

Die Lebensversicherung

Der Helvetia Plus Garant ist eine indexgebundene Er- und Ablebensversicherung gegen Einmalprämienzahlung und beinhaltet eine Garantie von 100 % des investierten Sparkapitals. Diese Garantie ist bereits in der Versicherungssumme im Erlebensfall dokumentiert.

Zeichnungsfrist: 01.01.2006 bis 15.12.2006
Asset Manager: Royal Bank of Scotland
Garantiegeber: Helvetia Versicherungen AG

Das Veranlagungskonzept

Anlagestrategie

Ihre Sparprämie investieren wir in eine strukturierte Anleihe eines Emittenten mit AA-Rating gemäß Rating-Agentur Standard & Poor's und in Cash (WP KNR: XS0234474012). Durch die besondere Art der Konstruktion der Anleihe nehmen Sie an der Entwicklung eines bestimmten Aktienkorbes teil. Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt zu Beginn durch eine Veranlagung mit etwa folgender Aufteilung:

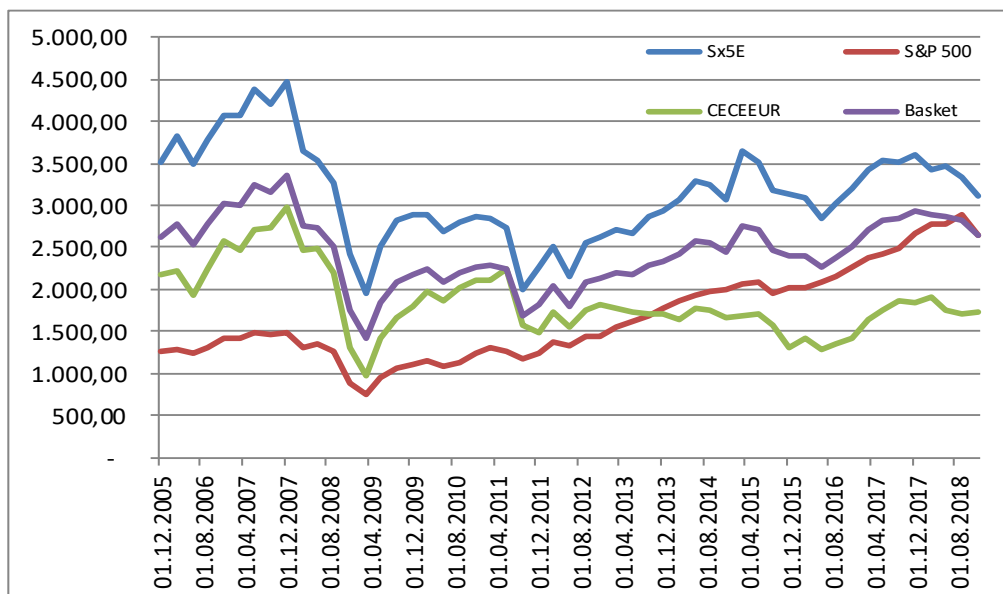
- 50% Dow Jones Euro STOXX50
- 25% S&P 500 quanto in Euro
- 25% CECE Composite Index Euro

Abhängig von der Performance der einzelnen Bestandteile kann es während der Laufzeit zu Anpassungen der Asset Allocation kommen. Die Wertentwicklung dieser Anleihe ist von dieser Asset Allocation und der Look-Back-Optionsstrategie abhängig.

Das Konzept der Look-Back-Optionsstrategie

Anhand von fünf Stichtagen pro Jahr wird der Durchschnitt der Kurse des ersten Jahres mit dem Durchschnitt der Kurse des besten Jahres während der Laufzeit verglichen. 68% dieses Vergleichswertes werden für die Performanceberechnung am Ende Ihrer Vertragslaufzeit herangezogen. Ausbezahlt wird im Erlebensfall mindestens 100% der Sparprämie, das entspricht der Versicherungssumme im Erlebensfall. Auf Basis der zugrunde liegenden Veranlagung werden erwirtschaftete Gewinne erst am Ende der Versicherungsdauer Ihrem Vertrag zugebucht.

Entwicklung der Veranlagung



Aufgrund der guten Marktentwicklung der Jahre 2006 und 2007 konnte das der Anleihe zugrunde liegende Portfolio (=Basket) im Jahr 2007 eine Performance von +14,8% erzielen. Entsprechend der

Jahr	Ø-Kurs	Performance	Partizipation
2006	2.748,67	0,00%	0,00%
2007	3.155,36	14,80%	10,06%
2008	2.620,73	-4,65%	-3,17%
2009	1.855,37	-32,50%	-22,10%
2010	2.187,98	-20,40%	-13,87%
2011	2.057,56	-25,14%	-17,10%
2012	1.969,50	-28,35%	-19,28%
2013	2.219,93	-19,24%	-13,08%
2014	2.462,67	-10,41%	-7,08%
2015	2.555,91	-7,01%	-4,77%
2016	2.394,99	-12,87%	-8,75%
2017	2.765,35	0,61%	0,41%
2018	2.829,40	2,94%	2,00%

definierten Partizipation von 68% werden damit bereits +10,06% in die Tilgung der Anleihe eingerechnet.

Der Mindesttilgungskurs der Anleihe beträgt aus heutiger Sicht 110,06%. In den folgenden Jahren konnte die Performance der Jahre 2006 und 2007 marktinduziert nicht wiederholt werden und der letzte Ø-Kurs des Baskets beträgt 2.829,40.

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.