

Mut?

«Seine Entscheidungen
jeden Tag tragen zu wollen.»



Helvetia CleVesto Fondssparplan

Der flexible Vermögensaufbau mit Steuervorteilen.

CleVesto Fondssparplan ist eine intelligente Kombination aus flexiblem Sparen und der Veranlagung in Fonds. Nutzen Sie die **höheren Renditechancen** der internationalen Kapitalmärkte, um mittelfristig Kapital anzusparen – Ihr Geld ist trotzdem **jederzeit verfügbar**. Schon ab EUR 25,- Monatsprämie kommen Sie in den Genuss einer Kapitalbildung **ohne «Wertpapier-KEST»**.

Flexibel sparen – ideal abgestimmt für jeden Lebensabschnitt.

Egal, ob Sie für eine Zusatzpension, ein neues Auto oder eine neue Wohnungseinrichtung ansparen möchten – der CleVesto Fondssparplan macht es möglich. Sie können Ihren gewählten Sparbetrag jederzeit erhöhen oder vermindern, aussetzen bzw. stoppen – ohne zusätzliche Kosten.

Flexible Veranlagung – Sie bestimmen den perfekten Zeitrahmen.

Stellen Sie die Veranlagung nach Ihren individuellen Wünschen zusammen, die Vertragsdauer bestimmen Sie. Um in den Genuss einer ertragreichen Wertentwicklung zu kommen, empfiehlt es sich grundsätzlich, einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren zu wählen.

Sie können Ihre Anlageentscheidungen im Rahmen einer individuellen Fondsauswahl selbst treffen oder diese Aufgabe professionellen Vermögensverwaltern überlassen, die für Sie drei Anlagestrategien (SafeLane, MainLane oder SpeedLane) zusammengestellt haben.

Wenn Sie Ihre eigenen Anlageentscheidungen verfolgen möchten, stehen Ihnen über 100 Investmentfonds bzw. ETFs (börsengehandelte Indexfonds) zur Verfügung. Selbstverständlich haben Sie die Möglichkeit, Ihre individuelle Fondsauswahl mit den gemanagten Strategien zu kombinieren.

Flexibel und günstig:

- Prämienaufteilung: Es können bis zu 10 Fonds (inkl. Lanes und mindestens 10 % Anteil am Portfolio) gleichzeitig bespart werden.
- Shift und Switch so oft Sie möchten, 4-mal p. a. gratis
- Kein Ausgabeaufschlag und Rückgabeabschlag

TIPP 1: Zuzahlungen

Sie sparen einen monatlichen Betrag an. Zu Weihnachten beziehen Sie Ihr Weihnachtsgeld und zahlen einmalig z. B. EUR 1.000,- in Ihren laufenden Vertrag zu.

TIPP 2: Absparen

Nach dem 1. Jahr steht es Ihnen frei, bei Bedarf jederzeit Geld zu entnehmen oder die Zahlung zu unterbrechen. Nach dem 5. Jahr haben Sie die Möglichkeit, das angesparte Kapital als laufende Rente zu beziehen – alles ohne zusätzliche Spesen.

Ertragreich und steueroptimiert.

Die Tabelle zeigt die mögliche Steuerersparnis bei einer monatlichen Einzahlung von EUR 100,-. Berücksichtigt wird

die Veranlagungsdauer von 5 bis 30 Jahren bei einer beispielhaften Wertentwicklung von 6 % pro Jahr.

	Fondssparplan «allgemein»*	Fondssparplan «CleVesto»**	
Veranlagungsdauer	Gesamt-KESt bei Verkauf	Versicherungssteuer	Steuerersparnis
5 Jahre	EUR 246,-	EUR 231,-	EUR 15,-
10 Jahre	EUR 1.082,-	EUR 462,-	EUR 620,-
15 Jahre	EUR 2.708,-	EUR 692,-	EUR 2.015,-
20 Jahre	EUR 5.391,-	EUR 923,-	EUR 4.468,-
25 Jahre	EUR 9.490,-	EUR 1.154,-	EUR 8.336,-
30 Jahre	EUR 15.481,-	EUR 1.385,-	EUR 14.097,-

* Außerhalb der Versicherung fällt KESt an. ** Innerhalb der Versicherung fällt keine KESt an, lediglich Versicherungssteuer.

CleVesto Fondssparplan auf einen Blick:

- Für Sparen und Veranlagung in Fonds
- Die Prämien können jederzeit erhöht, vermindert oder ausgesetzt werden.
- Jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals nach dem ersten Versicherungsjahr – ohne Abschläge
- Jährliche Wertanpassung (1 % bis 10 %) möglich
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KESt, Einkommen-, Spekulations- und Substanzgewinnsteuer)
- Inklusive Ablebensschutz
- Schon ab EUR 25,- monatlich möglich

Die Vorteile des CleVesto Fondssparplan:

- Keine «Wertpapier-KESt»: Seit 01.01.2011 werden im Privatvermögen sämtliche Kursgewinne, sprich Erträge aus Kapitalanlagen wie Aktien, Fonds, etc. mit 25 % besteuert. Diese Wertpapier-KESt entfällt innerhalb Ihres Versicherungs-Fondssparplans.
- Der Cost-Average Effekt: Kursschwankungen können einen positiven Effekt haben, denn je nach Kurs werden mehr oder weniger Anteile gekauft. Bei hohen Anteilspreisen werden weniger Anteile gekauft, bei niedrigen Anteilspreisen entsprechend mehr.
- Ablebensschutz inklusive: Im Ablebensfall werden 105 % des aktuellen Vertragswertes ausbezahlt.

Die Steuerbelastung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Bei der Berechnung der Gesamt-KESt wurden vereinfachte Annahmen getroffen. Es wird lediglich die KESt auf den Veräußerungserlös nach der jeweiligen Veranlagungsdauer berechnet. Etwaige realisierte Veräußerungsgewinne im Fonds und KESt auf Dividenden und Kupons etc. sowie Spesen und Gebühren wurden nicht berücksichtigt. 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. Stand: Jänner 2012

Helvetia Versicherungen AG

Firmensitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10-11
T +43 (0) 50 222-0, F +43 (0) 50 222-91000
www.helvetia.at

