

Zukunft?

«Schauen Sie bei Ihrer Pension
nicht durch die Finger.»



**Ihre Helvetia Pensionsvorsorge
Was immer Sie vorhaben. Wir sind für Sie da.**

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Das Pensionskonto.

Die Zukunft auf einen Blick.

Das neue Pensionskonto

Mit dem neuen Pensionskonto ist es ab 1. Jänner 2014 möglich, Einblick auf Ihren Pensionsanspruch zu bekommen. Alle Pensionen werden ab diesem Zeitpunkt ausschließlich mit dem neuen Pensionskonto berechnet. Dieses bleibt auch in Zukunft umlagefinanziert. Das bedeutet, dass die aktiv im Erwerbsleben stehenden Generationen mit ihren Beitragsleistungen weiterhin einen erheblichen Teil der Pensionen finanzieren. Die Vorteile liegen auf der Hand. Mit dem neuen Pensionskonto kann ihre Pensionshöhe **auf Basis eines einzigen Pensionskontosystems** berechnet werden.

So funktioniert das Pensionskonto

Alle Personen, die ab 1. Jänner 1955 geboren sind und Versicherungszeiten vor 2005 erworben haben, erhalten eine Kontoerstgutschrift. Diese setzt sich aus allen bisher erworbenen Versicherungszeiten zusammen und wurde automatisch auf das Pensionskonto übertragen. Für künftige Versicherungszeiten ab 2014 werden jährlich Teilbeträge ins Pensionskonto geschrieben.

Die Teilbeträge setzen sich aus den jährlichen Beitragsleistungen des Versicherten zusammen und bilden gemeinsam mit der Kontoerstgutschrift die Gesamtgutschrift. Diese wird jedes Jahr bis zur Pension aufgewertet.

Ihr zertifizierter Helvetia Berater wird sich gerne einen Termin mit Ihnen vereinbaren, um für Sie Ihr Pensionskonto freizuschalten.

Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihr Pensionskonto und können sich mittels Pensionskontoauszug über Ihre aktuelle Pension informieren. Teilen Sie dazu einfach die Gesamtgutschrift durch 14 und errechnen Sie auf diese Weise Ihre monatliche Bruttoalterspension.

Bequem, transparent und verständlich - Ihr Pensionskontoauszug

- Wie hoch wäre die derzeitige Pension, wenn Sie heute in Pension gehen.
- Zu welchem Zeitpunkt erfüllen Sie die Voraussetzung für eine Alterspension.
- Wie hoch ist die Gesamtgutschrift Ihres Pensionskontos.
- Alle Ihre jemals erworbenen Versicherungszeiten sind bei der Pensionsversicherung registriert



Die Pensionslücke.

Wie viel bleibt Ihnen im Ruhestand?

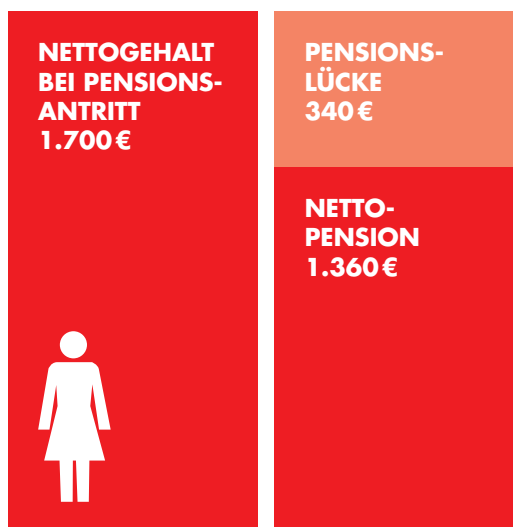
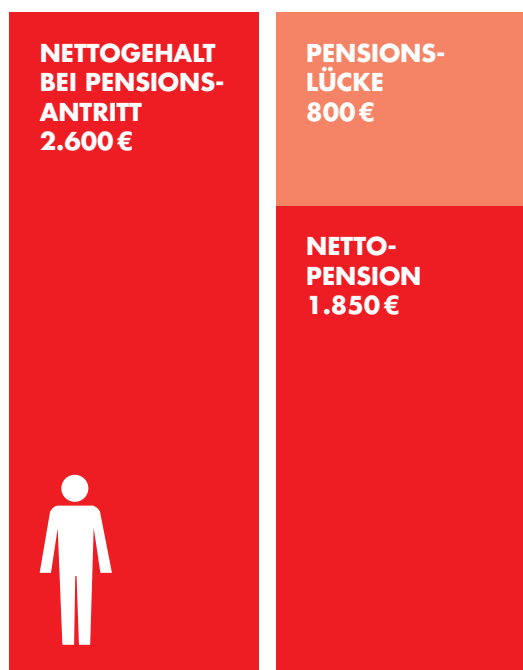
Die Pensionslücke.

