

# Zukunft?

«Eine große Auswahl  
verleiht dem Leben  
die richtige Würze.»



**Helvetia CleVesto Fondssparplan**  
**Was immer Sie vorhaben. Wir sind für Sie da.**

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 



# Genauso, wie ich das will.

Flexibel investieren mit dem Helvetia CleVesto Fondssparplan.



«Ich weiß am Besten,  
was mir schmeckt.»

## Der einzigartige Vermögensaufbau mit steuerfreien Erträgen.

CleVesto Fondssparplan ist eine spezielle Anlageform der fondsgebundenen Lebensversicherung. Eine intelligente Kombination aus **Investmentsparen** und **Lebensversicherung**. Nutzen Sie die Möglichkeit und profitieren Sie mit Ihrer gewählten Anlagestrategie von den Chancen an den internationalen Kapitalmärkten. Ihr Geld ist trotzdem **rasch verfügbar**.

Schon ab EUR 25,- Monatsprämie kommen Sie in den Genuss einer Kapitalbildung **ohne «Wertpapier-KES»**. Seit 2011 werden Erträge aus Kapitalanlagen aus Direktinvestments (Aktien, Anleihen, Fondssparpläne, etc.) mit 25% besteuert. Wertsteigerungen aus fondsgebundenen Lebensversicherungen sind von der Vermögenszuwachssteuer befreit. Dabei ist nur eine Versicherungssteuer auf die eingezahlten Prämien zu entrichten.

## 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. So ist er gleichermaßen für einen kurz-, mittel- als auch langfristigen Kapitalaufbau bestens geeignet. Sie können Ihre gewählte Prämie erhöhen oder vermindern, die Prämienzahlung aussetzen bzw. stoppen – ohne zusätzliche Kosten.

## Sie entscheiden selbst, wie Sie investieren möchten.

Mehr als 150 Investmentfonds aus den verschiedensten Anlagekategorien, drei gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Chancen und Risiken sowie das Helvetia Sicherungskonto stehen Ihnen derzeit zur Auswahl. Jeder der Einzelfonds wurde nach strengsten Kriterien ausgewählt. Sie können Ihr ganz persönliches Portfolio aus mehreren Fonds, gemanagten Portfolios und/oder dem Sicherungskonto individuell zusammenstellen und natürlich auch ändern.

## Helvetia Sicherungskonto.

Das Helvetia Sicherungskonto kann als flexibler Sicherheitsbaustein ausgewählt werden. Egal ob als Beimischung zu Ihrer individuellen Veranlagungsstrategie oder als Absicherung Ihrer bereits erwirtschafteten Erträge, mit dem Sicherungskonto sind Sie flexibel und sicher unterwegs.

### TIPP 1: Zuzahlungen

Ab EUR 1.000,- zu jedem Ersten im Monat.

**Beispiel:** 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.

# Erträge zu 100 Prozent steuerfrei!

Optimale Veranlagung mit dem Helvetia CleVesto Fondssparplan.

## Vielfältig und günstig:

- Prämienaufteilung: Es können bis zu 10 Einzelfonds, ETFs (börsengehandelte Indexfonds), gemanagte Portfolios sowie das Sicherungskonto mit einem Anteil von jeweils 10% gewählt werden.
- Switch & Shift: So oft Sie wollen, 4x jährlich gratis
- Kein Ausgabeaufschlag und Rückgabeabschlag

## Verlassen Sie sich auf eine professionelle Vermögensverwaltung.

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.

## Wählen Sie aus 3 gemanagten Portfolios.

**SafeLane:** Investition maximal zu 30% in Aktienfonds. Die restliche Veranlagung erfolgt überwiegend in Rentenfonds, Geldmarktfonds und vergleichbare Fonds.

**MainLane:** Investition zu 100% in Aktienfonds mit Schwerpunkt auf europäische Aktienfonds.

**SpeedLane:** Die Variante SpeedLane ergänzt die Anlagestrategie MainLane durch einen deutlichen Schwerpunkt auf Branchen, Wachstumsmärkte sowie Klein- und Mittelunternehmen.

### TIPP 2: Steuerersparnis

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.

### TIPP 3: Absparen

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



## Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Über 150 Investmentfonds, drei gemanagte Portfolios und das Helvetia Sicherungskonto stehen zur Auswahl
- Schon ab EUR 25,- monatlich möglich
- Steuervorteile (keine Wertpapier-KES, Einkommen-, und Substanzgewinnsteuer)
- Jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals nach dem ersten Versicherungsjahr – ohne Abschläge\*
- Zuzahlungen ab EUR 1.000,- zu jedem 1. im Monat möglich
- Die Prämien können jederzeit erhöht und nach dem 1. Jahr vermindert oder ausgesetzt werden.
- Switch & Shift: So oft Sie wollen, 4x jährlich gratis
- Investmentsparen mit Ablebensschutz: Im Ablebensfall werden 105% des aktuellen Vertragswertes ausbezahlt.

\* Die verbleibende Deckungsrückstellung nach einer Entnahme muss EUR 1.000,- betragen.

## Unser Helvetia Steuervergleichsrechner

Lassen Sie sich von Ihrem Betreuer auf einen Blick die Vorteile des Helvetia CleVesto Fondssparplans gegenüber einem Fonds-Direktinvestment darstellen.

## Optionale Zusatzfunktionen

- Cost-Average Strategie: Umschichtung von im Helvetia Sicherungskonto veranlagten Zuzahlungen bzw. Einmalergängen in Fonds
- Rebalancing: Jährliche Umschichtung der Veranlagung, um das ursprüngliche Fondsverhältnis wiederherzustellen
- Absicherungsfunktion: Umschichtung zum Laufzeitende in das Helvetia Sicherungskonto

Ihr Betreuer:

Dieser Prospekt ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist in der Versicherungspolize und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Sämtliche Werte, die in diesem Folder in Abhängigkeit einer Performance dargestellt werden, basieren auf unverbindlichen Modellrechnungen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Diese Modellrechnungen sind individuell auf Ihren Vertrag abgestimmt. Hierbei werden vereinfachte Annahmen getroffen, insbesondere was die konstante Fondspersformance und die Gewinnbeteiligung betrifft. Daher nimmt die Genauigkeit der Prognose mit wachsendem Zeitabstand ab. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten. Stand: Juni 2015

## Helvetia Österreich: Ihr starker Partner.

Helvetia ist als die älteste österreichische Versicherungs AG seit über 150 Jahren am Markt. Schweizerisch geprägt handelt die Helvetia immer verantwortungsvoll, seriös und stellt die Individualität und Ansprüche ihrer Kunden in den Mittelpunkt ihres Handelns. Seit September 2014 ist die Basler Versicherung in Österreich Teil der Helvetia Gruppe und wird voraussichtlich bis Mitte 2015 vollständig integriert sein.

## Helvetia Gruppe: Europa im Blick.

In 6 europäischen Ländern vertrauen die Kunden den Versicherungsmodellen der Helvetia Gruppe. Helvetia verfügt über Niederlassungen in der Schweiz, in Deutschland, Österreich, Spanien, Italien und Frankreich. Der Hauptsitz der Gruppe befindet sich im schweizerischen St. Gallen.

## Helvetia Versicherungen AG

Firmensitz in 1010 Wien, Hoher Markt 10-11  
T +43 (0) 50 222-1000, F +43 (0) 50 222-91000  
www.helvetia.at



Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia