

Frauen. Zukunft.



Abgesichert.

Lebensplanung, Vorsorge & Pensionslücke.
Warum private Vorsorge für Frauen so wichtig ist.

einfach. klar. helvetia 

Ihre Schweizer Versicherung



Lebensplanung, Vorsorge & Pensionslücke.

Warum private Vorsorge für Frauen so wichtig ist.

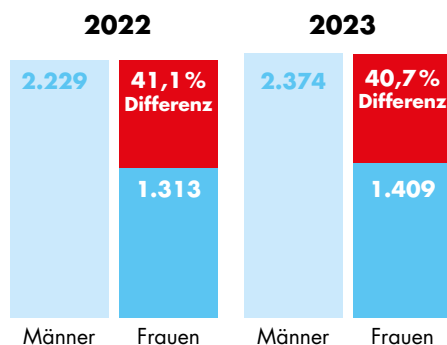
Für Frauen ist es besonders wichtig, sich über die eigene Altersvorsorge Gedanken zu machen – und das auch bereits in jungen Jahren. Frauen verdienen nach wie vor weniger als Männer und arbeiten oft Teilzeit oder geringfügig, weil sie die Betreuung von Kindern oder Angehörigen übernehmen. Die Pensionslücke, also die Differenz zwischen dem Letzteinkommen und der Pension, wird umso größer, je länger Frauen in Karenz bleiben und Teilzeit arbeiten. Im Gegensatz zu früher werden nicht die 15 besten Jahre herangezogen, sondern das Lebens Einkommen dient als Basis der Pensionsberechnung.

Dazu kommt noch, dass Frauen statistisch gesehen länger als Männer leben. Dies bedeutet natürlich, dass Frauen auch viel länger mit weniger Geld auskommen müssen.

Finanzielle Freiheit in der Pension: Was kann ich dafür tun?

Es gibt kein "zu früh" oder "zu spät", um mit dem Aufbau von finanziellen Rücklagen zu beginnen. Jederzeit mit dem Sparen zu beginnen, egal in welchem Lebensabschnitt man sich befindet, ist ein wichtiger Schritt zur finanziellen Sicherheit und Unabhängigkeit.

In Österreich ist der Gender Pensions Gap sehr hoch – denn Frauen erhalten um 41,1 Prozent weniger Pension als Männer.



Die Armutsgefährdungsschwelle für einen Einpersonenhaushalt betrug im Jahr 2023 1.572 Euro netto pro Monat, welche unter der durchschnittlichen Alterspension der Frauen liegt.

Quelle: Statistik Austria



Wie kann ich es schaffen, Geld für die Pensionsvorsorge anzulegen?

Auch wenn der aktuelle Verdienst es nicht zulässt große Summen zur Seite zu legen, ist es wichtig, sich über die eigene Pensionsvorsorge Gedanken zu machen. Selbst kleine Beträge können im Laufe der Jahre einen hohen Ertrag bewirken. Zusätzlich kann ich meine Sparbeträge während der Laufzeit auch erhöhen oder Geld zuzahlen, das Weihnachtsgeld über z. B. EUR 500,- kann einmalig in Ihrem laufenden Vertrag zugezahlt werden. Wichtig ist, so früh wie möglich mit der Vorsorge zu beginnen.

**Unser
Tipp!**

Auf <https://www.neuespensionskonto.at/> kann man abschätzen, wie viel Geld im Ruhestand auf Basis des aktuellen Gesamtgut-habens am Pensionskonto und dem momentanen Gehalt zu rechnen ist.

Vorsorgen, aber wie?

Wir haben für jeden Vorsorgetyp die richtige Lösung.

Das Geld im Sparschwein liegen lassen oder zukunftsorientiert anlegen? Es gibt viele Möglichkeiten der privaten Pensionsvorsorge, aber eine fondsgebundene Lebensversicherung bietet im Gegensatz zum Direktinvestment in Fonds, Aktien oder Anleihen viele Vorteile.

