

Sehr geehrte Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner,

die WürttLeben verbessert zum 01.01.2024 die Konditionen für das Neugeschäft. Erfahren Sie mehr über die neuen, verbesserten Konditionen und nutzen Sie die attraktiven Tarife der WürttLeben für den Vermögensaufbau und eine sorgenfreie Ruhestandsplanung Ihrer Kunden.

Wir informieren Sie über:

- die neuen, verbesserten Konditionen im Neugeschäft
- die Auswirkungen auf die Konditionen im Bestand
- wichtige Hinweise für die Einreichung und Policierung aktueller Anträge

Zinsumfeld ermöglicht Anpassung

Die Württembergische Lebensversicherung und ihre Kunden profitieren von dem hohen Zinsniveau am Kapitalmarkt. So erhöht die WürttLeben die Gesamtverzinsung für das kommende Jahr. Mit einer Gesamtverzinsung von bis zu 3,31 % setzt die WürttLeben ein wichtiges und positives Signal an die Versicherten und sie steht weiterhin für attraktive und verlässliche Vorsorgeprodukte.

Unter Berücksichtigung des oben beschriebenen Zinsumfeldes erhöhen wir die Konditionen für das Neugeschäft folgender Tarife der WürttLeben zum 01.01.2024:

- SofortRente (SR)
- PrivatRente KlassikClever (ARCE/ARC)
- IndexClever (IRE/IR)
- Genius PrivatRente (FRHE/FRH)
- VermögensSchutz Premium (VSE)
- ParkKonto (APRE)

Württembergische Lebensversicherung	
Laufende Verzinsung	2,55 % ↑ 0,40 %
Gesamtverzinsung	3,01 % ↑ 0,40 %
Biometrieprodukte	unverändert
Extra-Überschuss für moderne Garantieprodukte	
IndexClever	unverändert 0,20 %
KlassikClever	unverändert 0,30 %

Neue Konditionen für das Einmalbeitrags-Neugeschäft ab dem 01.01.2024

SofortRente (SR)

Ab 01.01.2024 heben wir wieder die BRG auf 100 %. Trotzdem können wir eine signifikante Verbesserung in der Garantie- und Gesamtrente erwirken.

Weitere Infos folgen in Kürze

Eintrittsalter	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
	BRG %	Garantierte monatliche Altersrente	Mgl. mtl. Gesamtrente	BRG %	Garantierte monatliche Altersrente	Mgl. mtl. Gesamtrente
65	95 %	219,38	330,45	100 %	248,98	340,21

Tarif SR, Rentenbeginn (RB) 65, Einmalbeitrag 100.000 €, steigende Bonusrente, Beginn: 01.01.2024

KlassikClever (ARCE)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Garantiekapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
		Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
5	97.510	1,65 %	108.517	458,46	2,05 %	110.663	490,58
6	97.337	1,71 %	110.679	465,65	2,10 %	113.314	500,34
7	97.153	1,75 %	112.875	472,92	2,15 %	116.018	510,25
8	96.978	1,78 %	115.127	480,37	2,18 %	118.801	520,45
9	96.791	1,80 %	117.412	487,91	2,20 %	121.640	530,82
10	96.612	1,82 %	119.755	495,65	2,22 %	124.559	541,48
12	96.653	1,93 %	125.726	516,24	2,33 %	131.790	568,59
15	97.380	2,08 %	136.154	552,57	2,48 %	144.395	616,10

Tarif ARCE, ohne SZ, Rentenbeginn (RB) 67, Einmalbeitrag 100.000 €, steigende Bonusrente, Todesfall-Leistung (TFL) vor RB: Guthaben, TFL nach RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Beginn: 01.01.2024

IndexClever (IRE)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Garantie- kapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
		Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
12	47.500	3,30 %	73.808	303,06	3,33 %	74.100	319,70
15	47.500	3,50 %	83.745	339,87	3,53 %	84.075	358,73
25	47.500	3,82 %	127.585	499,16	3,83 %	128.089	527,81

Tarif IRE, Rentenbeginn (RB) 67, Einmalbeitrag: 50.000 €, steigende Bonusrente, Todesfall-Leistung (TFL) vor RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Hochrechnung 4 %, Beginn: 01.01.2024

