

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Genius PrivatRente / Tarif FRH

Stand des Basisinformationsblatts: 24.11.2025

Württembergische Lebensversicherung AG, W&W Gruppe

www.wuerttembergische.de/service/kontakt / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711 662-0.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Württembergische Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Württembergische Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art **Fondsgebundene Rentenversicherung** mit aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht

Laufzeit Die empfohlene Haltedauer (Aufschubdauer) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?".

Ziele Die Sparanteile Ihrer Prämie legen wir mit der von Ihnen gewählten Anlagestrategie "Alternative Investments" (vollständige Anlage in W&W Private Capital) an. Der W&W Private Capital ist ein Dachfonds, welcher ein diversifiziertes Portfolio an "Private-Market-Investments" aufbaut und an dessen Wertentwicklung Sie partizipieren. Die vertraglichen Leistungen umfassen neben ggf. vorhandenen garantierten Leistungen solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie ggf. an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich aus dem jeweiligen Wert der Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten. Eine zusätzliche Absicherung für den Todesfall sowie bei Berufsunfähigkeit ist möglich. Der Kunde möchte sehr hohe Renditechancen nutzen und ist dafür bereit, sehr hohe Verlustrisiken einzugehen. Der Kunde möchte alternative, größtenteils börsenunabhängige Renditequellen nutzen und ist dafür bereit eine eingeschränkte Liquidität und Verfügbarkeit in Kauf zu nehmen. Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde verzichtet bewusst vollständig auf eine Beitragsgarantie zum Rentenbeginn, so dass ein entsprechendes Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge besteht. Zum Verständnis dieses Produktes und den damit verbundenen Risiken sind mindestens 3 Jahre Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktien, Aktienfonds oder ähnlichen Produkten notwendig. Der Kunde verfügt über Interesse an alternativen Anlagen und ist sich deren Chancen und Risiken bewusst.

Ver-sicherungs-leistungen und -kosten Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem Rentenbeginn wird das Gesamt-Guthaben, mindestens aber eine ggf. vereinbarte Mindest-Todesfall-Leistung gezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" unter "Performance-Szenarien" dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 47 Jahre alten versicherten Person, 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR (Jahresbeitrag) aus. Eine Mindest-Todesfall-Leistung ist nicht berücksichtigt. Für dieses Produkt fällt eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR an. Die durchschnittliche Versicherungsprämie beträgt 0 % der gesamten Anlage, somit wird der komplette Anlagebetrag für die Kapitalanlage verwendet. Eine Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite und die Kosten ergibt sich daher nicht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko-indikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres auflösen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis auflösen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt. Zur vorzeitigen Auflösung siehe Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Da die Anlagen des hinterlegten Fonds nicht an einer öffentlichen Börse gehandelt werden, sind Handel- und Veräußerbarkeit eingeschränkt und das Liquiditätsrisiko dieses Produktes ist erhöht. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer:	20 Jahre	Wenn Sie nach	Wenn Sie nach	Wenn Sie nach
Anlagebeispiel:	1.000 EUR pro Jahr	1 Jahr	10 Jahren	20 Jahren
Versicherungsprämie:	0 EUR pro Jahr	kündigen	kündigen	aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		0 EUR	0 EUR	0 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	770 EUR	7.990 EUR	15.140 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,60 %	-4,13 %	-2,74 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	780 EUR	8.310 EUR	16.300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,97 %	-3,40 %	-2,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	800 EUR	9.530 EUR	21.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,82 %	-0,88 %	0,54 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	820 EUR	10.940 EUR	27.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,69 %	1,63 %	3,06 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	850 EUR	9.580 EUR	21.180 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Württembergische Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Wir gehören dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt.

Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	229 EUR	2.103 EUR	5.626 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	27,0 %	4,2 % pro Jahr	2,8 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,34 % vor Kosten und 0,54 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,25 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 4,78 % der eingezahlten Anlage 12 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	2,53 %
Transaktionskosten	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,02 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie haben ein 30-tägiges Widerrufsrecht. Eine Belehrung über das Widerrufsrecht und über die Rechtsfolgen des Widerrufs erhalten Sie mit dem Versicherungsschein unter "Ihre Widerrufsbelehrung".

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre bis zum vereinbarten Rentenbeginn

Versicherungsprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich der Anlage auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt daher mindestens bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert vermindert um einen Abzug. Bei Kündigung wird der Schlussüberschuss gekürzt ausgezahlt oder kann ggf. entfallen. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Begriffsbestimmungen zu Ihrer Versicherung" sowie „Vorzeitige Beendigung“.

Die Wirkung des Stornoabzugs ist im Abschnitt „Kosten im Zeitverlauf“ bei den Kosten berücksichtigt.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, erreichen Sie uns über unsere Internetseite www.wuerttembergische.de/beschwerde, per Brief (Württembergische Lebensversicherung AG, 70801 Kornwestheim) oder per E-Mail (kundenservice@wuerttembergische.de).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vorvertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot (Vorschlag). Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie u.a. folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Vorschlag mit unverbindlicher Beispielrechnung bzw. Angebot zum Versicherungsschein, Informationen gemäß § 7 VVG, Versicherungsbedingungen, Steuerliche Informationen.