Flexible Vorsorge

Es stehen mehrere Möglichkeiten für die private Pensionsvorsorge zur Verfügung, dennoch macht es auf längere Sicht Sinn, auf eine fondsgebundene Lebensversicherung zu setzen. Ihre Sparprämie wird dabei ab einer Monatsprämie von 35 Euro in ausgewählte Fonds investiert. Fonds sind eine sehr beliebte Anlageform. Das Besondere daran ist, dass Fonds in der Regel mittel- bis langfristig eine deutliche Wertsteigerung Ihres Geldes erwirtschaften können – und das ganz ohne Ihr Zutun. Bei einem Investmentfonds wird das Fondsvermögen von einem Fondsmanager professionell verwaltet und gemanagt. Im Gegensatz zu Direktinvestments in Fonds, Aktien oder Anleihen gibt es hier einen großen steuerlichen Vorteil: **Die erwirtschafteten Erträge Ihrer Investments sind stets zu 100 % steuerfrei.**

Helvetia bietet eine große Auswahl an Investmentfonds als auch von unseren Experten gemanagte Portfolios, damit Sie die Vorteile des Kapitalmarkts optimal nutzen können. Unsere große Fondsauswahl ermöglicht allen Anlegerinnen – egal ob sicherheitsorientiert oder dynamisch – den passenden Fonds zu finden.

Oft spielt das Leben nicht so, wie geplant. Hier ist besonders wichtig, dass man auf einen flexiblen Vorsorgepartner vertrauen kann. Die Aufteilung Ihrer Prämien auf Ihre ausgewählte Anlagestrategie ist jederzeit veränderbar. Wird das Geld früher benötigt ist es möglich, bereits nach einem Jahr mit einer verbleibenden Deckungssumme auf das Ersparte zuzugreifen.

Clevere Veranlagungsmöglichkeiten:

Notreserve

Für unvorhergesehene Ausgaben auf dem täglich verfügbaren Konto bzw. Sparsbuch

Mittelfristige Finanzziele

Welche in den nächsten 5-10 Jahren angestrebt werden, können clever mit dem Helvetia CleVesto Fondssparplan erreicht werden

Langfristige Pensionsvorsorge

Um den Lebensstandard in der Pension aufrecht zu erhalten mit den fondsgebundenen Lebensversicherungen Helvetia CleVesto Platinum oder mit dem CleVesto Titan/Titan Pro

Welchen Einfluss hat die Inflation auf meine Veranlagung?

Inflation bezeichnet den anhaltenden Anstieg des allgemeinen Preisniveaus in einer Volkswirtschaft. Dies bedeutet, dass die Preise für Waren und Dienstleistungen im Laufe der Zeit steigen und somit auch die Kosten für den Lebensunterhalt. Wenn das Geld auf einem Konto oder Sparsbuch angelegt ist und die Zinsen, die darauf gezahlt werden, niedriger sind als die Inflationsrate, bedeutet dies, dass die Kaufkraft des Geldes im Laufe der Zeit sinkt. Inflation lässt sich am besten durch eine kleine jährliche Wertanpassung der Prämie in ihrer Vorsorge absichern.

Dementsprechend **führt die Aufbewahrung von Geld auf einem Konto oder Sparsbuch zu einem realen Wertverlust, da die Rendite nicht ausreicht, um die steigenden Preise auszugleichen.** Um einen realen Wertzuwachs zu erzielen, muss die Rendite auf der Anlage höher sein als die Inflationsrate.



Investment mit guten Gewissen.

Ihr Beitrag für eine lebenswerte Zukunft.

Wie kann ich nachhaltig investieren?

Das wachsende Bewusstsein für nachhaltigen Konsum und soziale Verantwortung wird auch im Bereich der Geldanlage immer deutlicher spürbar. Geld kann nicht nur für die eigene finanzielle Sicherheit genutzt werden, sondern auch, um einen positiven Einfluss auf die Welt zu nehmen. Nachhaltige Investitionen sind eine Möglichkeit, Ihr Kapital zu vermehren und gleichzeitig soziale und ökologische Ziele zu unterstützen. Helvetia bietet eine große Auswahl an ausgesuchten Ökologie- und Nachhaltigkeitsfonds.

Die Helvetia **»Future Lane«** ist eine spezielle Veranlagungsform für alle, die mit ihrem Investment gleichzeitig einen Beitrag für eine verantwortungsvolle Zukunft leisten möchten. Das zukunftsorientierte Portfolio berücksichtigt nur Fonds, die in Unternehmen mit klaren Umwelt- und Sozialzielen und mit einer soliden Unternehmensführung investieren.

Warum ist es wichtig, schon frühzeitig mit dem Sparen zu beginnen?

