

Helvetia Plus Vorsorge

helvetia.at

# Vorsorge. Sicherheit.



## All-in-one.

Die klassische Vorsorge ganz nach Ihren Wünschen.

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung

SERVICE  
**AWARD**  
2022

»HERAUSRAGEND«

Helvetia Versicherungen

Service-Qualität  
der Versicherungen

Im Test: 36 Versicherungen

**FONDS**  
professionell

Die Presse

# Was auch immer die Zukunft bringen wird. Ihre Helvetia Plus Vorsorge ist darauf vorbereitet.

## Ihre Zukunft in sicheren Händen

Die Helvetia Plus Vorsorge ist das sichere Fundament, um ein gewünschtes Lebensziel zu erreichen und es auch unter veränderten Umständen beizubehalten.

Diese flexible Lebensversicherung bietet Ihnen mehrere Möglichkeiten für Ihre individuelle Vorsorgeplanung.



### Mögliche Vorsorgevarianten:

#### Kapital- bzw. Vermögensbildung

für Ihre finanzielle Sicherheit

#### Absicherung Ihrer Familie

vom 1. Tag an

#### Pensionsvorsorge

für einen unbeschwerten Ruhestand

#### Tilgungsträger zur Besicherung

endfälliger Kredite

## Ihre persönlichen Vorteile

### Flexibilität

Die Helvetia Plus Vorsorge steht für Flexibilität! Folgende Möglichkeiten können von Ihnen individuell bestimmt werden:

#### Flexible Anpassung an Ihre Bedürfnisse während der gesamten Versicherungsdauer

- Frei wählbare Prämienzahlungs- und Versicherungsdauer<sup>1)</sup>
- Frei kombinierbare Er- und Ablebenssumme<sup>1)</sup>:  
Von einer nahezu typischen Erlebensversicherung bis zur fast reinen Ablebensversicherung spannt sich der Bogen Ihres bedarfsorientierten Vorsorgeproduktes.

#### Freie Verfügbarkeit Ihres angesparten Kapitals während der gesamten Verfügungsphase<sup>1)</sup>

Die Helvetia Plus Vorsorge kann jederzeit flexibel an Ihre geänderte Lebenssituation angepasst werden. Bei Einkommenssteigerung erhöhen Sie Ihre Prämie, und können Sie die festgesetzte Prämie einmal nicht mehr bezahlen, wird sie reduziert<sup>2)</sup>, kurzfristig ausgesetzt oder es erfolgt eine Prämienfreistellung<sup>3)</sup>. Bis 1 Jahr vor Ablauf können Sie die Versicherungsdauer neu bestimmen.

#### Anpassungsfähige Auszeit-Vereinbarung<sup>4)</sup>

Die Auszeitvereinbarung bringt noch mehr Flexibilität für Ihre private Vorsorge! Sie möchten für die Zukunft planen und vorsorgen, doch das Leben bringt oft überraschende, unvorhersehbare Wendungen. Helvetia bietet Ihnen in solchen Lebensphasen die Auszeit-Vereinbarung, sodass Sie in eine

gesicherte Zukunft blicken können, durch eine kostenlose Prämienstundung für maximal 2 Jahre bei vollem Versicherungsschutz.

Ihre Auszeit-Vereinbarung ist bei der Helvetia Plus Vorsorge automatisch und kostenlos inkludiert. Die Auszeit-Vereinbarung gilt bei Karenz, Verlust Ihres Arbeitsplatzes, Unterbrechung Ihrer beruflichen Tätigkeit zur Weiterbildung und auch im Scheidungsfall. Ebenso gilt sie bei Tod eines nahen Angehörigen, Zivil- und Präsenzdienst und wenn Sie Krankengeld nach Wegfall der Lohnfortzahlung beziehen.

#### Individuelle Verfügungsphase

In der Verfügungsphase<sup>1)</sup> können Sie aus Ihrem Vertrag ohne Stornoabschlag und ohne Spesen Kapital entnehmen oder ihn prämienfrei stellen, d.h. Sie genießen maximale Flexibilität. Sie alleine entscheiden über den individuellen Verwendungszweck Ihres Kapitals, über Voll- oder Teilentnahme, Voll- oder Teilverrentung und über den Zeitpunkt des Vertragsendes.

