

Entweder. Oder. Wie ich will.



Sie entscheiden wie Ihr Vermögen verwaltet wird

Fondsgebundene Lebensversicherungen legen Ihre Sparprämien in Fonds an. Sie entscheiden durch die Auswahl der Veranlagung, ob Sie auf Sicherheit setzen oder mehr Risiko in Kauf nehmen, bei gleichzeitig höheren Renditechancen.

Fünf gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken – SafeLane, BalancedLane, MainLane, SpeedLane und FairFutureLane – stehen Ihnen zur Verfügung. Sie bestimmen die Anlagestrategie, die Experten der Schweizer Vontobel Asset Management AG übernehmen die Auswahl der Fonds.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Professionelles Management durch Experten
- unterschiedliche Risikokategorien
- Shift und Switch so oft Sie möchten, 12x jährlich kostenlos

Die gemanagten Portfolios im Detail

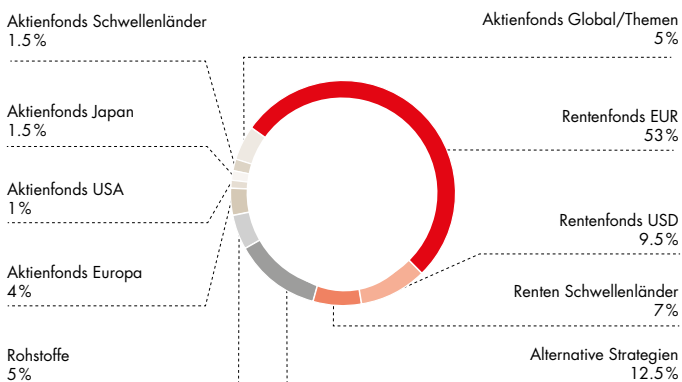
Safe Lane

Für den sicherheitsorientierten Anleger

- Investition maximal zu 30% in Aktienfonds
- Die restliche Veranlagung erfolgt überwiegend in Rentenfonds, Geldmarktfonds und vergleichbare Fonds

Anteile in %

Stand Dezember 2018



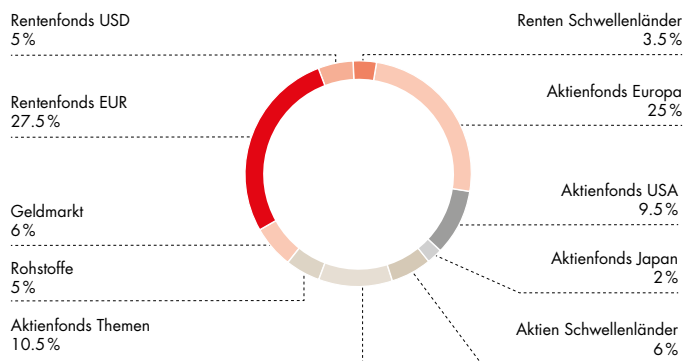
Balanced Lane

Für den ausgeglichenen Anleger

- Standardwerte in Europa und Nordamerika stehen im Vordergrund, ergänzt durch Aktienanlagen in Japan und den Schwellenländern Asiens, Lateinamerikas und Osteuropas.
- Je nach Marktlage zwischen 30% und 70% des Anlagevolumens in Aktienfonds

Anteile in %

Stand Dezember 2018



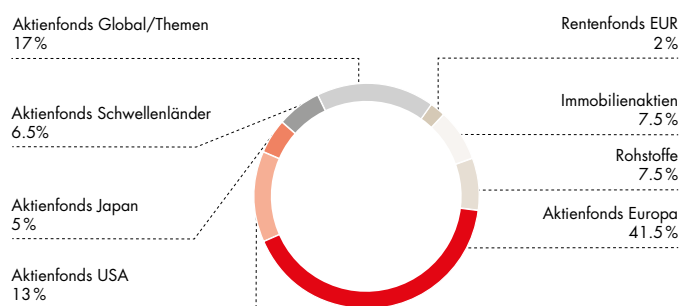
Main Lane

Für den renditeorientierten Anleger

- Investition zu 100% in Aktienfonds mit Schwerpunkt auf europäische Aktienfonds, marktabhängige Beimischung von amerikanischen, fernöstlichen oder japanischen Werten
- Zur Absicherung der Erträge kann in schwachen Börsenzeiten eine Umschichtung von bis zu 50% des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds erfolgen

Anteile in %

Stand Dezember 2018



Speed Lane

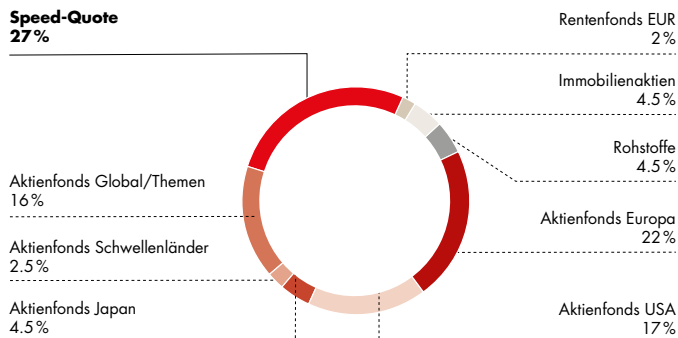
Für den dynamischen Anleger

- Die Variante SpeedLane ergänzt die Anlagestrategie MainLane durch einen deutlichen Schwerpunkt auf Branchen, Emerging Markets sowie Small- und Mid-Caps
- Zur Absicherung der Erträge kann in schwachen Börsenzeiten eine Umschichtung von bis zu 50% des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds erfolgen
- Die Speedquote setzt sich unter anderem zusammen aus Investitionen aus den Bereichen Technologie, Demographie Europa, Konsum Asien, Goldindustrie und globale innovative Lösungen (ökologisch, gesellschaftlich)

Anteile in %

Stand Dezember 2018

Speed-Quote 27%



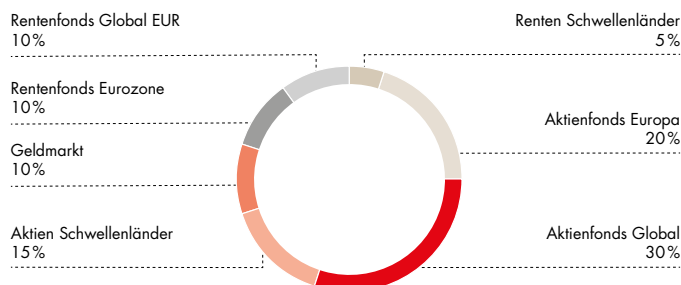
FairFuture Lane

Für den nachhaltigen Anleger

- Die FairFuture Lane berücksichtigt nur Fonds mit hohen ökologischen und sozialen Ansprüchen und einer soliden Unternehmensführung
- Je nach Marktlage kann der Fonds seine Aktienquote zwischen 50% und 90% steuern

Anteile in %

Stand Dezember 2018



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 gemanagten Varianten SafeLane, MainLane und SpeedLane aufgeteilt. Die gebührenfreie Umschichtung zwischen den Lanes übernimmt Helvetia.

Kombinationsmöglichkeiten

Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane und FairFuture Lane sind sowohl untereinander als auch mit den zur Auswahl stehenden Einzelfonds und dem Sicherungskonto individuell kombinierbar. Ihnen stehen über 180 Investmentfonds bzw. ETFs (börsengehandelte Indexfonds) zur Auswahl.

Hinweis: 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 zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Betreuer. Stand: Jänner 2019

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 Versicherungspolize 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 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 Versicherungspolize 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



einfach. klar. helvetia

Ihre Schweizer Versicherung