

Mut?

»Meine Vorhaben
gekonnt voranzubringen.«



Helvetia CleVesto Balance
Der intelligente Vermögensplan.

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Helvetia CleVesto Balance.

Der intelligente Vermögensplan für Einmalanlagen.



»Ich leg' mein Geld da an,
wo es mir auch was bringt.«

Gibt es einen Plan für die Vermögensanlage?

Sie verfügen über einen Geldbetrag und sind auf der Suche nach einer geeigneten Anlagemöglichkeit, bei der Sie sich um nichts weiter kümmern müssen.

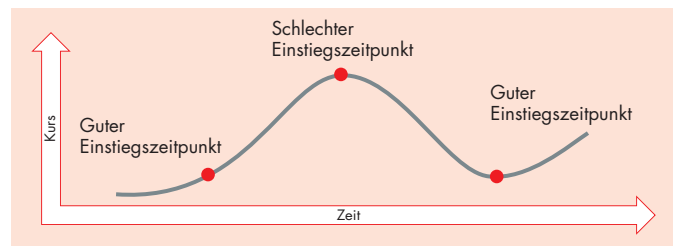
Für eine fondsgebundene Rentenversicherung wie Helvetia CleVesto Balance spricht sehr viel – insbesondere sichert sie wesentliche Risiken des Lebens ab. Erstens erfolgt im Todesfall eine erhöhte Leistung an die Hinterbliebenen (einkommensteuerfrei) und zweitens wird über die Möglichkeit einer Verrentung des Kapitals das »Risiko« eines langen Lebens abgesichert. Mit allen Vorteilen bei der Abgeltungs- und Erbschaftsteuer.

Doch eines wissen Sie bereits jetzt: Ihre Kapitalanlage muss während der Anlagedauer gleich mehrere Anforderungen erfüllen und sollte daher intelligente Antworten auf die nachfolgenden vier Fragen bieten!

1. Wann ist der richtige Einstiegszeitpunkt?
2. Wird die Anlage professionell und kontinuierlich betreut?
3. Gibt es einen Mechanismus, der unterschiedliche Marktentwicklungen ausgleicht?
4. Wann ist der richtige Ausstiegszeitpunkt?

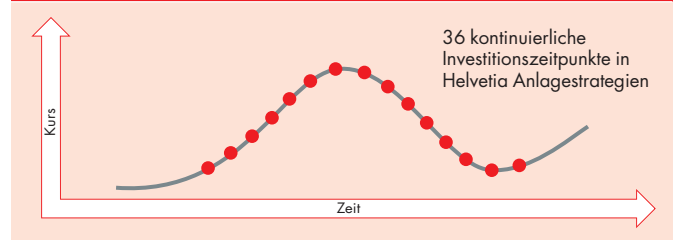
1. Wann ist der richtige Einstiegszeitpunkt?

Der optimale Investitionszeitpunkt in eine Fondsanlage wird immer erst im Rückblick sichtbar und bietet für die aktuelle Investitionsentscheidung kaum eine Hilfestellung.



Helvetia CleVesto Balance bietet die Lösung: Ihr Einmalbeitrag wird zunächst in das Helvetia Sicherungsguthaben investiert. Über 36 Monate wird dann kontinuierlich in die Helvetia Anlagestrategien umgeschichtet. Der Vorteil: Sie können jederzeit einsteigen und nutzen auch bei der Investition eines Einmalbeitrags den vorteilhaften Cost-Average-Effekt.

Cost-Average-Effekt durch sukzessive Umschichtung



Die fondsgebundene Rentenversicherung.

Risiko, Chance und Sicherheit in Balance.

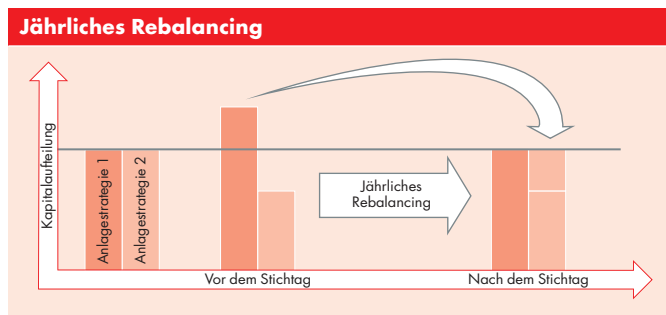
2. Wird meine Kapitalanlage professionell und kontinuierlich betreut?

Über Helvetia CleVesto Balance investieren Sie in bis zu fünf professionelle Anlagestrategien und das Sicherungsguthaben. Jede Helvetia Anlagestrategie investiert in eine Vielzahl von Fonds, wodurch bereits eine sehr gute Risikostreuung erreicht wird. Über die Kombination verschiedener Anlagestrategien mit dem Helvetia Sicherungsguthaben erhöht sich die Anlagestreuung um ein Vielfaches. Die Zusammensetzung der einzelnen Anlagestrategien wird permanent von den erfahrenen Kapitalmarktexperten der renommierten Investmenthäuser Vontobel und HSBC überwacht und optimiert.