#### Frei wählbare Zusatzbausteine

Mit den Helvetia Zusatzbausteinen können Sie Ihre Helvetia Plus Vorsorge Ihren persönlichen Anforderungen anpassen:

- Prämienrückgewähr-Zusatzversicherung:  
Bei Ableben werden mindestens die einbezahlten Prämien (abzüglich Versicherungssteuer und Unterjährigkeitszuschlag) bzw., wenn höher, wird die vertragliche Ablebensversicherungssumme der Helvetia Plus Vorsorge fällig.
- Arbeits- oder Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
- Dread-Disease-Zusatzversicherung zur Absicherung bei schwerer Krankheit
- Unfalltod- oder Unfallinvaliditäts-Zusatzversicherung
- 24-Stunden-Notfallservice mit der optionalen Helvetia Card

<sup>1)</sup> Siehe Tabelle Helvetia Plus Vorsorge, Seite 3.

<sup>2)</sup> Prämienreduktionen von über 50% werden erst nach dem 3. Versicherungsjahr zugelassen.

<sup>3)</sup> Innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre kann eine Prämienfreistellung von über einem Jahr laufzeitabhängig zu einer Nachversteuerung führen. (Rechtsgrundlage Juli 2018)

<sup>4)</sup> Die Auszeitvereinbarung kann erst nach 3 Jahren in Anspruch genommen werden, da innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre eine Prämienfreistellung von über einem Jahr laufzeitabhängig zu einer Nachversteuerung führen kann. (Rechtsgrundlage Juli 2018)

## Ihr Ertrag

Ihr Kapital wird ertragreich angelegt. Nach Ablauf der Versicherung steht Ihnen die vereinbarte Versicherungssumme samt einer attraktiven Gewinnbeteiligung<sup>5)</sup> zur Verfügung. Sie können sich das gesamte Kapital auszahlen lassen oder von einer gesicherten, lebenslangen Pension profitieren – ganz wie Sie wünschen.

## Ihre Sicherheit

Die Sparprämien werden im Helvetia Deckungsstock investiert und machen somit die Helvetia Plus Vorsorge zu einem besonders sicheren Vorsorgeinstrument. So wird bereits bei Vertragsabschluss ein Großteil der Auszahlungssumme auf 20, 30 oder mehr Jahre garantiert.

## Ihr Gewinn

Zusätzliche Gewinnbeteiligung<sup>5)</sup>: Die erzielten Gewinne werden Ihrer Helvetia Plus Vorsorge anteilig gutgeschrieben und stellen eine unwiderrufliche Erhöhung der Versicherungssumme dar. Dadurch wächst die garantierte Leistung. Am Ende der vereinbarten Laufzeit erhalten Sie die Versicherungssumme zuzüglich der attraktiven Gewinnbeteiligung<sup>5)</sup>.

## Ihre Vermögensbildung

Konservative Veranlagung bringt Sicherheit: Ihre Sparprämien werden fast ausschließlich in festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien oder Darlehen an Gebietskörperschaften oder Unternehmen mit erstklassiger Bonität investiert. Nur zu einem sehr geringen Teil sind Aktien beigemischt. Diese Anlagestrategie sorgt für eine äußerst stabile Wertentwicklung. Unabhängig von Schwankungen an den Aktienbörsen ist eine weitgehend konstante Vermögensbildung gesichert.

Wie die letzten Jahre eindeutig beweisen, können Sie sich auf diese Stabilität wirklich verlassen. Die Anlagestrategie ist vorsichtig kalkuliert, Sicherheitsreserven sind berücksichtigt.

## Ihre Familienabsicherung

Sicherheit für Ihre Familie: Schon ab Ihrer ersten Einzahlung haben Sie Ihren individuellen Versicherungsschutz. Bei Ableben vor Vertragsende wird die Ablebenssumme plus der gutgeschriebenen Gewinnanteile sofort an den von Ihnen genannten Bezugsberechtigten ausgezahlt. Somit kann Ihre Helvetia Plus Vorsorge auch zur Kreditbesicherung herangezogen werden.

