

# Anlegen. Vorsorgen.



# Leicht- gemacht.

Die individuelle, fondsgebundene Lebensversicherung.

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



# Helvetica CleVesto Platinum.

Die individuelle, fondsgebundene Lebensversicherung.

## Die individuelle fondsgebundene Lebensversicherung ganz nach Ihren Wünschen

CleVesto Platinum legt als fondsgebundene Versicherung Ihre Sparprämien in Fonds an und bietet Ihnen so die Möglichkeit, an den Renditechancen der internationalen Kapitalmärkte zu partizipieren. Sie entscheiden durch die Auswahl der Veranlagung, ob Sie auf Sicherheit setzen oder mehr Risiko in Kauf nehmen, bei gleichzeitig höheren Renditechancen.

### A. Gemanagte Portfolios

Im CleVesto Platinum stehen Ihnen fünf gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken zur Verfügung. Entscheiden Sie selbst ob Sie sicherheitsorientiert in die SafeLane, ausgeglichen in die Balanced Lane, renditeorientiert in die Main Lane, dynamisch in die Speed Lane oder verantwortungsbewusst in die Future Lane investieren wollen. Sie bestimmen die Anlagestrategie, die Experten der Schweizer Vontobel Asset Management AG übernehmen die Auswahl der Fonds-Zusammensetzung und das Timing.

### B. Individuelle Fondsanlage

Selbstverständlich können Sie auch Ihre ganz individuelle Anlagestrategie verfolgen. Nutzen Sie dazu unsere umfangreiche Fondsauswahl. Wählen Sie aus über 200 Investmentfonds und ETFs (Exchange Traded Funds = börsengehandelte Indexfonds, nur gegen laufende Prämienzahlung) der verschiedensten Kategorien von Aktien- und Rentenfonds bis hin zu speziellen Themenfonds wie z.B. Ökologie/ Nachhaltigkeit.

#### Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Prämienaufteilung: Es können bis zu 15 Fonds gleichzeitig bespart werden
- Shift und Switch so oft Sie möchten, 12-mal p.a. kostenlos
- Kein Ausgabeaufschlag und Rückgabeabschlag
- Individuelles oder automatisches Ablaufmanagement
- Vermögensaufbaustrategien: Ausgewogen oder Dynamisch





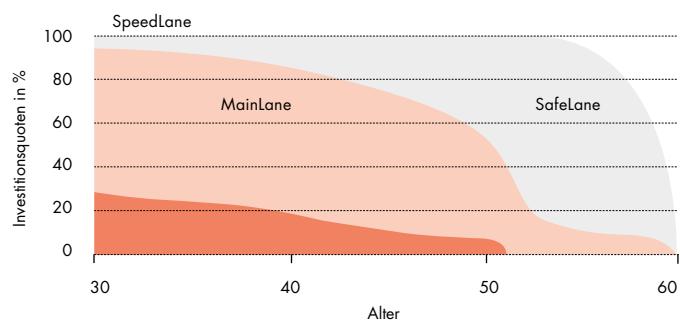
## **Vermögensaufbaustrategie: Ausgewogen oder Dynamisch**

Im Tarif CleVesto Platinum haben Sie die Möglichkeit Vermögensaufbaustrategien zu wählen. Ihre Sparprämie wird abhängig von Ihrem Alter jährlich neu auf die geplanten Varianten SafeLane, MainLane und SpeedLane aufgeteilt. Die gebührenfreie Umschichtung zwischen den Lanes übernimmt Helvetia.

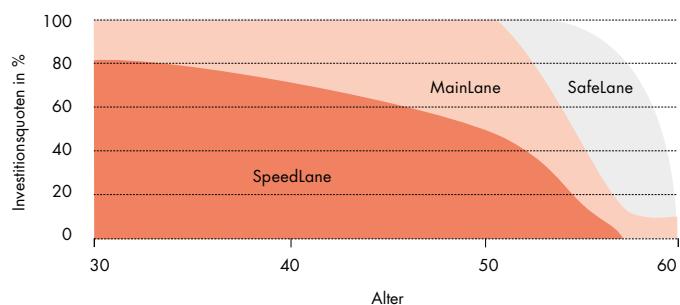
### **Kombinationsmöglichkeiten**

Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane und Future Lane sind sowohl untereinander als auch mit den zur Auswahl stehenden Einzelfonds individuell kombinierbar. Ihnen stehen über 200 Investmentfonds bzw. ETFs (börsengehandelte Indexfonds) zur Auswahl.

#### **Ausgewogene Vermögensaufbaustrategie**



#### **Dynamische Vermögensaufbaustrategie**



### **Optionale Zusatzfunktionen:**

- Cost-Average Strategie: Umschichtung der im Helvetia Sicherungskonto veranlagten Zuzahlungen bzw. Einmalerläge 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



## 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.

## 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 Nachhaltigkeitsthemen 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: Mai 2025

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.

## Helvetia Versicherungen AG

Firmensitz 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)

