

Rendite. Sicherheit.



Ausbalanciert.

Der intelligente Vermögensplan für Einmalanlagen.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



Automatisch gesteuert, vorteilhaft investiert. Helvetia CleVesto Balance.

Einen größeren Geldbetrag renditeorientiert und kontrolliert anzulegen, ist eine große Herausforderung. Die fondsgebundene Rentenversicherung CleVesto Balance übernimmt diese Aufgabe für Sie.

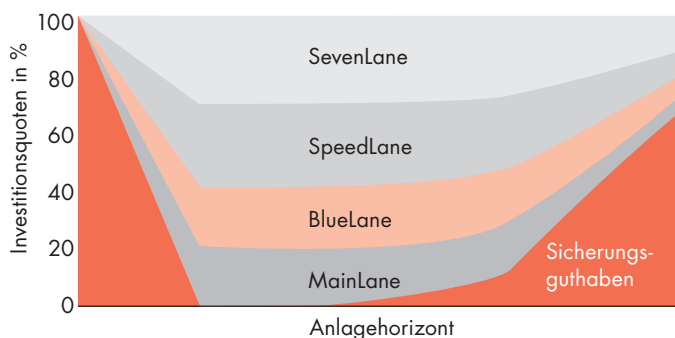
Professionelle Kapitalanlage

Bei CleVesto Balance beantworten sich viele Fragen rund um die Themen Anlageauswahl, Einstiegs- und Ausstiegszeitpunkt von selbst. Denn mit den drei Vermögensplänen „dynamisch“, „ausgewogen“ und „konservativ“, erfolgt das Anlagemanagement ganz automatisch. Lehnen Sie sich einfach zurück und überlassen Sie ausgewiesenen Experten und der automatischen Steuerung im Produkt die Arbeit.

Intelligente Vermögenspläne

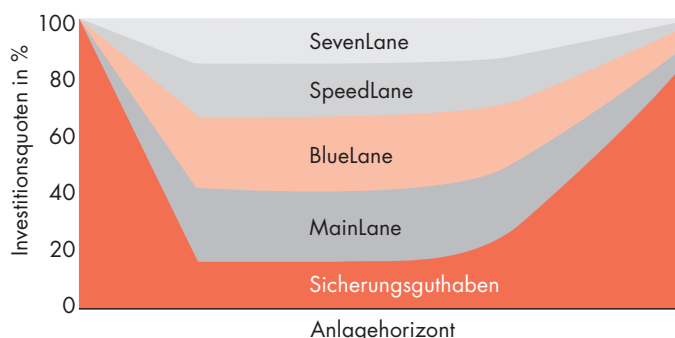
Bei den Vermögensplänen investieren Sie zunächst in das Helvetia Sicherungsguthaben, das keinen direkten Kursschwankungen unterliegt. Über 36 Monate wird dann sukzessive in die Helvetia Anlagestrategien investiert, so dass Ihre Einmalanlage die positive Wirkung des Cost-Average-Effekts erfährt. Zudem wird das Risiko, einen ungünstigen Einstiegszeitpunkt zu erwischen, reduziert. Mit den Vermögensplänen legen Sie Ihr Sicherheitsniveau fest – alles Weitere läuft automatisch.

Dynamischer Vermögensplan



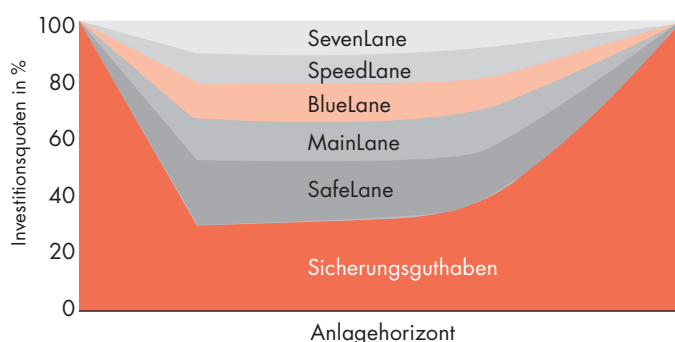
Der dynamische Vermögensplan eignet sich besonders bei einem längeren Anlagehorizont ab 20 Jahren oder wenn Sie eine hohe Rendite von Ihrer Anlage erwarten. Nach einer Startphase von 36 Monaten sind Sie komplett in den Anlagestrategien investiert. Der Anteil am Sicherungsguthaben wird zum Ende des Anlagehorizonts wieder ausgebaut und beträgt dann mindestens 65%.

Ausgewogener Vermögensplan



Der ausgewogene Vermögensplan bietet bereits bei mittleren Laufzeiten bis zu 20 Jahren ein ausgeglichenes Verhältnis zwischen Sicherheit und Rendite. Es verbleiben mindestens 15% der Anlage im Sicherungsguthaben, dessen Anteil zum Ende hin auf 80% ausgeweitet wird.