## Ihre Steuervorteile

Am Ende der Laufzeit unterliegt der ausbezahlte Betrag weder der Einkommensteuer noch der Kapitalertragsteuer.

Produktmerkmale	Ihre Helvetia Plus Vorsorge
Versicherer und Garantiegeber	Helvetia Versicherungen AG 1010 Wien, Hoher Markt 10–11 T +43 (0) 50 222-0, F +43 (0) 50 222-91000 office@helvetia.at, www.helvetia.at
Produktart	Klassische Er- und Ablebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung
Anlagentyp	Deckungsstock (z. B. verzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Immobilien, Aktien etc.)
Garantie	Er- und Ablebenssumme
Mindesteintrittsalter	1 Jahr
Höchsteintrittsalter	70 Jahre
Versicherungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Zahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Er- und Ablebenssumme	Die Versicherungssumme im Erlebensfall darf einerseits maximal das 10-fache der Ablebenssumme betragen und andererseits 10 % der Versicherungssumme im Ablebensfall nicht unterschreiten.
Verfügungsphase	Die Dauer der Verfügungsphase beträgt maximal 30 % der Vertragslaufzeit und beginnt frühestens 10 Jahre nach Versicherungsbeginn. Bei Teilrückkauf, Rückkauf- und Prämienfreistellung werden in der Verfügungsphase keine Stornoabschläge verrechnet.
Gewinnbeteiligung	Im Zuge der Gewinnbeteiligung nehmen Helvetia Kunden nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen an den von der Gesellschaft erzielten Überschüssen teil. Die Höhe der Gewinnbeteiligung wird jährlich mitgeteilt.
Steuervorteil	Kapitalertragsteuerfrei Einkommensteuerfrei
Mindestversicherungssumme	EUR 1.000,–
Unterjährigkeitszuschlag der Lebensversicherungsprämie	Monatlich: 2,0 % p.a. Vierteljährlich: 1,5 % p.a. Halbjährlich: 1,0 % p.a.
Zusätzliche Vorteile	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tilgungsträgertauglich</li><li>• Wertsicherung durch Indexanpassung</li></ul>

<sup>5)</sup> Im Zuge der Gewinnbeteiligung nehmen Helvetia Kunden nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen an den von der Gesellschaft erzielten Überschüssen teil. Die Höhe der Gewinnbeteiligung wird jährlich mitgeteilt.

Ihr Betreuer:

### Helvetia Österreich: Ihr starker Partner.

Helvetia ist als die älteste österreichische Versicherungs AG seit über 160 Jahren am Markt. Schweizerisch geprägt handelt Helvetia immer verantwortungsvoll, seriös und stellt die Individualität und Ansprüche ihrer Kunden in den Mittelpunkt ihres Handelns.

### Helvetia Gruppe: Europa im Blick.

In 6 europäischen Ländern vertrauen die Kunden den Versicherungsmodellen der Helvetia Gruppe. Helvetia verfügt über Niederlassungen in der Schweiz, in Deutschland, Österreich, Spanien, Italien und Frankreich. Der Hauptsitz der Gruppe befindet sich im schweizerischen St. Gallen.

**Hinweise:** Zu dieser Lebensversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter [www.helvetia.at/basisinformationsblatt](http://www.helvetia.at/basisinformationsblatt) zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Betreuer.

Diese klassische Lebensversicherung veranlagt Ihre Sparprämien in den klassischen Deckungsstock der Helvetia und berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 Offenlegungsverordnung, nachzulesen unter [www.helvetia.at/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung](http://www.helvetia.at/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung). Stand: April 2022

Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Offert, im Antrag, in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.

### Helvetia Versicherungen AG

Firmensitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10-11  
T +43 (0) 50 222 1000, F +43 (0) 50 222 91000  
[www.helvetia.at](http://www.helvetia.at)

