

Fonds. Sparen.



Nach Plan.

Der flexible Vermögensaufbau mit Steuervorteilen.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Selbst
berechnen und
flexibel ansparen.
Online unter
www.helvetia.at



AssCompact
AWARD 2019

Fondsgebundene
Lebensversicherung

Helvetia Versicherungen AG

1. Platz

Genauso, wie ich das will.

Flexibel investieren mit dem Helvetia CleVesto Fondssparplan.

Der einzigartige Vermögensaufbau mit steuerfreien Erträgen

Der CleVesto Fondssparplan ist eine spezielle Anlageform der fondsgebundenen Lebensversicherung, eine intelligente Kombination aus **Investmentsparen** und **Lebensversicherung**. Nutzen Sie die Möglichkeit und profitieren Sie mit Ihrer gewählten Anlagestrategie von den Chancen an den internationalen Kapitalmärkten. Ihr Geld ist trotzdem **rasch verfügbar**.

Schon ab EUR 30,- Monatsprämie kommen Sie in den Genuss einer Kapitalbildung **ohne «Wertpapier-KES»**. Seit 2016 werden Erträge aus Kapitalanlagen von Direktinvestments (Aktien, Anleihen, Fondssparpläne, etc.) mit 27,5% besteuert. Wertsteigerungen aus fondsgebundenen Lebensversicherungen sind von der Vermögenszuwachssteuer befreit. Es ist lediglich die Versicherungssteuer auf die eingezahlten Prämien zu entrichten.

Flexibel sparen – ideal abgestimmt auf jeden Lebensabschnitt

Egal, ob Sie für eine Zusatzpension, ein neues Auto oder eine neue Wohnungseinrichtung ansparen möchten – der CleVesto Fondssparplan macht es möglich. So ist er gleichermaßen für einen kurz-, mittel- als auch langfristigen Kapitalaufbau bestens geeignet. Sie können Ihre gewählte Prämie erhöhen oder vermindern** und die Prämienzahlung aussetzen*** – ohne zusätzliche Kosten.

Sie entscheiden selbst, wie Sie investieren möchten

Mehr als 200 Investmentfonds aus den verschiedensten Anlagekategorien, fünf gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken sowie das Helvetia Sicherungskonto stehen Ihnen derzeit zur Auswahl. Jeder der Einzelfonds wurde nach strengsten Kriterien ausgewählt. Sie können Ihr ganz persönliches Portfolio aus mehreren Fonds, gemanagten Portfolios und/oder dem Sicherungskonto individuell zusammenstellen und natürlich auch während der Laufzeit ändern.

Helvetia Sicherungskonto

Das Helvetia Sicherungskonto kann als flexibler Sicherheitsbaustein ausgewählt werden. Egal ob als Beimischung zu Ihrer individuellen Veranlagungsstrategie oder als Absicherung Ihrer bereits erwirtschafteten Erträge, mit dem Sicherungskonto sind Sie flexibel und sicher unterwegs.

TIPP 1: Zuzahlungen

Ab EUR 1.000,- zu jedem Monatsersten möglich.

Beispiel: Sie sparen monatliche Beträge an. Zu Weihnachten beziehen Sie Ihr Weihnachtsgeld und zahlen einmalig z. B. EUR 1.000,- in Ihrem laufenden Vertrag zu.

TIPP 2: Steuerersparnis

Keine «Wertpapier-KES»: Seit 01.01.2016 werden im Privatvermögen sämtliche Kursgewinne, sprich Erträge aus Kapitalanlagen wie Aktien, Fonds, etc. mit 27,5% besteuert. Diese Wertpapier-KES entfällt innerhalb Ihres CleVesto-Fondssparplans.

TIPP 3: Absparen

Nach dem 1. Jahr steht es Ihnen frei, bei Bedarf jederzeit Geld zu entnehmen*. Nach dem 5. Jahr haben Sie die Möglichkeit, das angesparte Kapital als laufende Rente zu beziehen – alles ohne zusätzliche Spesen.

TIPP 4: Optionale Zusatzfunktionen

- Cost-Average Strategie: Umschichtung von im Helvetia Sicherungskonto veranlagten Zuzahlungen in Fonds
- Rebalancing: Jährliche Umschichtung der Veranlagung, um das ursprüngliche Fondsverhältnis wiederherzustellen
- Absicherungsfunktion: Umschichtung zum Laufzeitende in das Helvetia Sicherungskonto
- Ertragssicherung: ein individuell gewählter Prozentsatz des Ertrages wird in das Sicherungskonto umgeschichtet

Erträge zu 100 Prozent steuerfrei!

Optimale Veranlagung mit dem Helvetia CleVesto Fondssparplan.

Vielfältig und günstig:

- Prämienaufteilung: Es können bis zu 10 Einzelfonds, ETFs (börsengehandelte Indexfonds), gemanagte Portfolios sowie das Sicherungskonto gewählt werden
- Switch & Shift: So oft Sie wollen, 12x jährlich kostenlos
- Kein Ausgabeaufschlag und Rückgabeabschlag

Verlassen Sie sich auf eine professionelle Vermögensverwaltung

Sie können Ihre Anlageentscheidungen im Rahmen einer individuellen Fondsauswahl selbst treffen oder diese Aufgabe professionellen Vermögensverwaltern überlassen.