Durch die Erhöhung der Überschussbeteiligung ist beim IndexClever die Gesamtverzinsung erstmals höher als der Optionspreis für die Indexbeteiligung. Dadurch ist eine Beteiligungsquote von über 100 Prozent möglich.

	bis 31.12.2023	ab 01.01.2024
durchschnittliche Beteiligungsquote	85,97 %	102,10 %
sichere Verzinsung	2,08 %	2,48 %

Errechnet sich aus den jeweiligen Beteiligungsquoten der einzelnen Versicherungsjahre: Staffelung nach 3 Phasen (Jahr 1 bis 5, 6. bis 10. Jahr und ab 11. Jahr).

Genius (FRHE)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Beitrags- garantie	Garantie- kapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
			Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
12	80 %	40.000	4,26 %	82.498	338,71	4,27 %	82.587	356,28
15	80 %	40.000	4,42 %	95.712	388,46	4,43 %	95.811	408,83
25	80 %	40.000	4,72 %	158.217	619,05	4,72 %	158.357	652,58
15	0 %	-	4,85 %	101.803	413,19	4,85 %	101.803	434,40

Tarif FRHE, Rentenbeginn (RB) 67, Einmalbeitrag 50.000 €, steigende Bonusrente, ohne Mindest-Todesfall-Leistung (TFL) vor RB, TFL nach RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Fondsanlage: xtrackers MSCI World ESG; Hochrechnung: 6 % vor Abzug von Fondskosten, Beginn: 01.01.2024

Vermögensschutz Premium (VSE)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Gesamt-Todesfall-Leistung.

Laufzeit (in Jahren)	bis 31.12.2023	ab 01.01.2024
	im Alter 85	
8 (Eintrittsalter 77)	55.019	56.765
10 (Eintrittsalter 75)	56.853	59.111
20 (Eintrittsalter 65)	69.031	74.598

Tarif VSE, Einmalbeitrag 50.000 €, Beginn: 01.01.2024

ParkKonto

Neue Konditionen ParkKonto	Verzinsung ohne Rentenbonus	2,15 % ↑ 0,40 %
	Verzinsung mit Rentenbonus	2,75 % ↑ 0,40 %

Der Maximalbetrag für externes Kapital wird von 100.000 € auf 300.000 € erhöht.

Neue Konditionen für das Neugeschäft gegen laufende Beiträge ab dem 01.01.2024

KlassikClever (ARC)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Garantie- kapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
		Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
15	16.907	1,30 %	19.880	80,67	1,70 %	20.502	87,47
25	28.231	1,78 %	37.751	147,69	2,18 %	39.812	164,05
35	39.595	1,97 %	60.335	228,25	2,37 %	65.175	260,14

Tarif ARC, ohne SZ, Rentenbeginn (RB) 67, Monatsbeitrag: 100 €, steigende Bonusrente, Todesfall-Leistung (TFL) vor RB: Guthaben, TFL nach RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Beginn: 01.01.2024

IndexClever (IR)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Garantie- kapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
		Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
12	16.200	2,60 %	21.972	89,16	2,65 %	22.073	94,18
15	27.000	3,19 %	45.656	178,61	3,23 %	45.871	189,02
25	37.800	3,44 %	80.524	304,63	3,46 %	80.904	322,92

Tarif IR, Rentenbeginn (RB) 67, Monatsbeitrag: 100 €, steigende Bonusrente, Todesfall-Leistung (TFL) vor RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Hochrechnung 4 %, Beginn: 01.01.2024

Durch die Erhöhung der Überschussbeteiligung ist beim IndexClever die Gesamtverzinsung erstmals höher als der Optionspreis für die Indexbeteiligung. Dadurch ist eine Beteiligungsquote von über 100 Prozent möglich.

	bis 31.12.2023	ab 01.01.2024
durchschnittliche Beteiligungsquote	85,97 %	102,10 %
sichere Verzinsung	2,08 %	2,48 %

Errechnet sich aus den jeweiligen Beteiligungsquoten der einzelnen Versicherungsjahre: Staffelung nach 3 Phasen (Jahr 1 bis 5, 6. bis 10. Jahr und ab 11. Jahr).

