

# Nachhaltig. Zukunftsorientiert. Investieren.

Vorsorgen mit einem guten Gefühl.

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung



# Unser Fondsportfolio Future Lane.

## Ihr Beitrag für eine lebenswerte Zukunft.

### Was bedeutet nachhaltig investieren?

Nachhaltig investieren bedeutet, heutigen und zukünftigen Generationen vergleichbare oder bessere Lebensbedingungen zu sichern. Im Zentrum stehen Umwelt, wirtschaftliche Faktoren und soziale Aspekte (ESG-Kriterien). 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.

### Die Vorteile einer zukunftsorientierten Investition?

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

Unser verantwortungsvolles Fondsportfolio **Future Lane** richtet sich an Menschen, 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 die 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 ökologisch-sozial bewusstes gemanagtes Portfolio – **die Future Lane** – nur Fonds, die transparente ESG-Prozesse und positive ökologische oder soziale Merkmale aufweisen. Die professionelle Auswahl der Fonds wird von den Expertinnen und 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

### Beispiele für ESG-Kriterien:

#### Umweltziele:

- Reduzierung des Wasserverbrauchs
- Einsatz von Altpapier für die Produktion (Recycling)
- Windenergie zur Reduktion von CO<sub>2</sub> Emissionen

#### Soziale Ziele:

- Arbeitssicherheit (Gebäude, Produktionsstätte)
- Bekämpfung von Ungleichheiten
- Arbeitnehmer:innenschutz

#### Verantwortungsvolle Unternehmensführung:

- angemessene Vergütung von Mitarbeitenden
- Verpflichtung von Partnern (z.B. Lieferanten) zu gleichwertigem, verantwortungsvollem Handeln
- Maßnahmen gegen Bestechung und Korruption

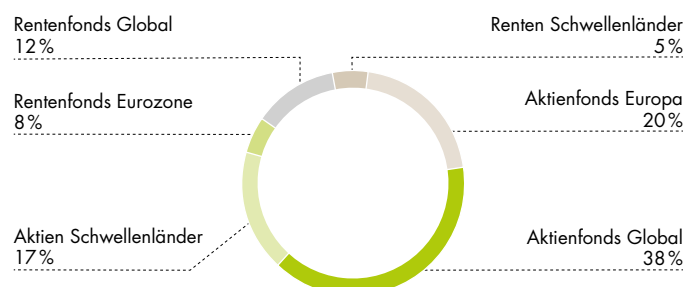
### Future Lane

#### Für den verantwortungsbewusste Anleger:innen

- Die **Future Lane** berücksichtigt nur Fonds mit hohen ökologischen und sozialen Ansprüchen und einer soliden Unternehmensführung
- Das Portfolio investiert ausschließlich in nachhaltige Fonds mit einer positiven Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft an (gem. Art. 9) und in nachhaltige Fonds, die ökologische und soziale Eigenschaften fördern (gem. Art. 8)
- Je nach Marktlage kann der Fonds seine Aktienquote zwischen 50% und 90% steuern

#### Anteile in %

Stand April 2025



# Nachhaltiges Engagement für die Zukunft unseres Lebensraums.



## 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 / CleVesto Titan Pro** – Für Ihre langfristige Pensionsvorsorge
- **CleVestino** – Ihre Kindervorsorge

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Professionelle Auswahl von Anlagen mit ökologischer, sozialer oder nachhaltiger Ausrichtung
- Management durch Experten und Expertinnen von Vontobel
- Verantwortungsvolles Handeln
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KES)

## Ein Baum für weitere 2.500 Anleger:innen

Als verantwortungsbewusste und klimaneutrale Versicherung unterstützt Helvetia seit 2013 die Österreichischen Bundesforste bei der Aufforstung heimischer Schutzwälder. Als »grüne« Lebensversicherung in steilen Hanglagen halten sie Lawinen, Erdrutsche und Steinschlag fern von Siedlungen und Verkehrswegen. Sie schützen Leben, Hab und Gut von vielen Menschen. So wurden mit Unterstützung von Helvetia bereits über 125.000 Bäume in Österreichs Schutzwäldern aufgeforstet.

Seit Auftakt der Future Lane konnten bereits 3.000 Kundinnen und Kunden die Aufforstungsarbeiten unterstützen.

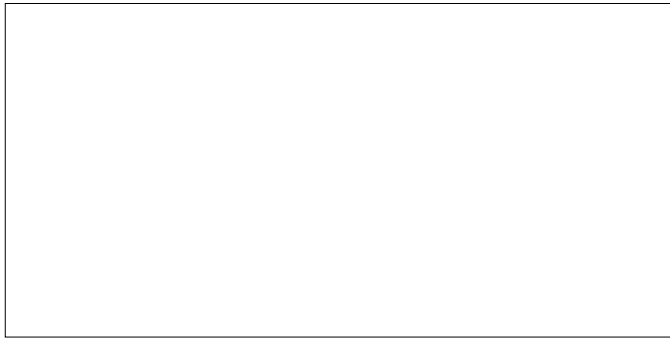
Wir freuen uns, dass wir diese Aktion weiterführen können. Es werden 2.500 Setzlinge in Obervellach in Kärnten neu gepflanzt. **Als Andenken erhalten die ersten 2.500 Neukundinnen und -Kunden ihren persönlichen Baum.** Voraussetzung dafür ist, dass mindestens 30% der Prämie in unsere Future Lane investiert werden.

### Helvetia als nachhaltige Partnerin

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

- Weltweit erste Versicherung mit 100% Strom aus erneuerbaren Quellen
- Prävention von Naturgefahren (über 125.000 Jungbäume gepflanzt)
- Stiftung zur Förderung von Kinder-, Umwelt- und Jugendprojekten





### Helvetia Österreich: Ihre starke Partnerin.

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 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 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](http://www.helvetia.at/basisinformationsblatt) zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von ihrer persönlichen Betreuerin oder ihrem Betreuer.

\*Dieses Produkt berücksichtigt bei seinen Anlageentscheidungen Nachhaltigkeitsrisiken gemäß Art. 8 im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 Offenlegungsverordnung. Des weiteren fördert das Anlageteam ökologische und soziale Merkmale, indem es Umwelt-, Sozial- und Governance-Überlegungen (ESG) in den Auswahlprozess nachhaltiger Finanzprodukte integriert und somit Anlagen in Investmentfonds lenkt, die ökologische und soziale Merkmale fördern oder selbst ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen. Details und die aktuelle Portfoliostruktur finden Sie unter [www.helvetia.at/gemanagte-portfolios](http://www.helvetia.at/gemanagte-portfolios). 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. Stand: Jänner 2026

### Helvetia Versicherungen AG

Firmsitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10–11  
+43 (0) 50 222-1000  
[info@helvetia.at](mailto:info@helvetia.at)  
[www.helvetia.at](http://www.helvetia.at)



### Weitere Informationen gem.

#### Taxonomieverordnung (EU 2020/852):

Die Taxonomieverordnung ergänzt die nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungsvorschriften der Verordnung (EU) 2019/2088. Zu den Fonds gem. Art. 8 bzw. 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 <https://www.helvetia.at/fonds-futurelane>. 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.

**§ 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.