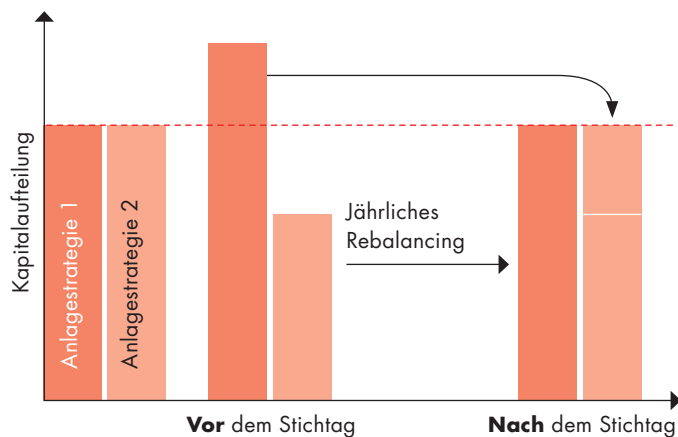
Konservativer Vermögensplan



Für kürzere Laufzeiten und bei einem hohen Sicherheitsbedürfnis eignet sich der konservative Vermögensplan. Über die gesamte Laufzeit verbleiben mindestens 30% der Anlage im Sicherungsguthaben. Zum festgelegten Abrufzeitpunkt ist dann das komplette Guthaben dort investiert, um jegliche Schwankungen zu vermeiden.

Rebalancing

Ein weiterer Sicherheitsaspekt ist das jährliche Rebalancing. Hierbei wird die ursprünglich vorgesehene Aufteilung der Anlagestrategien wieder hergestellt. Sie investieren somit antizyklisch in die Anlagen mit Aufholpotenzial.



Die Anlagestrategien

Jede Helvetia Anlagestrategie investiert in eine Vielzahl von Fonds, wodurch eine sehr gute Risikostreuung erreicht wird. Durch die Kombination der Anlagestrategien und der Beimischung des Sicherungsguthabens erhöht sich die Anlagestreuung nochmals. Die Zusammensetzung der einzelnen Anlagestrategien wird permanent von erfahrenen Kapitalmarktexperten der renommierten Investmenthäuser Vontobel und HSBC überwacht und optimiert.

Große Anlagestreuung

Helvetia Anlagestrategien	Investitionsschwerpunkte	Advisory-Mandat
SevenLane	Internationale Aktienfonds aus sieben weltweiten Wirtschaftsräumen	HSBC
SpeedLane	Internationale Aktien-, Länder-, Regionen-, Branchenfonds weltweit	Vontobel
BlueLane	Internationale Aktienfonds, die von aktuellen Trends des globalen Wandels profitieren. Bevorzugt: Nachhaltigkeitsfonds	HSBC
MainLane	Standardwerte-Aktienfonds in Europa und Nordamerika	Vontobel
SafeLane	Rentenfonds in Europa	Vontobel
Sicherungsguthaben	Gebundenes Vermögen der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gemäß § 125 Versicherungsaufsichtsgesetz	

Steuerliche Vorteile

Bei CleVesto Balance können Sie zudem von zahlreichen steuerlichen Vorteilen profitieren:

- Keine jährliche steuerpflichtige Vorabpauschale
- Keine jährliche Steuer auf Ausschüttungen und Zinsen
- Keine Besteuerung bei Anlagewechseln
- 15 % der Fondserträge sind steuerfrei (Teilfreistellung)
- Geringe Ertragsanteilsbesteuerung der Rente
- Einkommensteuerfreie Leistung im Todesfall möglich
- Häufige Besteuerung der Erträge bei Auszahlung (nach zwölf Jahren und mindestens Alter 62)

Highlights:

- **Intelligenter Vermögensplan**
- **Professionelles Management**
- **Automatische Umschichtungen**
- **Jährliches Rebalancing**
- **Steuerliche Vorteile**

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.

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 50 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Das unabhängige Analysehaus Morgen & Morgen überprüft jährlich, ob die Lebensversicherer gegen zukünftige Krisenzeiten gewappnet sind.

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR's hat im Dezember 2017 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating »A« bzw. »sehr gut« ausgezeichnet und würdigt damit die starke, nachhaltige Ertragslage, die gute Kapitalausstattung und die finanzielle Flexibilität der Helvetia Gruppe.

S&P Global Ratings Disclaimer und Informationen zu aktuellen Ratings und deren Bedeutung finden Sie auf www.standardandpoors.com. Ratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten und sollten allein zu keiner Investitionsentscheidung führen.

1858–2018

160

Jahre

Versicherungs-
kompetenz

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißbadlergasse 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



Stand Steuergesetzgebung 06.2018

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung