

Anlegen. Vorsorgen.



Leicht- gemacht.

Die individuelle, fondsgebundene Lebensversicherung.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



AssCompact
AWARD 2019

Fondsgebundene
Lebensversicherung

Helvetia Versicherungen AG

1. Platz

Helvetia 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 BalancedLane, renditeorientiert in die MainLane, dynamisch in die SpeedLane oder verantwortungsbewusst in die FairFutureLane 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) der verschiedensten Kategorien von Aktien- und Rentenfonds bis hin zu speziellen Themenfonds wie z.B. Ökologie/Nachhaltigkeit.

C. 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. Selbstverständlich haben Sie auch die Möglichkeit, Ihre individuelle Fondsauswahl mit den gemanagten Strategien und/oder dem Sicherungskonto zu kombinieren.

Mein Zusatz-Plus in Sachen Sicherheit: Die Garantie

Zur Reduzierung des Anlagerisikos bei schwankenden Kapitalmärkten können Sie eine Garantie, laufzeitabhängig zu Vertragsbeginn, einschließen. Den Grad der Garantieleistung können Sie selbst wählen.

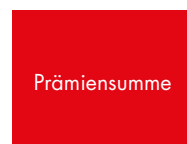
Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Prämienaufteilung: Es können bis zu 10 Fonds inkl. Sicherungskonto 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

So funktioniert die Garantie bei Helvetia CleVesto Platinum Vereinfachtes Beispiel: 50% Garantie der eingezahlten Prämien

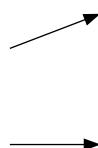
Einzahlung

50% der Prämie sollen am Ende der Vertragslaufzeit garantiert sein.



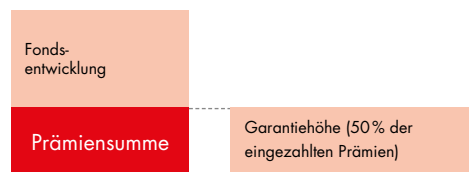
Veranlagung

Es wird in den Deckungsstock und die gewählte Fondsveranlagung investiert.



Auszahlung

Garantiert 50% der eingezahlten Prämien zuzüglich Kapitalgewinn aus Fondsveranlagung.





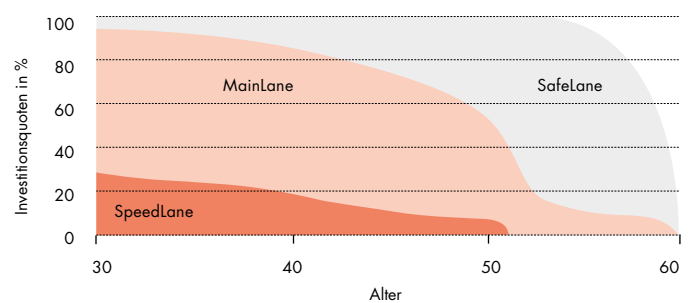
Vermögensaufbaustrategie: Ausgewogen oder Dynamisch

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

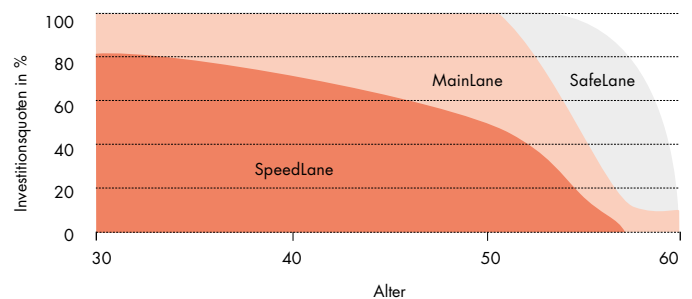
Kombinationsmöglichkeiten

SafeLane, BalancedLane, MainLane, SpeedLane und Fair-FutureLane sind sowohl untereinander als auch mit den zur Auswahl stehenden Einzelfonds und dem Sicherungskonto 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. Einmalergänge 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

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 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 unser Homepage www.helvetia.at/einzelfondsauswahl (Registerkarte Dokumente) bzw. 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.
Stand: März 2021

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 Verantwortungswahl 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