Genius (FRH)

Signifikante Verbesserung in der möglichen Ablaufleistung und der möglichen monatlichen Gesamtrente.

Laufzeit (in Jahren)	Beitrags- garantie	Garantie- kapital	bis 31.12.2023			ab 01.01.2024		
			Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente	Rendite	Mgl. Ablaufleistung	Mgl. mtl. Gesamtrente
15	80 %	14.400	3,76 %	24.087	97,76	3,76 %	24.087	102,78
25	80 %	24.000	4,25 %	52.856	206,81	4,25 %	52.856	217,82
35	80 %	33.600	4,47 %	99.434	376,23	4,47 %	99.434	396,94
15	0 %	-	4,17 %	24.875	100,96	4,17 %	24.875	106,14

Tarif FRH, Rentenbeginn (RB) 67, Monatsbeitrag: 100 €, steigende Bonusrente, ohne Mindest-Todesfall-Leistung (TFL) vor RB, TFL nach RB: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Fondsanlage: xtrackers MSCI World ESG; Hochrechnung: 6 % vor Abzug von Fondskosten, Beginn: 01.01.2024

Wesentliche Auswirkungen im Bestand

Verträge in der Aufschubzeit:

Verträge mit Rechnungszins kleiner 2,25 % erhalten eine um +0,40 % erhöhte laufende Verzinsung sowie Gesamtverzinsung.

Bei Verträgen mit Rechnungszins 2,25 % oder 2,75 % erfolgt die Anpassung aufgrund der Höhe des Rechnungszinses im Vergleich zur laufenden Verzinsung ggf. teilweise über eine Erhöhung der Schlussgewinne.

Für Verträge mit Rechnungszins 3,00 % und höher ist aufgrund ihres hohen Rechnungszinses noch keine Anpassung der Überschussbeteiligung darstellbar.

Anpassung bei laufenden Renten:

Für Verträge mit Rechnungszins 2,25 % und kleiner erhöht sich die ausgezahlte Leistung bzw. die künftige Steigerung.

Verträge in der Leistungsphase mit Rechnungszins 2,75 % und höher haben in den vergangenen Jahren vorübergehend eine erhöhte Beteiligung an den Bewertungsreserven erhalten. Dies läuft planmäßig zum Jahreswechsel aus. Daher kann es zu einer Senkung der ausgezahlten Leistung (nur bei Überschussverwendung Bonusrente) bzw. der künftigen Steigerung kommen.

ARA Pensionskasse - Anpassung bei laufenden Renten:

Verträge in der Leistungsphase mit Rechnungszins 2,75 % und höher haben in den vergangenen Jahren vorübergehend eine erhöhte Beteiligung an den Bewertungsreserven erhalten. Dies läuft planmäßig zum Jahreswechsel aus. Daher kommt es zu einer Senkung der künftigen Steigerungen.

Angebot und Policierung

Bitte beachten Sie dafür folgende Hinweise für Ihr Neugeschäft:

- Die neuen Konditionen gelten ausschließlich für das Neugeschäft oben genannter Tarife.
- Alle ab **09.12.2023** eingegangene Neuanträge policieren wir mit den neuen, verbesserten Konditionen.

Angebotssysteme:

Das Angebotssystem WebKIS wird zum 01.01.2024 mit den neuen Konditionen aktualisiert. Bitte stellen Sie die Aktualisierung Ihrer Systeme sicher.

Antrag und Police:

Eingehende Papieranträge werden in der Übergangsphase mit den neuen Konditionen poliziert.

Wir möchten sicherstellen, dass alle betroffenen Neuanträge mit den neuen, verbesserten Konditionen ausgefertigt werden. Dabei kann es zu Verzögerungen kommen.

Bei Fragen steht Ihnen Ihr zuständiger Maklerbetreuer gerne zur Verfügung.

Bei Fragen zu eingereichten Neuanträgen stehen Ihnen die Kolleginnen und Kollegen des Leben Privat Service Karlsruhe unter der Telefonnummer 0721/353 785536 gerne zur Verfügung.