Zeitspanne Berufsleben versus Rentenzeit

Durch die steigende Lebenserwartung und die kürzere Arbeitszeit während des Berufslebens wird es immer wichtiger, für die Zeit nach dem Arbeitsleben vorzusorgen. In Österreich liegt die durchschnittliche Lebenserwartung bei Frauen aktuell bei etwa 84 Jahren, die durchschnittliche Rentenzeit bei 25,7 Jahren. Es ist daher wichtig, frühzeitig mit dem Sparen anzufangen, um für diese lange Zeit ohne aktives Einkommen vorzusorgen.

Zinseszinsseffekt

Der Zinseszinsseffekt ist ein Schlüsselfaktor beim langfristigen Sparen. Je früher man mit dem Sparen beginnt, desto länger hat das Geld Zeit, um Zinsen zu verdienen und sich zu vermehren. Selbst kleine Beträge, die frühzeitig gespart werden, können im Laufe der Zeit erheblich anwachsen.

Klar zeigt sich:

Je früher man sich für eine ertragsorientierte Vorsorgelösung entscheidet, desto besser. So kann man auch mit kleineren Beträgen Großes bewirken und sorgenfrei in die Zukunft blicken.

QR-Code scannen und mehr erfahren:



Gut zu wissen.

Wie könnte meine Anspar- und Absparphase aussehen?

Praktische Beispiele

Anna beginnt bei Berufseinstieg mit **25 Jahren monatlich EUR 50,-** in Investmentfonds in der Fondsgebundenen Lebensversicherung Helvetia CleVesto Titan zu investieren, die eine durchschnittliche jährliche Rendite von 3,5 % erzielen. Sie spart bis zum Alter von 65 Jahren, also insgesamt 40 Jahre. Am Ende dieser Zeit hat Anna rund EUR 43.237,- angespart. Anna hätte somit lebenslang zusätzlich EUR 112,- monatlich zu ihrer staatlichen Pension zur Verfügung. Nehmen wir bei unserem **Berechnungsbeispiel** noch die kleine jährliche **Wertanpassung** dazu, welche die Aufgabe hat, die **Inflation abzusichern**. Angenommen wir rechnen diese mit 3 %, so kommt Anna auf einen angesparten Betrag von **EUR 70.230,-** und somit auf eine lebenslange monatliche Rente von **EUR 183,-**.

Anna hat selbstverständlich während der Laufzeit jederzeit die Möglichkeit, die monatliche Prämie zu erhöhen oder eine Zuzahlung zu machen.

Julia fängt im Alter von **35 Jahren** an, **monatlich EUR 300,-** in eine private Altersvorsorge, in den Helvetia CleVesto Titan mit einer jährlichen Rendite von 3,5 % zu investieren. Sie spart bis zum Erreichen des Rentenalters mit 65 Jahren, also für 30 Jahre. Julia hat dann etwa EUR 158.963,- angespart. Sie hätte somit lebenslang zusätzlich rund EUR 426,- monatlich zu ihrer staatlichen Pension zur Verfügung. Hochgerechnet **inklusive** einer **Wertanpassung** von 3% kommt Julia auf einen angesparten Betrag von **EUR 242.997,-** und somit auf eine lebenslange monatliche Rente von **EUR 651,-**.

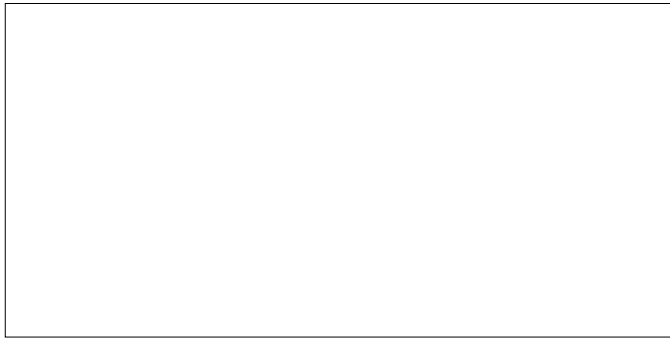
Sonja beginnt im Alter von **55 Jahren, einmalig EUR 10.000,-** in den Helvetia CleVesto Titan zu investieren und schließt zusätzlich einen laufenden Sparplan, den CleVesto Fondsparplan mit einer **monatlichen** Prämie über **500,-** ab. Beide Produkte haben eine durchschnittliche jährliche Rendite von 3,5 % erzielt. Sie lässt ihr Geld für 15 Jahre investieren und hat dann mit dem CleVesto Titan über EUR 14.965,- angespart und EUR 102.747,- mit ihrem Fondssparplan. Mit dem Einmalerlag hat Sonja lebenslang zusätzlich rund EUR 36,- und mit dem Fondssparplan rund EUR 184,- zu Ihrer staatlichen Pension. Hochgerechnet **inklusive** einer **Wertanpassung** von 3% kommt Sonja mit ihrem Fondssparplan auf einen angesparten Betrag von **EUR 129.122,-** und somit auf eine lebenslange monatliche Rente von **EUR 231,-** neben den Ersparnissen aus dem Einmalerlag.