Große Anlagestreuung		
Helvetia Anlagestrategien	Investitionsschwerpunkte	Advisory-Mandat
SpeedLane	Internationale Aktien-, Länder-, Regionen-, Branchenfonds weltweit	Vontobel
MainLane	Standardwerte-Aktienfonds in Europa und Nordamerika	Vontobel
Safelane	Rentenfonds in Europa	Vontobel
BlueLane	Internationale Aktienfonds, die von aktuellen Trends des globalen Wandels profitieren. Bevorzugt: Nachhaltigkeitsfonds	HSBC
SevenLane	Internationale Aktienfonds aus 7 weltweiten Wirtschaftsräumen	HSBC
Sicherungsguthaben	Gebundenes Vermögen der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gemäß § 54 Versicherungsaufsichtsgesetz	

3. Gibt es einen Mechanismus, der unterschiedliche Marktentwicklungen ausgleicht?

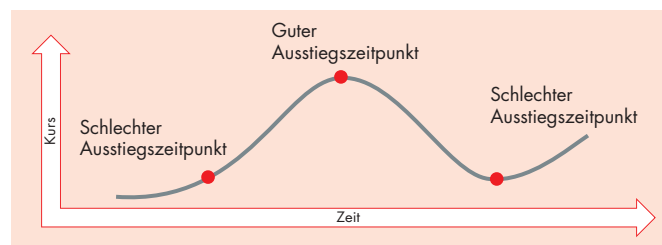
Die unterschiedliche Entwicklung von Kapitalmärkten kann zur prozyklischen Verschiebung bei der Gewichtung der Anlagestrategien führen. Die Lösung heißt Rebalancing: Jährlich zum Stichtag wird die Gewichtung der Kapitalaufteilung wiederhergestellt. Dadurch wird vermehrt in die Strategien mit Aufholpotenzial und damit antizyklisch investiert.



Zusätzlich erfolgt eine laufende Absicherung über das Sicherungsguthaben. Helvetia CleVesto Balance sorgt so für eine stete Balance aus Rendite und Sicherheit.

4. Wann ist der richtige Ausstiegszeitpunkt?

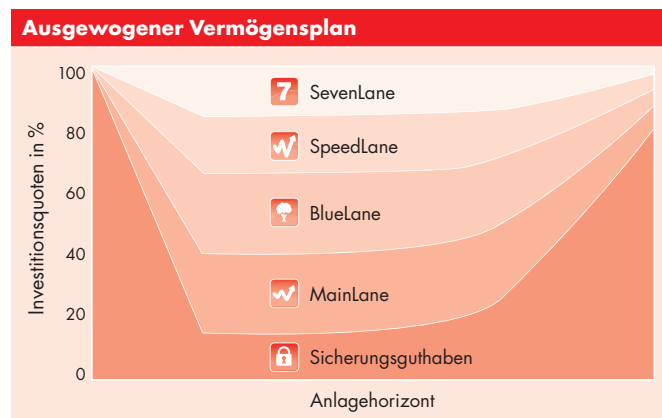
Wie beim Einstiegszeitpunkt lässt sich für eine Anlage im Vorfeld kein geeigneter Ausstiegszeitpunkt definieren.



Helvetia CleVesto Balance bietet hier gleich eine zweifache Absicherung: Erstens bleiben Sie flexibel und verfügen erst dann über Ihr Guthaben, wenn Sie es möchten – und nicht zu einem vorher fest definierten Zeitpunkt. Auch über Ihren Anlagehorizont hinaus können Sie von der Wertentwicklung Ihres Vermögensplans profitieren. Zweitens wird rechtzeitig vor Ende Ihres geplanten Anlagehorizonts der Anteil des Sicherungsguthabens durch sukzessive Umschichtungen aus den Anlagestrategien erhöht.

Helvetia CleVesto Balance: Ihr intelligenter Vermögensplan.

Je nach Ihrem persönlichen Anlagewunsch steht Ihnen neben dem ausgewogenen Vermögensplan auch eine konservative oder dynamische Variante zur Verfügung.



Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung Helvetia CleVesto Balance entscheiden Sie sich für einen professionellen Vermögensplan, der Sie und Ihre Kapitalanlage auch über Ihren geplanten Anlagehorizont hinaus mit durchdachten Lösungen begleitet. Denn auch bei Verrentung des Kapitals zur Absicherung eines langen Lebens wird durch die Rente mit Cash-Option für ein hohes Maß an Flexibilität gesorgt.

Helvetia CleVesto Balance, die fondsgebundene Rentenversicherung mit vielen Vorteilen:

- Professioneller Vermögensplan mit Absicherungsmechanismen
- Nutzung des Cost-Average-Effekts durch Kapitalanlaufmanagement
- Jährliches Rebalancing
- Planvolles Kapitalausstiegsmanagement
- Steuerliche Vorteile
- Flexible Verfügungsmöglichkeiten
- Einmalbeitrag ab 7.000 Euro

Helvetia – Ihr starker Partner.

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei der Helvetia sind Sie in den besten Händen, mit persönlicher Betreuung und innovativen Produkten. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört zur finanzstarken Helvetia Gruppe, die über ein Anlagevermögen von rund 40 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt die Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Beim Belastungstest des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen hat die Helvetia im Oktober 2014 zum wiederholten Male mit der Höchstnote abgeschnitten. Die Helvetia konnte folglich die bei diesem Test unterstellten Crash-Szenarien mit Bravour meistern.



Die Ratingagentur Standard & Poor's hat der Helvetia Schweiz im Jahr 2013 die Bonitätsnote »A« bzw. »sehr gut« verliehen und würdigt damit die starke und nachhaltige Ertragslage sowie die gute Kapitalausstattung und finanzielle Flexibilität.

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 über 069 33999-152.

Mein Betreuer:

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main
T +49 (0) 69 1332-0, F +49 (0) 69 1332-896
www.helvetia.de, www.blog.helvetia.de
www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen.
Bei abgebildeten Grafiken handelt es sich um vereinfachte schematische Darstellungen.

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 