Darunter wird die **Differenz zwischen dem jetzigen Einkommen und der voraussichtlichen Höhe der Pension** verstanden. Durch Reformen wird die staatliche Pension immer geringer und die Differenz folglich immer größer. Je früher Sie mit der Vorsorge beginnen, umso besser können Sie Ihre Pensionslücke schließen.

Wie groß ist Ihre Pensionslücke?

Ihr Helvetia Kundenberater kann Ihnen anhand des Pensionskontos die voraussichtliche Pensionslücke zum Regelpensionsalter ausrechnen. Sie werden sehen, dass mit einer privaten Pensionsvorsorge die Lücke bequem geschlossen werden kann.

Wir empfehlen: Dem Pensionskonto sinnvoll mit einer privaten Helvetia-Vorsorge unter die Arme zu greifen um auch im Ruhestand auf nichts verzichten zu müssen.



Stand: 2012, Quelle: Statistik Austria
Lohnsteuerdaten, Ø Einkommen vor Pensionsantritt

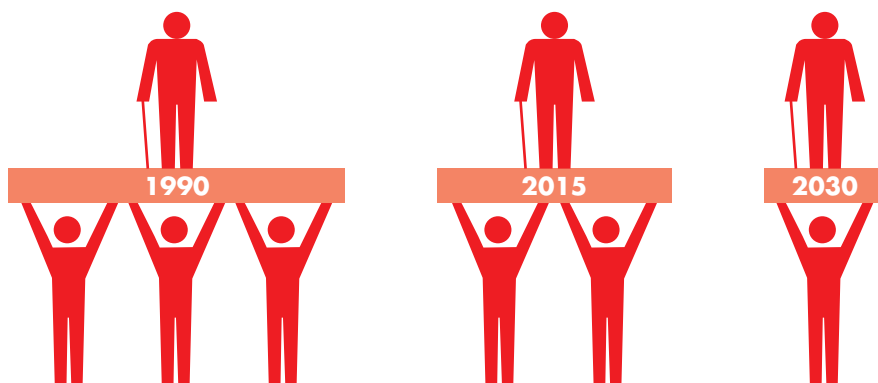
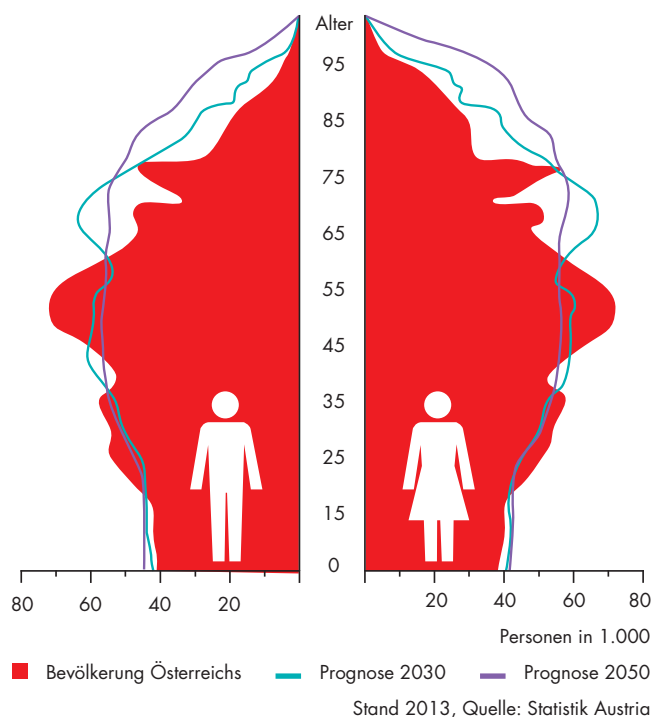


Zukunftsprognosen: Immer mehr Pensionisten

Der Generationenvertrag.

