

Anlage zum Basisinformationsblatt

Spezifische Informationen für das Sicherungskonto

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

CleVesto Platinum – Einmalerlag
CleVesto Titan – Einmalerlag

Helvetia Versicherungen AG

Mitglied der Helvetia Gruppe

www.helvetia.at

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

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von Helvetia Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: Mai 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art **Sicherungskonto – Einmalerlag**

Laufzeit

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Helvetia Versicherungen AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele

Diese Anlageoption bietet Ihnen kurzfristigen Vermögensschutz. Die Veranlagung erfolgt durch die kurzfristige Absicherung des Vermögens im klassischen Deckungsstock. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt für kurze Haltedauern vorgesehen. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an kurzfristigem Vermögensschutz ohne signifikante Veranlagungsrisiken interessiert sind. Spezielle Veranlagungskenntnisse sind nicht erforderlich, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

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. Deckungsstücke 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.

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

Risikoindikator



Niedriges Risiko

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 5 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 auszuzahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,33 % / 2,30 % / 3,39 % bestimmt.

Empfohlene Haltedauer 5 Jahre
Anlagebeispiel 10.000 EUR
Versicherungsprämie davon durchschnittlich 4,84 - 7,95 EUR pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	9.880 EUR	9.644 EUR	9.414 EUR
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.880 EUR	9.644 EUR	9.414 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	- 1,20 %	- 1,20 %	- 1,20 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 EUR	10.000 EUR	10.015 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,03 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 EUR	10.040 EUR	10.221 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,13 %	0,44 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.010 EUR	10.171 EUR	10.561 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	0,10 %	0,57 %	1,10 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Szenario im Todesfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Todesfall (mittleres Szenario)			
Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.153 - 10.667 EUR	12.375 - 12.784 EUR	15.238 - 15.385 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	2 - 4 EUR	25 - 47 EUR	73 - 119 EUR

Was geschieht, wenn Helvetia Versicherungen AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocks geschützt: Die Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. 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.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Diese Beträge hängen außerdem von der gewählten Anlageoptionen ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoption für das Produkt bei Ausstieg mit 0% Jahresrendite.
- Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
--	---------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Kosten insgesamt	281 EUR	804 EUR	1.191 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten*	2,8 %	2,7 % pro Jahr	2,4 % 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 2,8 % vor Kosten und 0,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
---	--

Einstiegskosten	Die Einstiegskosten sind abhängig von der gewählten fondsgebundenen Lebensversicherung. Nähere Informationen entnehmen Sie dem Basisinformationsblatt der jeweiligen fondsgebundenen Lebensversicherung.	0,0 %
------------------------	--	-------

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	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
--------------------------	--

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Nähere Informationen entnehmen Sie dem Basisinformationsblatt der jeweiligen fondsgebundenen Lebensversicherung.	2,3 %
--	--	-------

Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden.	0,1 %
---------------------------	--	-------

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend
------------------------	--	------------------

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungspunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer

Bitte beachten Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer des Sicherungskontos von den empfohlenen Haltedauern des Versicherungsanlageprodukts und der Fonds Ihrer Wahl unterscheiden kann. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von 5 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt. Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich, die jedoch insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe Ihrer bezahlten Prämien liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte Details entnehmen Sie bitte den AVB.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter +43 (0) 50 222-1000 anrufen. Außerdem hat Helvetia auf der Homepage www.helvetia.at eine zentrale Lob- und Beschwerdestelle eingerichtet. Sie können die Beschwerde auch per Brief (Hoher Markt 10-11, 1010 Wien), per E-Mail (info@helvetia.at) oder über unsere Hotline (+43 (0) 50 222-1000) einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung 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 im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Dieses Basisinformationsblatt finden Sie auch im Internet unter www.helvetia.at/Basisinformationsblatt.