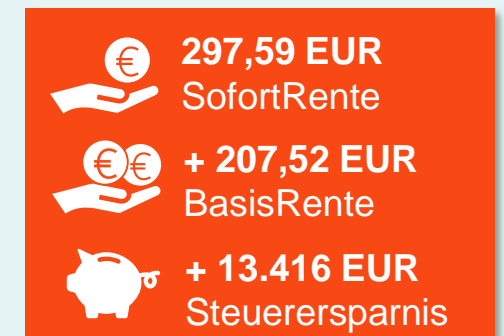
100.000 EUR



Reinvestition



12 Jahre  
Anlagedauer



Mehrwert

Berechnungsparameter:

Tarif SR, Beginn 01.01.2024, Alter 55 Jahre, 100% BRG, steigende Bonusrente, Ertragsanteil 26%, ang. Steuersatz 35%, verheiratet zu verst. Einkommen 60.000 EUR, ohne Berücksichtigung Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer BW, Tarif: FBRH, Endalter 67 Jahre, Fondshinterlegung: Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF, ang. Wertentwicklung 6% p.a., Diese Werte sind nur als Beispiel anzusehen und können nicht garantiert werden

## Die SofortRente bei jüngeren Kunden



Auf den ersten Blick, erscheint die **Rentenhöhe** bei **jüngeren Kunden** niedrig und führt zu einem zögerlichen **Anspracheverhalten** seitens der Berater. Bei genauem Hinsehen ergibt sich allerdings ein anderes Bild.

### Fazit:

Ein jüngerer Kunde erhält nicht weniger, sondern hat den **gleichen Ertrag** – er wird lediglich verzögert ausbezahlt aufgrund der längeren Rentenphase.

Auch der höhere Ertragsanteil in der Besteuerung, führt im Verhältnis zur Gesamtleistung lediglich zu einer geringfügig höheren Steuerlast.

Modellrechnung 1				Monatliche Gesamtrente	280,71 EUR
Eintrittsalter 50 Jahre				Garantierte monatliche Rente	189,48 EUR
Leistungen ab Rentenbeginn					
Werte zum 01.02.	Garantierte Leistungen bei Tod der versicherten Person	Mögliche monatliche Altersrente	Maximaler Liquiditätsvorteil	Summe der bereits ausgezahlten Renten	Mögliche Gesamtleistung
2024	100.000,00	280,71	0	0	0
2025	96.631,48	282,81	96.631,48	3.368,52	100.000,00
2026	94.357,72	284,93	94.357,72	6.762,24	101.119,96
2027	92.083,96	287,07	92.083,96	10.181,40	102.265,36
2028	89.810,20	289,22	89.810,20	13.626,24	103.436,44
2029	87.536,44	291,39	87.536,44	17.096,88	104.633,32
2030	85.262,68	293,58	85.262,68	20.593,56	105.856,24
2031	82.988,92	295,78	82.988,92	24.116,52	107.105,44
2032	80.715,16	298,00	80.715,16	27.665,88	108.381,04
2033	78.441,40	300,23	78.441,40	31.241,88	109.683,28
2034	76.167,64	302,48	76.167,64	34.844,64	111.012,28
2035	73.893,88	304,75	73.893,88	38.474,40	112.368,28

Modellrechnung 2				Monatliche Gesamtrente	368,42 EUR
Eintrittsalter 70 Jahre				Garantierte monatliche Rente	277,19 EUR
Leistungen ab Rentenbeginn					
Werte zum 01.02.	Garantierte Leistungen bei Tod der versicherten Person	Mögliche monatliche Altersrente	Maximaler Liquiditätsvorteil	Summe der bereits ausgezahlten Renten	Mögliche Gesamtleistung
2024	100.000,00	368,42	0	0	0
2025	95.578,96	371,18	95.578,96	4.421,04	100.000,00
2026	92.252,68	373,96	92.252,68	8.875,20	101.127,88
2027	88.926,40	376,77	88.926,40	13.362,72	102.289,12
2028	85.600,12	379,59	85.600,12	17.883,96	103.484,08
2029	82.273,84	382,44	82.273,84	22.439,04	104.712,88
2030	78.947,56	385,31	78.947,56	27.028,32	105.975,88
2031	75.621,28	388,20	75.621,28	31.652,04	107.273,32
2032	72.295,00	391,11	72.295,00	36.310,44	108.605,44
2033	68.968,72	394,04	68.968,72	41.003,76	109.972,48
2034	65.642,44	397,00	65.642,44	45.732,24	111.374,68
2035	62.316,16	399,98	62.316,16	50.496,24	112.812,40



## Die SofortRente in der Wiederanlage

Vertriebs-  
chance  
5

Die meisten ablaufenden Vorsorgeverträge unserer Kunden wurden mit der Absicht geschlossen, den Ruhestand sorgenfrei genießen zu können.

Genau dafür ist die SofortRente die ideale Lösung um **sicher** -durch lebenslange Einkünfte- und **flexibel** –mit dem Liquiditätsvorteil- entspannt den Lebensstandard im Alter wahren zu können.

Vorteile der Wiederanlage

### Lebensversicherung: Die Auszahlung rückt näher?

Wer sich in der glücklichen Situation befindet und von der bevorstehenden Auszahlung seiner Lebensversicherung erfährt, der freut sich zunächst einmal über den Grundstein man selbst - in den meisten Fällen - vor Jahrzehnten zur richtigen Zeit. Es beginnen die Planspiele: Darf es ein Neuwagen sein? Eventuell auch das Boot, von dem schon so lang...

Das Wichtigste auf dieser Seite:

- ↓ Möglichkeiten der Wiederanlage
- ↓ Steuerliche Aspekte
- ↓ Vorgehen bei der Auszahlung
- ↓ Die Risikolebensversicherung



**SofortRente**

### Sicherheit

Vorsorgebeitrag ist sicher investiert

### Attraktive Steuervorteile

Hoher steuerfreier Anteil der lebenslangen Rentenzahlung

### Flexibilität

Kapitalentnahmeoption während der Rentenphase

### Werte bewahren

Option der steueroptimierten Vermögensübertragung

**Impulse für Ihren Vertriebsserfolg!**  
**Vielen Dank.**