Während vor 25 Jahren noch drei Erwerbstätige für eine Pension aufkamen sind es heute nur noch knapp zwei Personen. Dieses Verhältnis wird sich auch in Zukunft weiterhin verringern. Der Grund dafür ist leicht erklärt: Der **Bevölkerungsstand wächst, die Lebenserwartung steigt** und die Anzahl der Pensionisten wird immer größer. Es ist daher nicht verwunderlich, dass die Situation für künftige Pensionsbezieher immer schwieriger wird. Um sich dagegen abzusichern empfiehlt es sich, rechtzeitig eine private Vorsorge vorzunehmen.

Im Moment werden von einem durchschnittlichen Erwerbstätigen in Österreich rund €100,- pro Monat für eine Vorsorge aufgewendet. Laut Experten ist dies jedoch nicht ausreichend. Um die bevorstehende Pensionslücke effizient zu schließen, müsste der monatliche Sparbetrag entweder weitaus höher sein, oder es müsste viel früher mit der Vorsorge begonnen werden. **Starten Sie deshalb am besten gleich damit an die Zukunft zu denken. So schauen Sie bei Ihrer Pension garantiert nicht durch die Finger.**



Quelle: Versicherungsjournal, 30.9. 2011

Rechtzeitig vorsorgen.

So schließen Sie Ihre Pensionslücke.

Die Helvetia Vorsorgepakete.

Vielfältig und flexibel beschreibt unsere Produktpalette wohl am besten. Egal ob Sie Ihr Geld ganz sicher veranlagen möchten oder doch ein bisschen Risiko in Kauf nehmen wollen, wir haben die optimalen Lösungen für Sie. Sie möchten Ihr Geld zum Laufzeitende doch lieber auf einmal entnehmen und sich einen großen Wunsch erfüllen? Ein wenig Risiko und/oder im Hintergrund trotzdem eine Garantie? Alles kein Problem! Helvetia bietet Vorsorgelösungen, die **optimal auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt** sind!

CleVesto Platinum.

Die fondsgebundene Lebensversicherung mit vielen Möglichkeiten:

- Individuelle Fondsauswahl
- 3 gemanagte Portfolios
- Flexible Prämienaufteilung auf bis zu 10 Fonds
- Shift/Switch jederzeit möglich, 4x p.a. gratis
- Garantie bis zu 150% der Prämiensumme einschließbar
- Freie Kapitalverfügung nach dem 5. Jahr
- Gegen laufende Prämie und Einmalanlage



Helvetia Plus Vorsorge.

Die klassische Lebensversicherung mit attraktiver Gewinnbeteiligung:

- Garantierter Rechnungszins
- Attraktive Gewinnbeteiligung
- Familienabsicherung
- Verfügungsphase
- Zusatzversicherungen (Arbeits- /Berufsunfähigkeit)

Helvetia Plus Rente.

Die Altersvorsorge in Bestform – so individuell wie Ihre Zukunftspläne.

- Fixe Pension mit bereits heute garantierten Rechnungsgrundlagen
- Keine Gesundheitsprüfung
- Flexible Rentenmöglichkeiten (lebenslang, zeitlich begrenzt, Bonusrente, ...)



* ab einer Laufzeit von 10 Jahren

Helvetia Österreich: Ihr starker Partner.

Helvetia ist als die älteste österreichische Versicherungs AG seit über 150 Jahren am Markt. Schweizerisch geprägt handelt die Helvetia immer verantwortungsvoll, seriös und stellt die Individualität und Ansprüche ihrer Kunden in den Mittelpunkt ihres Handelns. Seit September 2014 ist die Basler Versicherung in Österreich Teil der Helvetia Gruppe und wird voraussichtlich bis Mitte 2015 vollständig integriert sein.

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.

Ihr Betreuer:

Dieser Prospekt 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. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten. Stand: Juni 2015

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



Ihre Schweizer Versicherung.

