

## **Die Lebensversicherung**

Der Classic (Tarif ALS01CLA) ist eine klassische Lebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung und beinhaltet eine Garantie von 100 % des investierten Sparkapitals. Zusätzlich kommt ein Plus von 2,75 % an jährlicher Mindestverzinsung dazu. Diese Garantien sind bereits in der Versicherungssumme im Erlebensfall dokumentiert.

Das Besondere: Die darüber hinausgehenden erzielten Gewinne werden am Jahresende Ihrer Lebensversicherung zugeteilt – dadurch erhöht sich Ihr garantierter Auszahlungsbetrag stufenweise. Diese dynamische Sicherheit garantiert die Helvetia Versicherungen AG.

Zeichnungsfrist: Jänner 2004 bis Dezember 2005  
Garantiegeber: Helvetia Versicherungen AG

## **Das Veranlagungskonzept**

### **Anlagestrategie**

Die Veranlagung setzt sich aus 100% globalen Anleihen zusammen. Damit bietet der Classic sicherheitsorientierten Anlegern interessante Wertzuwächse mit einem interessanten Risiko-Chancen Verhältnis.

Als Bezugsfaktoren für das Investment dienen folgende Indizes:

- 50-95% Euro-Anleihen (EFFAS Europe Government Bonds > 1 J)
- 5-20% USD-Anleihen (EFFAS USA)
- 0-10% Yen-Anleihen (EFFAS Japan)
- 0-10% GBP-Anleihen (EFFAS UK)
- 0-10% DKK-Anleihen (EFFAS Denmark)

### **Vorteile des gemanagten Portfolios**

- Garantie des investierten Sparkapitals zuzüglich einer jährlichen 2,75%igen Garantieverzinsung.
- Gewinnzuweisungen möglich.
- Durch ein aktives Management kann ein Zusatzertrag erwartet werden.

## **Entwicklung der Veranlagung**

Bedingt durch die Abläufe aus der Lebensversicherung reduzierte sich das Fondsvolumen im Jahr 2009 signifikant. Mit reduziertem Volumen sind nun aber Spezialfonds wie der SV4 kostenmäßig benachteiligt. Dies hat die Helvetia dazu veranlasst, im Sinne einer Kostenoptimierung die Assets unter Beibehaltung bisheriger Zuschreibungen und Wertzuwächse mit 1.10.2009 in kostengünstigere Anleihenfonds zu transferieren. Diese bilden dieselbe Asset Allokation ab, wie der SV4, sind aber aufgrund Ihres höheren Volumens kostengünstiger.

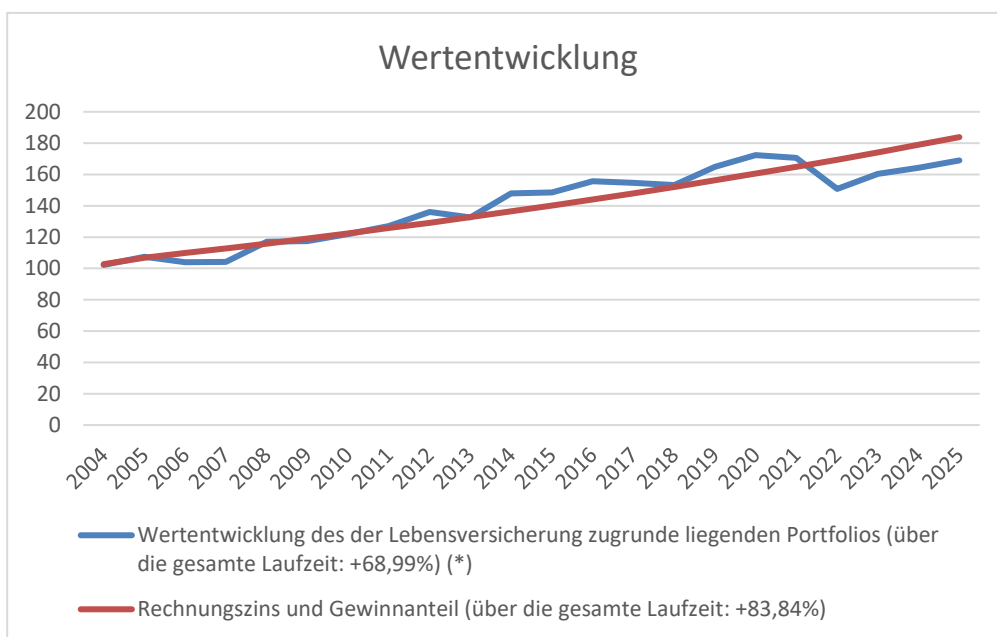
### **VP SICAV - HELVETIA International Bond:**

Der Europäische Anleihenfonds wurde auf Grund der geringen Größe seitens Vontobel geschlossen, als gleichwertiger Ersatz wurde der VP SICAV - HELVETIA International Bond in das Portfolio aufgenommen. Der VP SICAV - HELVETIA International Bond hatte eine YTD-Performance von 2,40%.

### Wertentwicklung

Die nachfolgende Grafik zeigt die Wertentwicklung des der Lebensversicherung zugrunde liegenden Portfolios im Jahresverlauf. Die Gesamtpformance des Portfolios ergibt sich aus der Performance der Anleihen unter Berücksichtigung der gegenwärtigen Aufteilung in Sicherheitsportfolio und Risikoportfolio.

Die dargestellte Wertentwicklung ist wie eine Fondspemformance nach Veranlagungskosten zu betrachten. Zusätzlich sehen Sie den Verlauf des Rechnungszinses und Gewinnanteils seit Start des Portfolios.



(\*) Wertentwicklungszahlen beziehen sich auf die Vergangenheit und haben keine Aussagekraft über die künftigen Entwicklungen des Portfolios.

### Anmerkung zur Wertentwicklung:

Fallende Zinsen bewirken steigende Anleihekurse und umgekehrt. Die dadurch

### Beispiel:

Im Jahr 2008 kam es zu wesentlichen Zinssenkungen seitens der EZB. Der Leitzins fiel vom Höchststand 2008 in Höhe von 4,25% auf 2,5% per Ende 2008. Zudem erhöhte sich die Nachfrage nach Anleihen in Folge der Finanzmarktkrise signifikant und erhöhte ebenfalls deren Preis. Dies bewirkte im Wesentlichen kräftige Kurssteigerungen im Anleihebereich und somit auch eine stark positive (jedoch nicht realisierbare!) Wertentwicklung des der Lebensversicherung zugrunde liegenden Portfolios.

**Classic 2004**  
Stand per 31.12.2025



**Für weitere Informationen**

Sollten Sie darüber hinaus noch Fragen, insbesondere zu Ihrer persönlichen Polizza, haben, so steht Ihnen Ihr persönlicher Betreuer für Auskünfte zur Verfügung.