

Anlegen. Kurs halten. Profitieren.

Die intelligente Fondsveranlagung, die sich selbst steuert.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Mit
Rentenafel-
garantie!



Helvetia CleVesto Titan / CleVesto Titan Pro.

Einfach zurücklehnen und dem Kapital bei der Entwicklung zusehen!

Helvetia hat den perfekten Plan für Ihren Vermögensaufbau

Sie möchten regelmäßig ansparen oder haben einen größeren Geldbetrag zu Verfügung und sind auf der Suche nach einer geeigneten Anlagemöglichkeit? Sie wollen sich nicht weiter um Ihre Geldanlage kümmern müssen, aber Ihr Vermögen in professionellen Händen wissen? Dann sind Sie bei uns richtig!

Wir und unsere Investmentpartner wissen aus langjähriger Erfahrung, welche Anforderungen bei der Kapitalveranlagung erfüllt werden müssen. Die fondsgebundene Versicherung CleVesto Titan beziehungsweise CleVesto Titan Pro bietet intelligente Lösungen als Antworten auf die 5 Kernfragen einer langfristig erfolgreichen Vermögensanlage.



1. Wird das Kapital professionell und kontinuierlich betreut?

Ja. Bei CleVesto Titan und CleVesto Titan Pro stehen professionell gemanagte Investments zur Auswahl. Die fünf gemanagten Portfolios Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane und FairFuture Lane werden vom renommierten Investmenthaus Vontobel zusammengestellt und überwacht. Hier wird in eine Vielzahl von Fonds investiert und dadurch eine sehr gute Risikostreuung erreicht.

Darüber hinaus kann der C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect mit Wertsicherungsstrategie gewählt werden. Das Helvetia Sicherungskonto steht als flexibler Sicherungsbaustein zur Absicherung bereits erwirtschafteter Erträge oder als „Parkmöglichkeit“ für Zahlungen zu Verfügung. Die Veranlagung erfolgt im Deckungsstock der Helvetia Versicherung*.

Anlagemöglichkeiten

Helvetia Anlagestrategien	Investitionsschwerpunkte	Advisory-Mandat
Safe Lane	Rentenfonds in Europa	Vontobel
Balanced Lane	Nationale und internationale Aktien- und Rentenfonds	Vontobel
Main Lane	Standardwerte-Aktienfonds in Europa und Nordamerika	Vontobel
Speed Lane	Internationale Aktien-, Länder-, Regionen-, Branchenfonds weltweit	Vontobel
FairFuture Lane	Nationale und internationale Aktien-, Renten- und Themenfonds mit ökologisch-sozialer Ausrichtung	Vontobel
C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect	Defensiver Mischfonds mit Wertsicherungskonzept	ARTS

Wählen Sie eines unserer vier Anlagekonzepte:

Defensiv	Ausgeglichene	Aktiv	Nachhaltig
Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% Safe Lane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% Balanced Lane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 50% Main Lane 50% Speed Lane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% FairFuture Lane
	Zusatzfunktionen: <ul style="list-style-type: none"> Ertragssicherung 10% Absicherungsfunktion: mind. 100% in den letzten 5 Vertragsjahren 	Zusatzfunktionen: <ul style="list-style-type: none"> Ertragssicherung 10% Rebalancing Absicherungsfunktion: mind. 100% in den letzten 5 Vertragsjahren 	Zusatzfunktionen: <ul style="list-style-type: none"> Ertragssicherung 10% Absicherungsfunktion: mind. 100% in den letzten 5 Veranlagungsjahren

Helvetia CleVesto Titan / CleVesto Titan Pro.

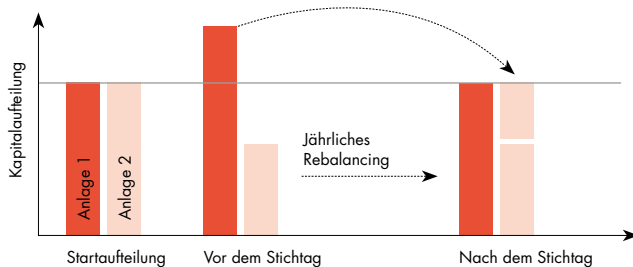
Ihr intelligenter Vermögensaufbau nach Plan.

2. Gibt es einen Mechanismus, der unterschiedliche Marktentwicklungen ausgleicht?

Ja. Die unterschiedliche Entwicklung der Kapitalmärkte kann im Laufe der Zeit dazu führen, dass in einer einzelnen Wertanlage überproportional viel investiert ist und man somit auch ein erhöhtes Verlustrisiko trägt.

