

Entweder. Oder. Wie ich will.



Sie entscheiden wie Ihr Vermögen verwaltet wird

Fondsgebundene Lebensversicherungen legen Ihre Sparprämien in Fonds an. Sie entscheiden durch die Auswahl der Veranlagung, ob Sie auf Sicherheit setzen oder mehr Risiko in Kauf nehmen, bei gleichzeitig höheren Renditechancen.

Fünf gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken – Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane und FairFuture Lane – stehen Ihnen zur Verfügung. Sie bestimmen die Anlagestrategie, die Experten der Schweizer Vontobel Asset Management AG übernehmen die Auswahl der Fonds.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Professionelles Management durch Experten
- unterschiedliche Risikokategorien
- Shift und Switch so oft Sie möchten, 12x jährlich kostenlos

Die gemanagten Portfolios im Detail

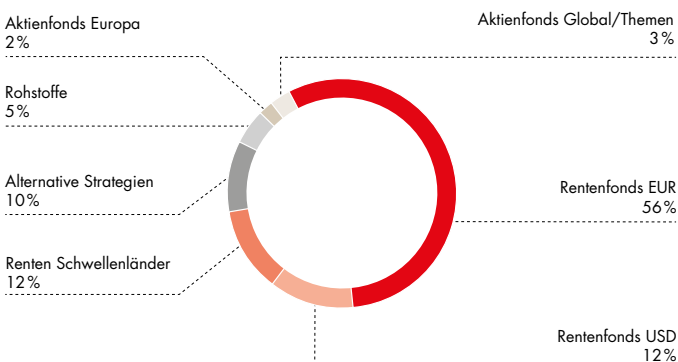
Safe Lane

Für den sicherheitsorientierten Anleger

- Investition maximal zu 30% in Aktienfonds
- Die restliche Veranlagung erfolgt überwiegend in Rentenfonds, Geldmarktfonds und vergleichbare Fonds

Anteile in %

Stand April 2023



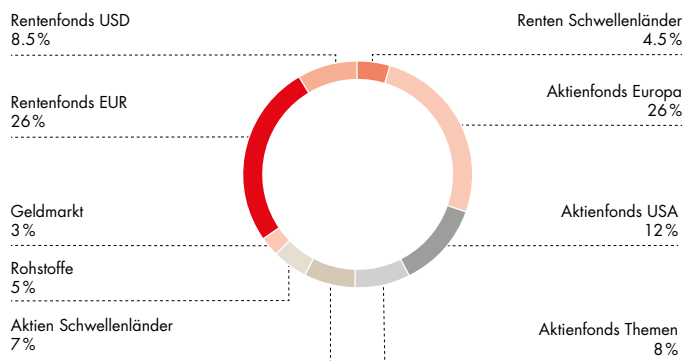
Balanced Lane

Für den ausgeglichenen Anleger

- Standardwerte in Europa und Nordamerika stehen im Vordergrund, ergänzt durch Aktienanlagen in Japan und den Schwellenländern Asiens, Lateinamerikas und Osteuropas.
- Je nach Marktlage zwischen 30% und 70% des Anlagevolumens in Aktienfonds

Anteile in %

Stand April 2023



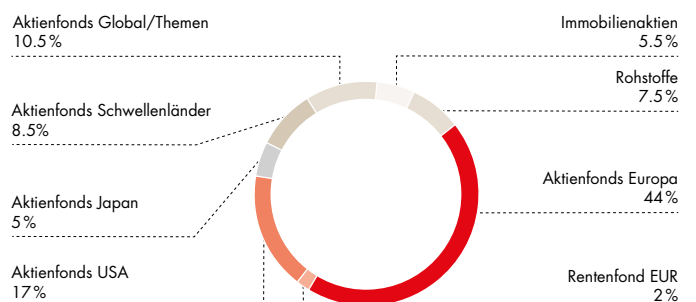
Main Lane

Für den renditeorientierten Anleger

- Investition zu 100% in Aktienfonds mit Schwerpunkt auf europäische Aktienfonds, marktabhängige Beimischung von amerikanischen, fernöstlichen oder japanischen Werten
- Zur Absicherung der Erträge kann in schwachen Börsenzeiten eine Umschichtung von bis zu 50% des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds erfolgen

