

Ihr starker Partner

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei Helvetia sind Sie in den besten Händen, mit persönlicher Beratung und innovativen Produkten. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört zur finanzstarken Helvetia Gruppe, die über ein Anlagevermögen von rund 60 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR's hat im Oktober 2020 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating »A« bestätigt und einen »positiven Ausblick« vergeben.

Hinweis: Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf www.standardandpoors.com oder telefonisch unter 069 33999-152.

Rechtliche Hinweise:

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu dieser Rentenversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/bib zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

T 069 1332-0, F 069 1332-896

www.helvetia.de, www.blog.helvetia.de

www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland



einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Helvetia CleVesto Allcase

helvetia.de

Fondspolice. Lebenslang. Allroundtalent.

Die fondsgebundene Rentenversicherung als flexibler Begleiter
in Ihre finanzielle Freiheit.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Klimaneutral
Unternehmen
ClimatePartner.com/33999-896-500

Gedruckt auf FSC-zertifiziertem Papier. (09.21/2.000) HLM 9029



Individuell und flexibel.

Die passende Lösung in jeder Lebensphase.

CleVesto Allcase ist eine renditestarke Vorsorgelösung, die sich auf alle Fälle des Lebens einlässt. Sie bleiben flexibel, auch wenn sich mal was ändert.

Renditechancen

Eine ausreichend hohe Altersvorsorge ist unerlässlich. In der aktuellen Marktlage mit sehr niedrigen Zinsen stellen Fondsanlagen eine vielversprechende Alternative dar, um Ihre Sparziele zu erreichen. Innerhalb einer Versicherungslösung genießen Sie zudem erhebliche steuerliche Vorteile, die es bei einer Direktanlage in dieser Form nicht gibt. Mit CleVesto Allcase stehen Ihnen hervorragende Möglichkeiten zur Verfügung, Ihren Ruhestand finanziell abzusichern. Sie können sich ein attraktives Guthaben aufbauen und dieses auf Wunsch lebenslang verrenten lassen.

Anlagemöglichkeiten

Für den Aufbau Ihrer Altersvorsorge steht Ihnen eine Vielzahl von Anlagen und Sicherungsmöglichkeiten zur Verfügung. Diese lassen sich individuell oder automatisiert steuern, so wie Sie es wünschen:

- 5 aktiv gemanagte Anlagestrategien
- Circa 30 Investmentfonds
- Sicherungsguthaben ohne direkte Kursschwankungen
- 3 vollautomatische Vermögensaufbaustrategien (Lebenszyklus-Modelle)
- 3 Ablaufsteuerungssysteme

Attraktive Mehrwerte

Damit Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können, bietet CleVesto Allcase zahlreiche Möglichkeiten, Ihre Anlage kostenfrei anzupassen und zu steuern. Um zum Beispiel die attraktiven Renditechancen einer Fondsanlage ohne viel Aufwand zu nutzen, bieten sich unsere Lebenszyklus-Modelle an (Vermögensaufbaustrategien). Durch sie wird Ihre Anlage

laufend Ihrem individuellen Anlagehorizont angepasst. Sie möchten auch für die individuelle Anlageauswahl eine automatische Sicherung? Dann sind unsere Ablaufsteuerungssysteme eine effiziente Lösung. Möchten Sie auch für einen Einmalbeitrag oder eine Zuzahlung den positiven Cost-Average-Effekt nutzen, so steht Ihnen hierfür die Autoshift-Option zur Verfügung.

Exklusiv bei Helvetia: das Sicherungsguthaben

Das Sicherungsguthaben unterliegt keinen direkten Kursschwankungen und bietet eine gestaffelte Verzinsung. Sie können es flexibel an- und abwählen und als sicheren Hafen bei Markteinbrüchen und zur Gewinnsicherung nutzen. Es findet zudem Anwendung bei den Vermögensaufbaustrategien und der Ablaufsteuerung. Hierbei wird verstärkt in das Sicherungsguthaben investiert, je näher der Ablauftermin rückt – und dies ganz automatisch, ohne dass Sie sich um etwas kümmern müssen.

Vielfältige Möglichkeiten

CleVesto Allcase begleitet Sie ein Leben lang und lässt sich individuell Ihren Bedürfnissen anpassen. So können Sie Ihre Anlageauswahl wechseln und jederzeit Zuzahlungen leisten. Sie können flexibel über Ihr Guthaben verfügen, Auszahlpläne einrichten und eine Verrentung starten. Auch während des Rentenbezugs genießen Sie finanzielle Freiheit und können bei Wahl der Rente mit Cash-Option nach wie vor über Ihr Guthaben verfügen.

Risikoabsicherung

Sie haben die Möglichkeit, einen individuellen Todesfallschutz als Absicherung für Ihre Hinterbliebenen oder ein Darlehen festzulegen. Den Schutz können Sie später, wenn er nicht mehr benötigt wird, wieder flexibel reduzieren oder komplett herausnehmen. Zudem können Sie sich vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit durch eine monatliche Rente absichern. Dabei sind Sie auch bei Eintritt von bis zu zehn schweren Krankheiten versichert, die nicht automatisch zu einer BU-Rente führen. Sie erhalten in solch einem Fall eine zeitlich begrenzte Rente für zwei Jahre und können sich in Ruhe erholen.

Die flexible Vorsorgelösung.

