

Fondspolice. Vermögensaufbau.



Rendite.

Die **fondsgebundene Rentenversicherung**
mit attraktiven Renditechancen.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



Fondsgebunden und mit dem gewissen Extra. Helvetia CleVesto Select.

Anhaltende Niedrigzinsen erschweren den Aufbau einer Altersvorsorge. Glücklicherweise gibt es attraktive Alternativen.

Die fondsgebundene Rentenversicherung CleVesto Select bietet Ihnen durch ein umfangreiches Anlagespektrum die Möglichkeit, mit attraktiven Renditechancen für Ihren Ruhestand vorzusorgen. Mit einer lebenslangen Rente, flexiblen Verfügungsoptionen und Möglichkeiten zur Steueroptimierung ist CleVesto Select ein unverzichtbarer Baustein für Ihren Vermögensaufbau und Ihre Altersvorsorge.

Starke Argumente:

- Aktiv gemanagte Fonds aus allen Anlagekategorien und weitestgehend passiv gemanagte Fonds, z. B. ETFs
- Mehrere Anlagestrategien
- Regelmäßige Zahlungen, Zuzahlungen, Einmalbeitrag
- Automatische Ablaufsteuerung
- Flexible Verfügungsoptionen
- Steueroptimierungsmöglichkeiten

Umfangreiche Anlageauswahl

Fondsuniversum 300+

Das Fondsuniversum von Helvetia CleVesto Select umfasst circa 300 Einzelfonds. Darunter befinden sich aktiv gemanagte Aktien-, Renten- und Mischfonds – auch mit Schwerpunkten auf Ländern, Regionen, Branchen und Themen – sowie weitestgehend passiv gemanagte Fonds, darunter auch ETFs, die sich an einem Renten- oder Aktienindex orientieren.

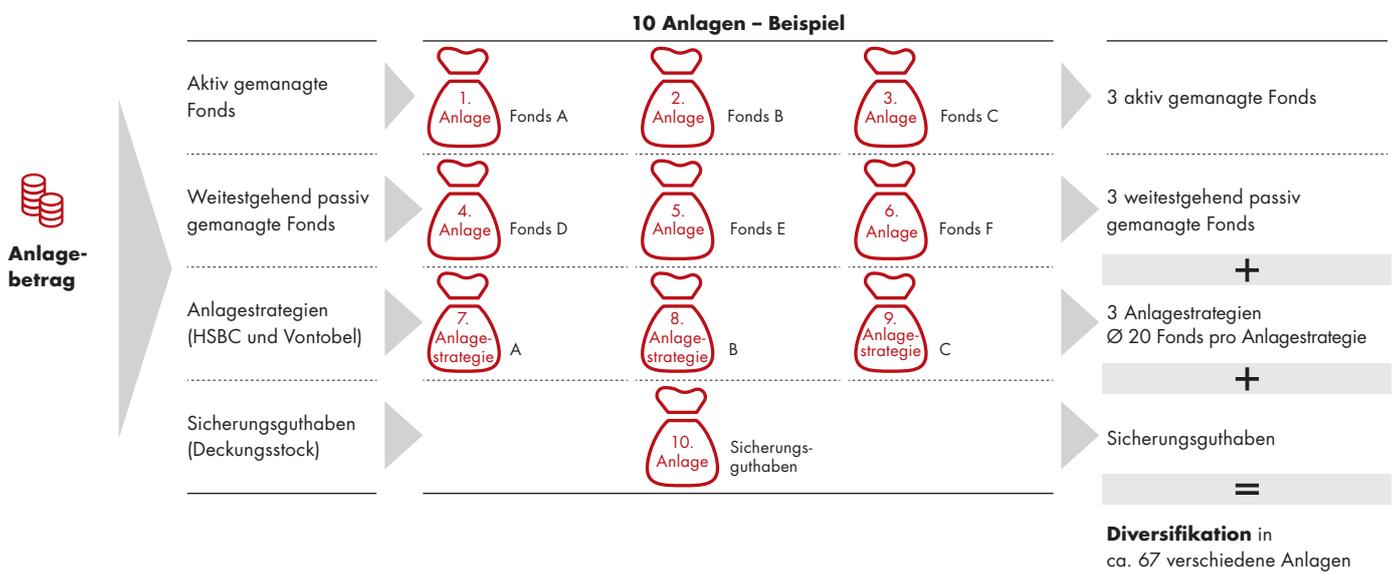
Sicherungsguthaben

Kapitalschutz auch in schwierigen Börsenphasen bietet das Sicherungsguthaben. Kursverluste wie z.B. in Renten- und Geldmarktfonds sind im Sicherungsguthaben ausgeschlossen. Gewinne können so bis zum nächsten guten Einstiegszeitpunkt gesichert werden.

Fünf aktiv gemanagte Anlagestrategien

Bevorzugen Sie es, die Fondszusammenstellung erfahrenen Kapitalmarktspezialisten aus den Häusern Vontobel und HSBC zu überlassen, stehen Ihnen fünf aktiv gemanagte Anlagestrategien zur Verfügung. Die Strategien können auch mit Einzelfonds und dem Sicherungsguthaben kombiniert werden.

Beispiel Asset Allocation und Diversifikation



Steuern sparen und flexible Optionen nutzen.

Die moderne Geldanlage mit vielen Vorteilen.

Renditeoptimierung

Flexibles Anlagemanagement

Änderungen Ihrer Portfoliozusammenstellung sind jederzeit möglich, viermal pro Versicherungsjahr kostenfrei. Umschichtungen werden sehr zeitnah umgesetzt (Kurs zwei Börsentage nach Auftragseingang), damit Sie schnell auf Marktveränderungen reagieren können.

