

# 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](http://www.helvetia.at)



# 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 35,- Monatsprämie kommen Sie in den Genuss einer Kapitalbildung **ohne «Wertpapier-KEST»**. 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 wie Aktien, Anleihen und Geldmarkt, sowie fünf gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken stehen derzeit zur Auswahl. Die sicherheitsorientierte Safe Lane, die ausgeglichene Balanced Lane, die renditeorientierte Main Lane, die dynamische Speed Lane oder die verantwortungsbewusste FairFuture Lane. Bei den gemanagten Portfolios übernehmen Experten der Schweizer Vontobel Asset Management AG die Auswahl der Fonds-Zusammensetzung und das Timing.

Jeder der Einzelfonds aus den unterschiedlichsten Regionen und Themengebieten, wurde nach strengsten Kriterien ausgewählt.

Sie können Ihr ganz persönliches Portfolio aus mehreren Fonds und/oder gemanagten Portfolios individuell zusammenstellen, dabei auch Ihr Augenmerk auf nachhaltiges investieren legen und natürlich auch während der Laufzeit ändern.

#### TIPP 1: Zuzahlungen

Ab EUR 500,- zu jedem Monatsersten und zur Monatsmitte möglich.

**Beispiel:** Sie sparen monatliche Beträge an. Zu Weihnachten beziehen Sie Ihr Weihnachtsgeld und zahlen einmalig z.B. EUR 500,- in Ihrem laufenden Vertrag zu.

#### TIPP 2: Steuerersparnis

Keine «Wertpapier-KEST»: Seit 01.01.2016 werden im Privatvermögen sämtliche Kursgewinne, sprich Erträge aus Kapitalanlagen wie Aktien, Fonds, etc. mit 27,5% besteuert. Diese Wertpapier-KEST 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 15 Einzelfonds, ETFs (börsengehandelte Indexfonds) sowie gemanagte Portfolios 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 aus verschiedensten Anlagekategorien und gemanagte Portfolios stehen zur Auswahl
- Schon ab EUR 35,- monatlich möglich
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KES, Einkommen- und Substanzgewinnsteuer)
- Permanente Verfügbarkeit\* des Kapitals nach dem ersten Versicherungsjahr – ohne Abschläge
- Zuzahlungen ab EUR 500,- zu jedem Monatsersten und zur Monatsmitte, 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 500,- 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.

**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](http://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](http://www.helvetia.at/einzelfondsauswahl) (Registerkarte Dokumente) bzw. [www.helvetia.at/gemanagte-portfolios](http://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](http://www.helvetia.at/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung). Stand: April 2023

### 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](http://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](http://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.