Anteile in %

Stand April 2023



Speed Lane

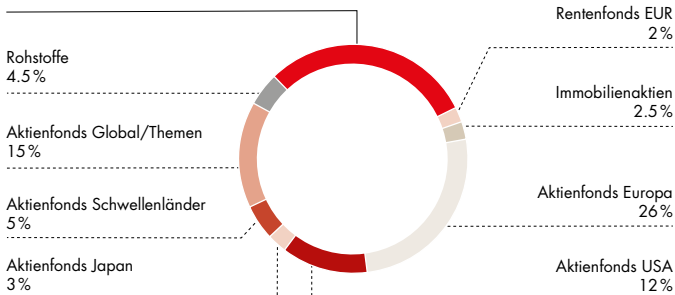
Für den dynamischen Anleger

- Die Variante SpeedLane ergänzt die Anlagestrategie MainLane durch einen deutlichen Schwerpunkt auf Branchen, Emerging Markets sowie Small- und Mid-Caps
- Zur Absicherung der Erträge kann in schwachen Börsenzeiten eine Umschichtung von bis zu 50% des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds erfolgen
- Die Speedquote setzt sich unter anderem zusammen aus Investitionen aus den Bereichen Technologie, Demographie Europa, Konsum Asien, Goldindustrie und globale innovative Lösungen (ökologisch, gesellschaftlich)

Anteile in %

Stand April 2023

Speed-Quote 30%



Vermögensaufbaustrategie:

Ausgewogen oder Dynamisch

Im Tarif CleVesto Platinum haben Sie die Möglichkeit Vermögensaufbaustrategien zu wählen. Ihre Sparprämie wird abhängig von Ihrem Alter jährlich neu auf die gemanagten Varianten SafeLane, MainLane und SpeedLane aufgeteilt. Die gebührenfreie Umschichtung zwischen den Lanes übernimmt Helvetia.

Hinweise: Zu jeder Anlageoption gibt es einen „Anhang zum Basisinformationsblatt“ gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Diese Anlegerinformationen stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.at/basisinformationsblatt zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Betreuer.

Dieses Produkt berücksichtigt bei seinen Anlageentscheidungen Nachhaltigkeitsrisiken gemäß Art. 6 im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 Offenlegungsverordnung. Des Weiteren fördert das Anlagenteam in der FairFuture Lane ökologische und soziale Merkmale, indem es Umwelt-, Sozial- und Governance-Überlegungen (ESG) in den Auswahlprozess nachhaltiger Finanzprodukte integriert und somit Anlagen in Investmentfonds lenkt, die ökologische und soziale Merkmale fördern oder selbst ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen. Details sind nachzulesen unter www.helvetia.at/gemanagte-portfolios.

Die Taxonomieverordnung (EU 2020/852) ergänzt die nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungsvorschriften. Zu den Fonds gem. Art. 8 bzw. Art. 9 in Ihrem Portfolio, finden Sie Informationen über die jeweiligen Umweltziele und deren Umfang und Erreichung im Verkaufsprospekt bzw. in den regelmäßigen Berichten des jeweiligen Fonds auf unserer Homepage unter www.helvetia.at/gemanagte-portfolios. Zusätzlich gilt für Fonds gem. Art 8: Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zu der ESG-Klassifizierung und den Risikoindikatoren der Fonds erhalten wir von den Fondsgesellschaften. Die Angaben zu den ESG-Kategorien und die Zusammensetzung der Fonds können sich im Zeitablauf ändern und somit entsprechend der gewählten Präferenzen nicht mehr verfügbar sein.

§ Hinweis: Die Fondsgebundene Lebensversicherung ist ein Produkt mit Anlageoptionen. Die individuelle Fondsauswahl bestimmt, in welcher Ausprägung Nachhaltigkeit in Ihrer persönliche Lebensversicherung berücksichtigt wird. Stand: Mai 2023

Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu. Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und auf alleinige Verantwortung getätigt. 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 Versicherungspolize 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



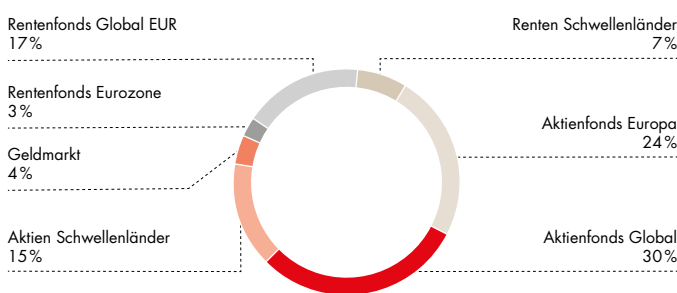
FairFuture Lane

Für den zukunftsorientierten Anleger

- Die FairFuture Lane berücksichtigt nur Fonds mit hohen ökologischen und sozialen Ansprüchen und einer soliden Unternehmensführung
- Je nach Marktlage kann der Fonds seine Aktienquote zwischen 50% und 90% steuern
- Das Portfolio strebt eine überwiegende Investition in nachhaltige Fonds mit einer positiven Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft an (gem. Art. 9) und investiert weiters in nachhaltige Fonds, die ökologische und soziale Eigenschaften fördern (gem. Art. 8)

Anteile in %

Stand April 2023



Kombinationsmöglichkeiten

Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane und FairFuture Lane sind sowohl untereinander als auch mit den zur Auswahl stehenden Einzelfonds individuell kombinierbar. Ihnen stehen über 200 Investmentfonds bzw. ETFs (börsengehandelte Indexfonds) zur Auswahl.