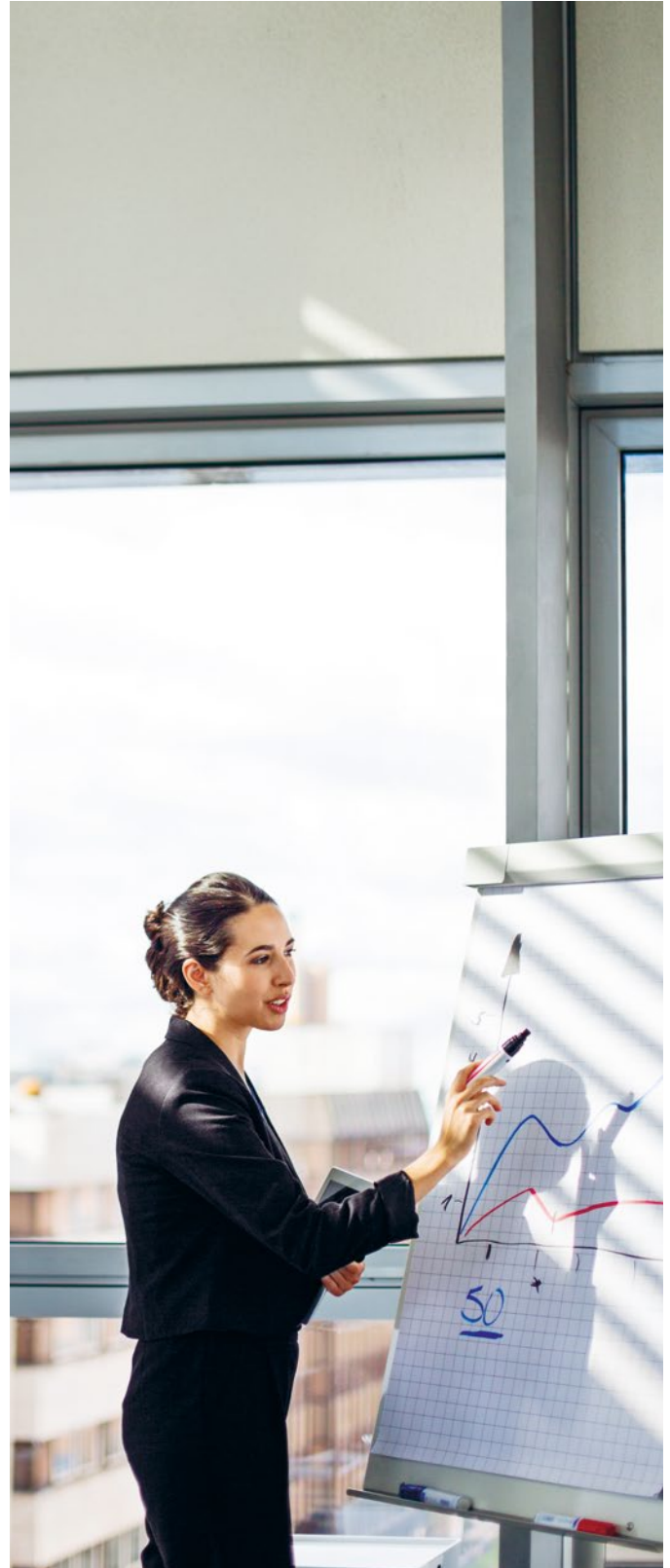
Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Über 200 Investmentfonds, gemanagte Portfolios und das Helvetia Sicherungskonto stehen zur Auswahl
- Schon ab EUR 30,- monatlich möglich
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KES_t, Einkommen- und Substanzgewinnsteuer)
- Permanente Verfügbarkeit* des Kapitals nach dem ersten Versicherungsjahr – ohne Abschläge
- Zuzahlungen ab EUR 1.000,- zu jedem Monatsersten, bereits ab dem 2. Monat möglich
- Die Prämien können erhöht, vermindert** oder sogar ausgesetzt*** werden.
- Switch&Shift: So oft Sie wollen, 12x jährlich kostenlos
- Investmentsparen mit Ablebensschutz: Im Ablebensfall werden 105% des aktuellen Vertragswertes ausbezahlt

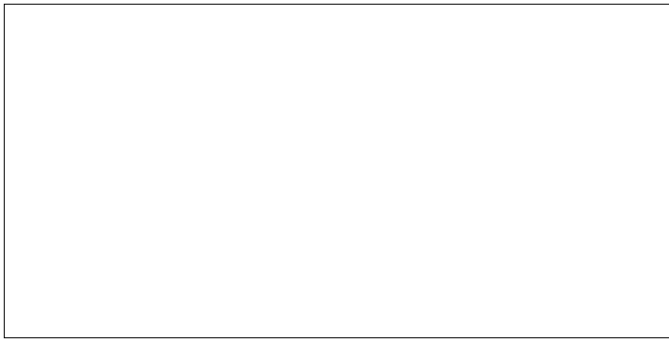
* Die verbleibende Deckungsrückstellung nach einer Entnahme muss EUR 1.000,- betragen.

** Prämienreduktionen von über 50% werden erst nach dem 3. Versicherungsjahr zugelassen.

*** Innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre kann eine Prämienfreistellung von über einem Jahr laufzeitabhängig zu einer Nachversteuerung führen. (Rechtsgrundlage Juli 2018)



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 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. 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 Verantwortung 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

