

Anhang zum Basisinformationsblatt

Spezifische Informationen für das Sicherungskonto

Produkt
CleVesto Platinum
CleVesto Titan
CleVesto Fondssparplan
CleVestino

Helvetia Versicherungen AG

Hoher Markt 10-11

1010 Wien

www.helvetia.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Telefonnummer +43 (0) 50 222-1000

Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum: April 2020

Anlageoption Sicherungskonto – Einmalanlage

Beschreibung Die Veranlagung erfolgt durch die Helvetia Versicherungen AG innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten und der durchschnittlichen Verweildauer im Sicherungskonto ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

Ziele Kurzfristige Absicherung des Vermögens im klassischen Deckungsstock.

Kleinanleger-Zielgruppe Personen, die an kurzfristigem Vermögensschutz ohne signifikante Veranlagungsrisiken interessiert sind. Spezielle Veranlagungskennnisse sind nicht erforderlich, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Laufzeit Die Verweildauer ist nicht von der gewählten Laufzeit des Hauptproduktes abhängig. Kurze Haltedauern werden empfohlen.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 5 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Performance Szenarien

Anlagebetrag € 10.000,00

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 10.000,00 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Szenarien	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre Empfohlene Haltedauer
Stressszenario (Garantierte Mindestleistung)			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 9.880,00	€ 9.644,30	€ 9.414,23
Jährliche Durchschnittsrendite	- 1,20 %	- 1,20 %	- 1,20 %

Pessimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.000,00	€ 10.015,01	€ 10.050,09
Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,05 %	0,10 %
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.005,00	€ 10.055,07	€ 10.246,98
Jährliche Durchschnittsrendite	0,05 %	0,18 %	0,49 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.010,00	€ 10.180,80	€ 10.571,26
Jährliche Durchschnittsrendite	0,10 %	0,60 %	1,12 %
Kumulierter Anlagebetrag	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 10.000,00 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage €10.000,00	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 261,20	€ 744,55	€ 1.092,19
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,64 %	2,51 %	2,20 %

Zusammensetzung der Kosten Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten:

Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.

Laufende Kosten:

Portfolio-Transaktionskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
Sonstige laufende Kosten	2,20 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz (Risikoprämie).

Sonstige zweckdienliche Angaben

In diese Anlageoption können Sie nur in Verbindung mit einem der oben genannten Lebensversicherungsprodukte der Helvetia Versicherungen AG investieren. Individuelle Informationen erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Prämie) nicht.

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Dieses Basisinformationsblatt sowie das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds sowie die spezifischen Informationen für das Sicherungskonto finden Sie unter www.helvetia.at/Basisinformationsblatt.