Unsere Lösung heißt Rebalancing: Auf Wunsch stellen wir jährlich zum Versicherungstichtag die ursprüngliche Gewichtung Ihrer Kapitalanlage wieder her.

Jährliches Rebalancing

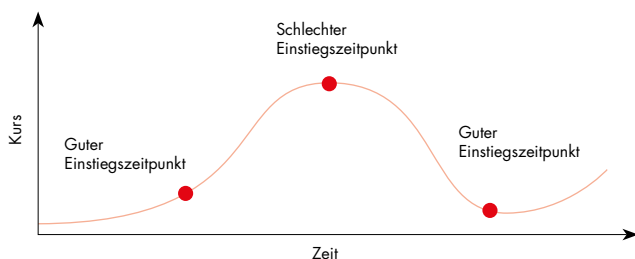


3. Können Gewinne während der Laufzeit abgesichert werden?

Ja. Bei CleVesto Titan und CleVesto Titan Pro können Sie eine laufende, von Ihnen individuell festgelegte Absicherung der erwirtschafteten Erträge über das Helvetia Sicherungskonto einschließen. Dies sorgt für eine stete Balance zwischen Rendite und Sicherheit.

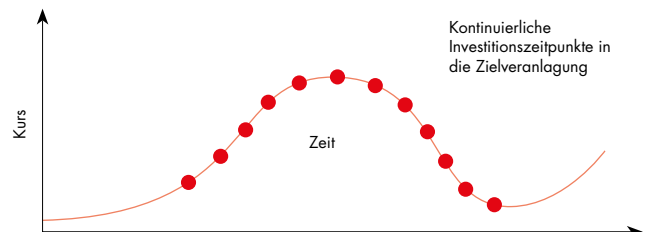
4. Wann ist der richtige Einstiegszeitpunkt für Zuzahlungen oder Einmalerglä?

Der richtige Einstiegszeitpunkt



Da diese Frage immer erst rückwirkend mit Sicherheit beantwortet werden kann, bietet CleVesto Titan und CleVesto Titan Pro mit der «Cost-Average-Strategie» auch dafür eine Lösung: Ihre Zuzahlung oder Ihr Einmalerglag wird zunächst im Helvetia Sicherungskonto veranlagt.

Cost-Average-Effekt durch regelmäßige Umschichtung



Sie bestimmen die Dauer der kontinuierlichen Umschichtung in Ihre gewünschte Zielveranlagung. Der Vorteil: Sie verteilen Ihre Investition über einen längeren Zeitraum und vermeiden die Folgen eines «schlechten» Einstiegszeitpunkts.

5. Wann ist der richtige Ausstiegszeitpunkt?

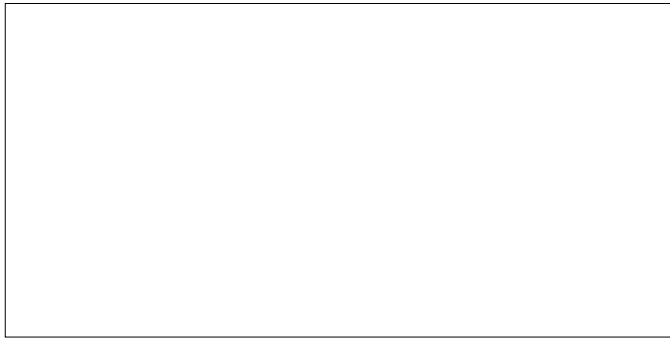
Hier ist man mit der gleichen Problematik wie beim Einstiegszeitpunkt konfrontiert. Unsere Lösung: Die Absicherungsfunktion. Dabei wird das angesparte Kapital vor dem Ende der Laufzeit sukzessive in das Helvetia Sicherungskonto investiert, wo es vor eventuellen Kursverlusten geschützt ist.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Professionelle Anlagekonzepte*
- Kapitalverwaltende Zusatzfunktionen jederzeit an- und abwählbar:
 - Jährliches Rebalancing
 - Ertragssicherung von 10% bis 100%
 - Cost-Average Strategie für Ihre Zuzahlungen oder Einmalergläge
 - Absicherungsfunktion
- Schon ab EUR 35,- monatlich möglich
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KESSt)
- Zuzahlungen ab EUR 1.000,- zu jedem Monatsersten und zur Monatsmitte möglich
- Investmentsparen mit Ablebensschutz: Im Ablebensfall werden 105 % des aktuellen Vertragswertes ausbezahlt

* Im Tarif CleVesto Titan Pro steht Ihnen zusätzlich die gesamte Fondsauswahl der Helvetia Versicherungen AG zu Verfügung.

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 unserer 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: April 2023

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



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 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.

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.