Rebalancing

Zum Ausgleich prozyklischer Schwankungen können Sie optional ein jährliches Rebalancing vereinbaren. Dabei wird die Gewichtung Ihrer gewählten Fondsanlagen zum Versicherungsstichtag wiederhergestellt.

Autoshift-Option

Für einen schrittweisen Einstieg bei Einmalbeiträgen, Zuzahlungen und Umschichtungen steht Ihnen die Autoshift-Option zur Verfügung. Hierbei wird aus Ihrer anfänglichen Anlageauswahl sukzessive in ein gewähltes Portfolio investiert. Der optimale Einstiegszeitpunkt rückt somit in den Hintergrund.

Außergewöhnlich und optimal

Volle Flexibilität – auch bei der Verfügung

Wann und in welcher Form Sie über Ihr Guthaben verfügen, entscheiden Sie flexibel und nicht zu einem vorher festgelegten Zeitpunkt. Auch in Kombination können Sie sich für (Teil-) Kapitalauszahlung, (Teil-)Verrentung oder einen Auszahlplan entscheiden. Beim Rentenplan mit Cash-Option sichern Sie sich zudem die Möglichkeit, auch während des Rentenbezugs bis zum 87. Lebensjahr auf Ihr Guthaben zugreifen zu können.

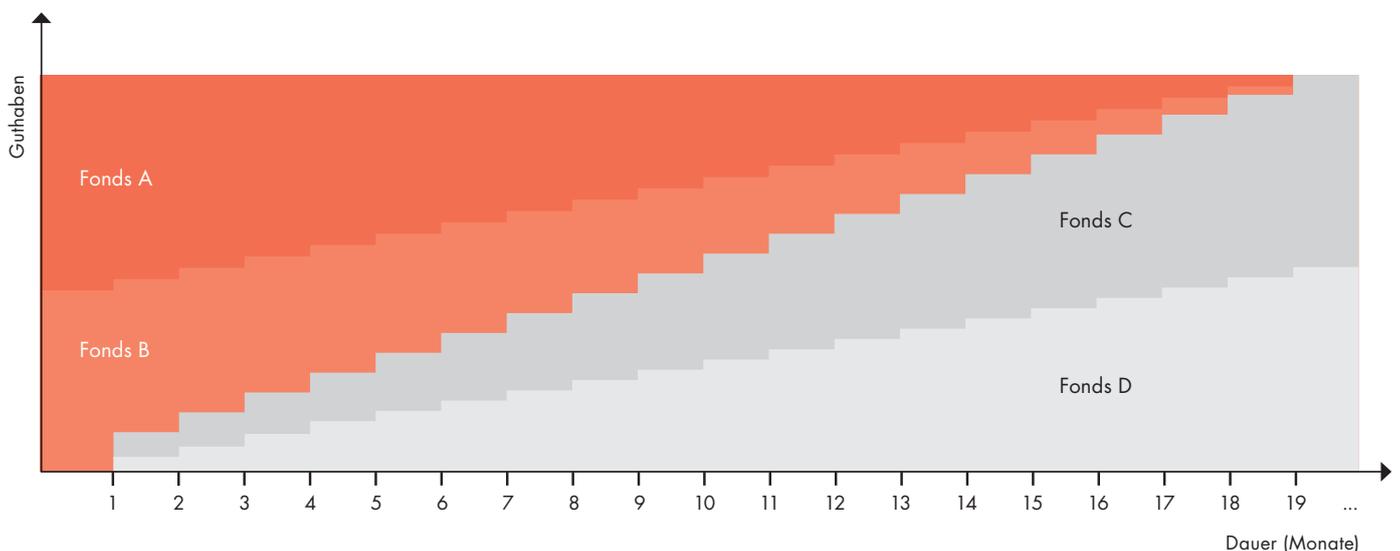
Steuerliche Vorteile sind inklusive

Mit Helvetia CleVesto Select profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen fondsgebundener Rentenversicherungen:

- Keine jährliche, steuerpflichtige Vorabpauschale
- Keine jährliche Steuer auf Ausschüttungen und Zinsen
- Keine Besteuerung bei Fondswechseln
- 15% der Fondserträge steuerfrei (Teilfreistellung)
- Geringe Ertragsanteilbesteuerung der Rente
- Einkommensteuerfreie Leistung im Todesfall
- Häufige Besteuerung der Erträge bei Auszahlung (nach 12 Jahren und mindestens Alter 62)

Stand Steuergesetzgebung 09.2021

Autoshift-Option



Schematische Darstellung Helvetia Leben

Ihr starker Partner

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei Helvetia sind Sie in den besten Händen, mit persönlicher Beratung und innovativen Produkten. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört zur finanzstarken Helvetia Gruppe, die über ein Anlagevermögen von rund 60 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR's hat im Oktober 2020 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating »A« bzw. »sehr gut« ausgezeichnet und würdigt damit die starke, nachhaltige Ertragslage, die gute Kapitalausstattung und die finanzielle Flexibilität der Helvetia Gruppe.

S&P Global Ratings Disclaimer und Informationen zu aktuellen Ratings und deren Bedeutung finden Sie auf www.standardandpoors.com. Ratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten und sollten allein zu keiner Investitionsentscheidung führen.

Rechtliche Hinweise:

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu dieser Rentenversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/bib zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißbadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

T 069 1332-0, F 069 1332-896

www.helvetia.de, www.blog.helvetia.de

www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland

