

Nachhaltig. Zukunftsorientiert.



Investieren.

Vorsorgen mit dem guten Gefühl einen grünen Fußabdruck hinterlassen zu haben.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

AssCompact
AWARD 2019

Fondsgebundene
Lebensversicherung

Helvetia Versicherungen AG

1. Platz

Unser Nachhaltigkeitsportfolio FairFuture Lane.

Ihr Beitrag für eine verantwortungsvolle Zukunft.

Was bedeutet Nachhaltigkeit?

Nachhaltigkeit bedeutet heutigen und zukünftigen Generationen vergleichbare oder bessere Lebensbedingungen zu sichern. Im Zentrum stehen Umwelt, wirtschaftliche Faktoren und soziale Aspekte. Konkret geht es darum, heute schon einen umweltverträglichen, sozial gerechten und wirtschaftlich vorausschauenden Weg vorzugeben, um unseren Kindern und Enkelkindern ein intaktes Gefüge hinterlassen zu können.

Warum nachhaltige Geldanlage?

Immer mehr Investoren achten neben rein wirtschaftlichen Faktoren auch auf den Umweltschutz und auf soziale Aspekte bei Ihren Anlageentscheidungen. **Sie wollen nachhaltig investieren.**

Unser Nachhaltigkeitsportfolio **FairFuture Lane** richtet sich an Menschen wie Sie, die mit ihrem Sparbetrag nicht nur rein ihre Vorsorgeziele erreichen möchten. Es ist ihnen wichtig, einen entscheidenden Beitrag für eine verantwortungsvolle Zukunft zu leisten und damit den Grundstein für eine nachhaltige Entwicklung zu legen – ohne gleichzeitig auf eine attraktive Rendite verzichten zu müssen.

Zahlreiche Studien* belegen, dass Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien nicht nur zu einer verbesserten Rendite führen kann, sondern auch gleichzeitig das Risiko der Anlage reduziert.

Ihre Anlage mit Zukunft

Um langfristig eine positive Wirkung auf Gesellschaft und Umwelt zu erzielen, berücksichtigt unser nachhaltig gemanagtes Portfolio – die FairFuture Lane – nur Fonds, die in Unternehmen mit klaren Nachhaltigkeitszielen investieren. Die professionelle Auswahl der Fonds wird von den Experten der Schweizer Vontobel Asset Management AG übernommen.

*Berücksichtigte Studien: „Sustainable Investing and Bond Returns“ der Investmentbank Barclays, Universität Hamburg, Oxford University sowie Umfragen von State Street Global Advisors

Effizienter Umgang mit Ressourcen:

- Reduzierung des Wasserverbrauchs
- Einsatz von Altpapier für die Produktion (Recycling)
- Windenergie zur Reduktion von CO2 Emissionen

Verbesserung der Arbeitsbedingungen:

- Arbeitssicherheit (Gebäude, Produktionsstätte)
- Faire Gehälter
- Rücksicht auf die Gesundheit der Mitarbeiter

Unternehmen, die freiwillig nachhaltige Maßnahmen setzen:

- Eigene Nachhaltigkeitsbeauftragte
- Verpflichtung von Partnern (z.B. Lieferanten) zu gleichwertigem, verantwortungsvollem Handeln
- Transparente Berichterstattung zu Nachhaltigkeitsaktivitäten

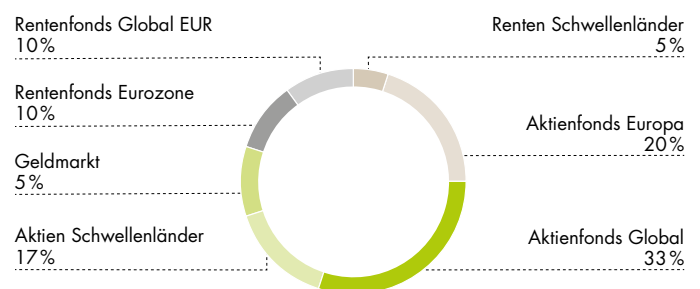
FairFuture Lane

Für den nachhaltigen 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

Anteile in %

Stand Jänner 2020



Nachhaltiges Engagement für die Zukunft unseres Lebensraums.



Ein Baum für die ersten 1.000 Anleger

Als verantwortungsbewusste und seit 2018 klimaneutrale Versicherung unterstützt Helvetia seit über fünf Jahren die Österreichischen Bundesforste bei der Aufforstung heimischer Schutzwälder. Als "grüne" Lebensversicherung in steilen Hanglagen halten sie Lawinen, Erdbeben und Steinschlag fern von Siedlungen und Verkehrswegen. Sie schützen Leben, Hab und Gut von vielen Menschen. Seit 2014 wurden mit Unterstützung von Helvetia über 60.000 Bäume in Österreichs Schutzwäldern aufgeforstet.

Zum Auftakt der FairFuture Lane erhielten die ersten 1.000 Kunden ihren persönlichen Baum auf der Schutzwaldfläche in Gußwerk, Steiermark. Als Andenken bekam jeder Kunde seinen persönlichen Baumpass.

Helvetia als nachhaltiger Partner

Helvetia nimmt ihre unternehmerische Verantwortung gegenüber der Umwelt, der Gesellschaft, den Mitarbeitenden und dem wirtschaftlichen Umfeld wahr. Beispielweise:

- Weltweit erste Versicherung mit 100% Strom aus erneuerbaren Quellen
- Prävention von Naturgefahren (60.000 Jungbäume gepflanzt)
- Stiftung zur Förderung von Kinder- und Jugendprojekten

Wo kann ich nachhaltig investieren? Unsere Produkte

- **CleVesto Fondssparplan** – Für Ihre kurz- bis mittelfristigen Veranlagung
- **CleVesto Platinum** – Für Ihren mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau
- **CleVesto Titan** – Für Ihre langfristige Pensionsvorsorge
- **CleVestino** – Ihre Kindervorsorge

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Professionelle Auswahl nachhaltiger Anlagen
- Management durch Experten von Vontobel
- Verantwortungsvolles Handeln
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KESSt)



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.

Hinweis: 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. Stand: Mai 2020

Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. 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 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

