

Anlegen. Kurs halten. Profitieren.

Die intelligente Fondsveranlagung, die sich selbst steuert.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Mit
Rentenafel-
garantie!

AssCompact
AWARD 2019

Fondsgebundene
Lebensversicherung

Helvetia Versicherungen AG

1. Platz

Helvetia CleVesto Titan.

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 bietet intelligente Lösungen als Antworten für die 5 Kernfragen einer langfristig erfolgreichen Vermögensanlage.



1. Wird das Kapital professionell und kontinuierlich betreut?

Ja. Bei CleVesto Titan stehen professionell gemanagte Investments und das Helvetia Sicherungskonto zur Auswahl. Die fünf gemanagten Portfolios SafeLane, BalancedLane, MainLane, SpeedLane und FairFutureLane 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.

Anlagemöglichkeiten

Helvetia Anlagestrategien	Investitionsschwerpunkte	Advisory-Mandat
SafeLane	Rentenfonds in Europa	Vontobel
BalancedLane	Nationale und internationale Aktien- und Rentenfonds	Vontobel
MainLane	Standardwerte-Aktienfonds in Europa und Nordamerika	Vontobel
SpeedLane	Internationale Aktien-, Länder-, Regionen-, Branchenfonds weltweit	Vontobel
FairFutureLane	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
Sicherungskonto	Flexibler Sicherheitsbaustein. Die Investition erfolgt im Deckungsstock der Helvetia Versicherung.	

Wählen Sie eines unserer vier Anlagekonzepte:

Defensiv	Ausgeglichen	Aktiv	Nachhaltig
Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% SafeLane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% BalancedLane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 50% MainLane 50% SpeedLane 	Veranlagung: <ul style="list-style-type: none"> 100% FairFutureLane
	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.

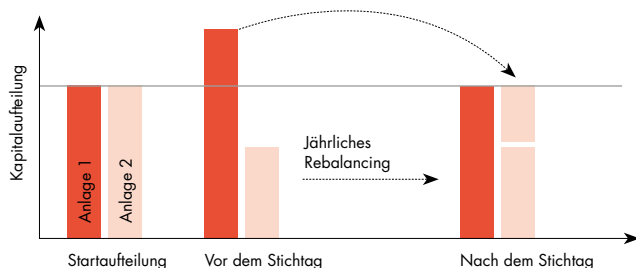
Ihr intelligenter Vermögensaufbau nach Plan.

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

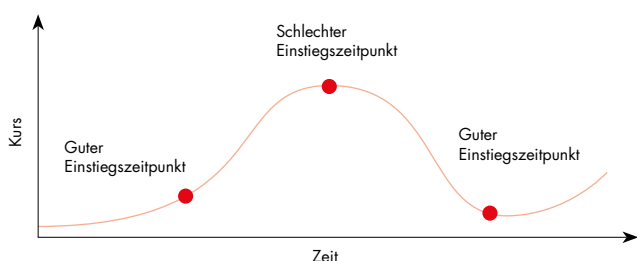


3. Können Gewinne während der Laufzeit abgesichert werden?

Ja. Bei CleVesto Titan 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.

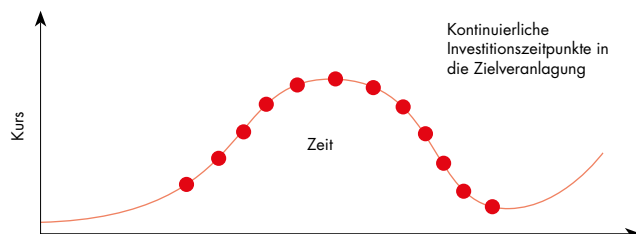
4. Wann ist der richtige Einstiegszeitpunkt für Zuzahlungen oder Einmalerläge?

Der richtige Einstiegszeitpunkt



Da diese Frage immer erst rückwirkend mit Sicherheit beantwortet werden kann, bietet CleVesto Titan mit der «Cost-Average-Strategie» auch dafür eine Lösung: Ihre Zuzahlung oder Ihr Einmalerlag 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 Einmalerläge
 - Absicherungsfunktion
- Schon ab EUR 30,- 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

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: Mai 2021

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
T +43 (0) 50 222-1000, F +43 (0) 50 222-91000
www.helvetia.at

