

# Begeisterung?

»Den Erfolg gemeinsam  
vorantreiben.«



**Helvetia CleVesto Select**  
**Vermögen professionell managen.**

Ihre Schweizer Versicherung.

**helvetia** 

# Helvetia CleVesto Select: professionelle Investmentauswahl.

## Die fondsgebundene Rentenversicherung mit dem gewissen Extra.

### Sparen und anlegen – aber wo?

Anhaltende Niedrigzinsen, hochspekulative Staatsanleihen, überbewertete Immobilien, ein stark schwankender Goldpreis – auf der Suche nach geeigneten Geldanlagemöglichkeiten fiel es Sparern schon einmal leichter als heute, eine Anlageentscheidung zu treffen.

Für denjenigen, der sich dagegen intensiver mit der gegenwärtigen Kapitalmarktsituation beschäftigt, ist die Wahl der geeigneten Anlageform einfacher denn je. Denn mittel- bis langfristig verspricht ein breit gestreutes Portfolio aus Investmentfonds sehr attraktive Renditechancen. Darüber hinaus ergänzt um Möglichkeiten der Steueroptimierung und flexible Verfügungsoptionen, wird daraus ein professioneller und unverzichtbarer Baustein des persönlichen Anlagemixes.

Die fondsgebundene Rentenversicherung Helvetia CleVesto Select bietet hierfür die besten Voraussetzungen:

- Breites Anlagespektrum (über 270 Einzelfonds, 5 Anlagestrategien)
- Regelmäßige Zahlungen, Zuzahlungen, Einmalbeitrag
- Automatische Kapitalsicherungsoptionen
- Flexible Verfügungsoptionen
- Steueroptimierung möglich

### Das A und O der Geldanlage:

#### Asset Allocation und Diversifikation.

Asset Allocation (Auswahl der Anlageklassen) und Diversifikation (Streuung innerhalb der Anlageklassen) gelten als wesentliche Faktoren für eine attraktive Wertentwicklung. Die fondsgebundene Rentenversicherung Helvetia CleVesto Select stellt die optimalen Rahmenbedingungen, denn Sie können sich Ihr persönliches Portfolio aus bis zu zehn Anlagen zusammenstellen. Wählen Sie Ihre individuelle Kombination – Ihr Berater unterstützt Sie gerne dabei:

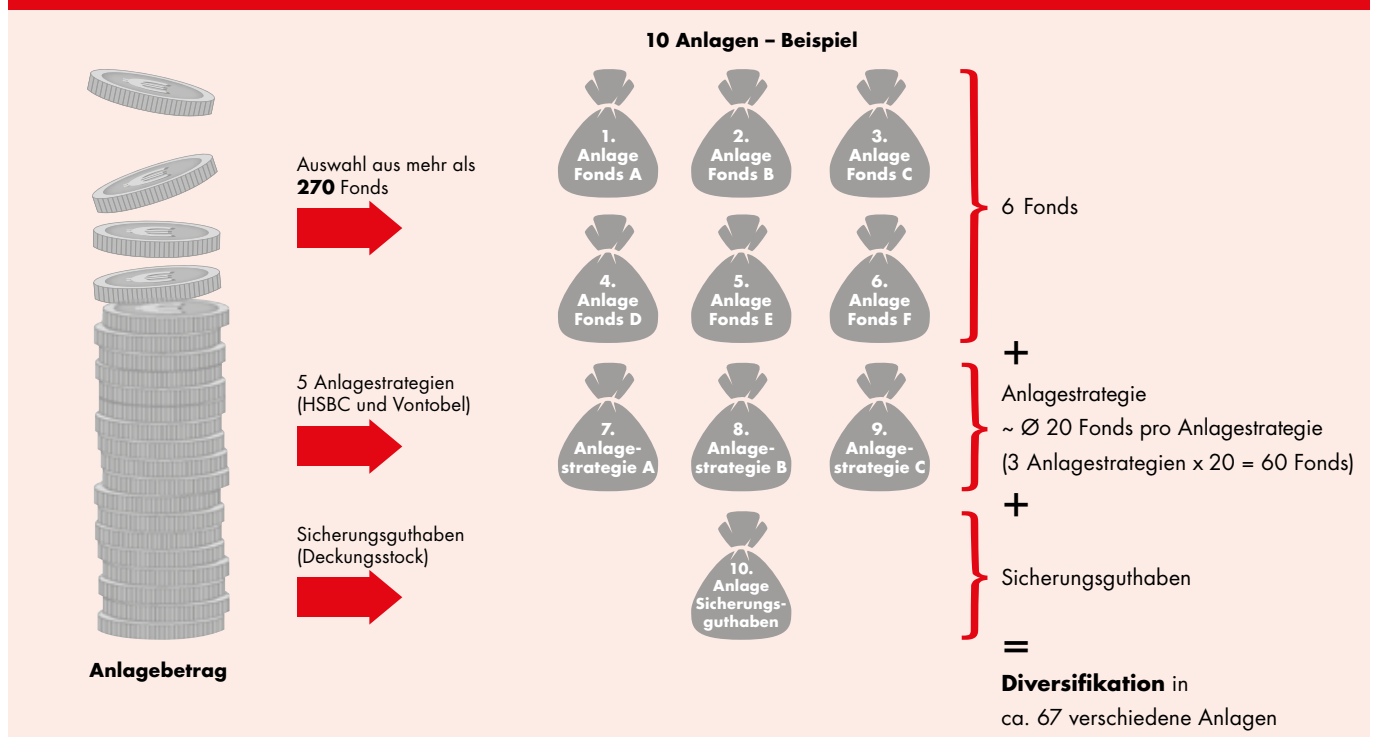
#### Fondsuniversum 270+

Über 270 Einzelfonds stehen Ihnen zur Verfügung. Darunter befinden sich beispielsweise Länder- und Regionenfonds genauso wie Spezialitäten-, Branchen- und Themenfonds sowie Aktien-, Renten- und Mischfonds.