Lisa startet für Ihren **Sohn Maxi nach seiner Geburt** mit einer Fondsgebundenen Lebensversicherung, den Helvetia CleVestino um **monatlich EUR 100,-** mit einer durchschnittlichen jährlichen Rendite von 3,5 %. Der Versicherungsvertrag wird bis zum Alter von 65 Jahren abgeschlossen, also insgesamt 65 Jahre. Am Ende dieser Zeit wurde rund EUR 244.893,- angespart. Maxi hat die Möglichkeit als Versicherungsnehmer den Vertrag zu übernehmen und ist bis zu seinem 27. Lebensjahr bei einem möglichen Ableben von Susanne von der Helvetia durch die Versorgerklausel abgesichert. Maxi hätte somit lebenslang zusätzlich rund EUR 600,- monatlich zu seiner staatlichen Pension. Hochgerechnet **inklusive** einer **Wertanpassung** von 3% kommt Maxi auf einen stattlichen Betrag von **EUR 539.298,-** und somit auf eine lebenslange monatliche Rente von **EUR 1.321,-**.

Eines ist sicher: Frauen sollten bereits heute an morgen denken und alle privaten Vorsorgemöglichkeiten ausschöpfen. Ein Beratungsgespräch mit einer Expertin oder /einem Experten hilft, das passende Vorsorgeprodukt zu finden, um letztendlich doch sagen zu können: „Das gönne ich mir dann in der Pension“!

Sämtliche Werte, die in dieser Beispielrechnung in Abhängigkeit einer Performance dargestellt werden, basieren auf unverbindlichen Modellrechnungen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Aufgrund des Modellcharakters kann keine verbindliche Aussage über zukünftige Wertentwicklung gemacht werden.



Helvetia Österreich: Ihre starke Partnerin.

Helvetia ist als die älteste österreichische Versicherungs AG seit über 165 Jahren am Markt. Schweizerisch geprägt handelt Helvetia immer verantwortungsvoll, seriös und stellt die Individualität und Ansprüche ihrer Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt ihres Handelns.

Helvetia Gruppe: Europa im Blick.

In 6 europäischen Ländern vertrauen die Kundinnen und 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.

Hinweise: Zu dieser Lebensversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.at/basisinformationsblatt zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Betreuer.

Interessieren Sie sich dafür wie Nachhaltigkeits-themen bei Ihrer Investition berücksichtigt werden?

Fondsgesellschaften berücksichtigen in den überwiegenden Fällen bei ihren Anlageentscheidungen Nachhaltigkeitsrisiken. Die relevanten Nachhaltigkeitsrisiken lesen Sie bitte im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds auf unserer Homepage www.helvetia.at/einzelfondsauswahl (Registerkarte Dokumente) bzw. www.helvetia.at/gemanagte-portfolios nach. Falls dies nicht geschieht, erhalten Sie Auskunft in dem jeweiligen Verkaufsprospekt über die Gründe dafür. Das Sicherungskonto wird bei Helvetia im Deckungsstock geführt, welcher Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, nachzulesen unter www.helvetia.at/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung.
Stand: November 2025

Helvetia Versicherungen AG

Firmensitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10–11
+43 (0) 50 222-1000
info@helvetia.at
www.helvetia.at



Weitere Informationen zu Fonds nach Art. 8 und 9 gem. Taxonomieverordnung (EU 2020/852):

Die Taxonomieverordnung ergänzt die nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungsvorschriften der Verordnung (EU) 2019/2088. Haben Sie einen Fonds gem. Art. 8 oder Art. 9 in Ihrem Portfolio, finden Sie Informationen über das jeweilige Umweltziel und deren Umfang und Erreichung im Verkaufsprospekt bzw. in den regelmäßigen Berichten des jeweiligen Fonds auf unserer Homepage unter www.helvetia.at/einzelfondsauswahl bzw. auf der Homepage der jeweiligen Fondsgesellschaft. 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 persönlichen Lebensversicherung berücksichtigt wird.

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 Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.