#### Sicherungsguthaben

Kapitalerhalt auch in schwierigen Börsenphasen bietet das Sicherungsguthaben. Denn Kursverluste wie z. B. in Renten- und Geldmarktfonds sind ausgeschlossen. Gewinne können so bis zum nächsten guten Einstiegszeitpunkt gesichert werden. Über die Cost-Average-Option können die Umschichtungen in einen Einzelfonds oder eine Anlagestrategie auch automatisiert werden.

### Asset-Allocation-Prozess inklusive Diversifikation



# Steuern sparen und flexibel über das Guthaben verfügen.

Profitieren Sie von den Vorteilen einer modernen Geldanlage.

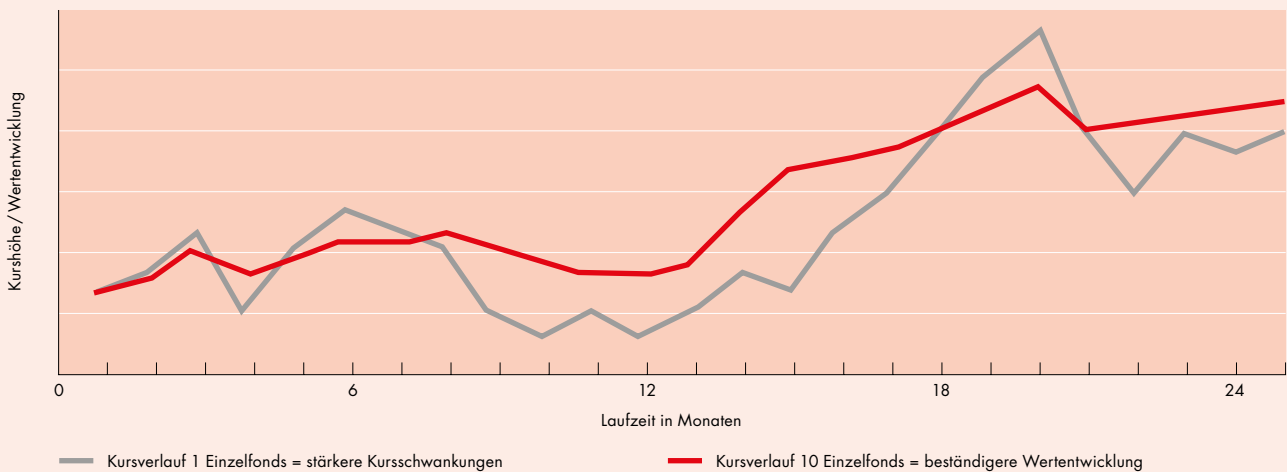
## Fünf aktiv gemanagte Anlagestrategien

Bevorzugen Sie es, die Fondszusammenstellung erfahrenen Kapitalmarktspezialisten aus den Häusern Vontobel und HSBC zu überlassen, stehen Ihnen fünf aktiv gemanagte Anlagestrategien zur Verfügung. Die Strategien können auch mit Einzelfonds und dem Sicherungsguthaben kombiniert werden.

## Flexibles Anlagemanagement

Änderungen Ihrer Portfoliozusammenstellung sind jederzeit möglich, viermal pro Versicherungsjahr kostenfrei. Umschichtungen werden sehr zeitnah umgesetzt (Kurs zwei Börsentage nach Auftragseingang), damit Sie schnell auf Marktveränderungen reagieren können.

### Beispiel Risikominimierung durch Streuung der Anlage



## Außergewöhnlich: volle Flexibilität – auch bei der Verfügung.

Wann und in welcher Form Sie über Ihr Guthaben verfügen, entscheiden Sie flexibel und nicht zu einem vorher festgelegten Zeitpunkt. Auch in Kombination können Sie sich für (Teil-)Kapitalauszahlung, (Teil-)Verrentung oder einen Auszahlplan entscheiden. Beim Rentenplan mit Cash-Option sichern Sie sich zudem die Möglichkeit, auch während des Rentenbezugs auf Ihr Guthaben zugreifen zu können.

## Optimal: Steuerliche Vorteile sind inklusive.\*

Mit Helvetia CleVesto Select profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen fondsgebundener Rentenversicherungen.

- Nachgelagerte Besteuerung, d. h. steuerfreie Fondsumschichtungen, kein jährlicher Steuerabzug auf Zinsen und Dividenden wie bei einem Direktinvestment
- Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalauszahlung nach 12 Jahren und einem Alter von 62 Jahren: Nur die Hälfte des Ertrags unterliegt der Besteuerung, keine Abgeltungsteuer
- Ertragsanteilbesteuerung bei Verrentung
- Steueroptimierung über Teilauszahlungen
- Kapitalertragsteuerfreie Todesfall-Leistung

\* Stand Steuergesetzgebung 06/2015.

## Ihr starker Partner

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei der 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 48 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt die Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Helvetia Schweiz



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](http://www.standardandpoors.com) oder telefonisch über 069 33999-152.



Erleben Sie uns jetzt auf Facebook!

### Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

T 069 1332-0, F 069 1332-896

[www.helvetia.de](http://www.helvetia.de), [www.blog.helvetia.de](http://www.blog.helvetia.de)

[www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland](http://www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland)

Ihre Schweizer Versicherung.

**helvetia** 