

Fondspolice. Lebenslang.



Allroundtalent.

Die fondsgebundene Rentenversicherung als flexibler Begleiter
in Ihre finanzielle Freiheit.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



Individuell und flexibel.

Die passende Lösung in jeder Lebensphase.

CleVesto Allcase ist eine renditestarke Vorsorgelösung, die sich auf alle Fälle des Lebens einlässt. Sie bleiben flexibel, auch wenn sich mal was ändert.

Renditechancen

Eine ausreichend hohe Altersvorsorge ist unerlässlich. In der aktuellen Marktlage mit sehr niedrigen Zinsen stellen Fondsanlagen eine vielversprechende Alternative dar, um Ihre Sparziele zu erreichen. Innerhalb einer Versicherungslösung genießen Sie zudem erhebliche steuerliche Vorteile, die es bei einer Direktanlage in dieser Form nicht gibt. Mit CleVesto Allcase stehen Ihnen hervorragende Möglichkeiten zur Verfügung, Ihren Ruhestand finanziell abzusichern. Sie können sich ein attraktives Guthaben aufbauen und dieses auf Wunsch lebenslang verrenten lassen.

Anlagemöglichkeiten

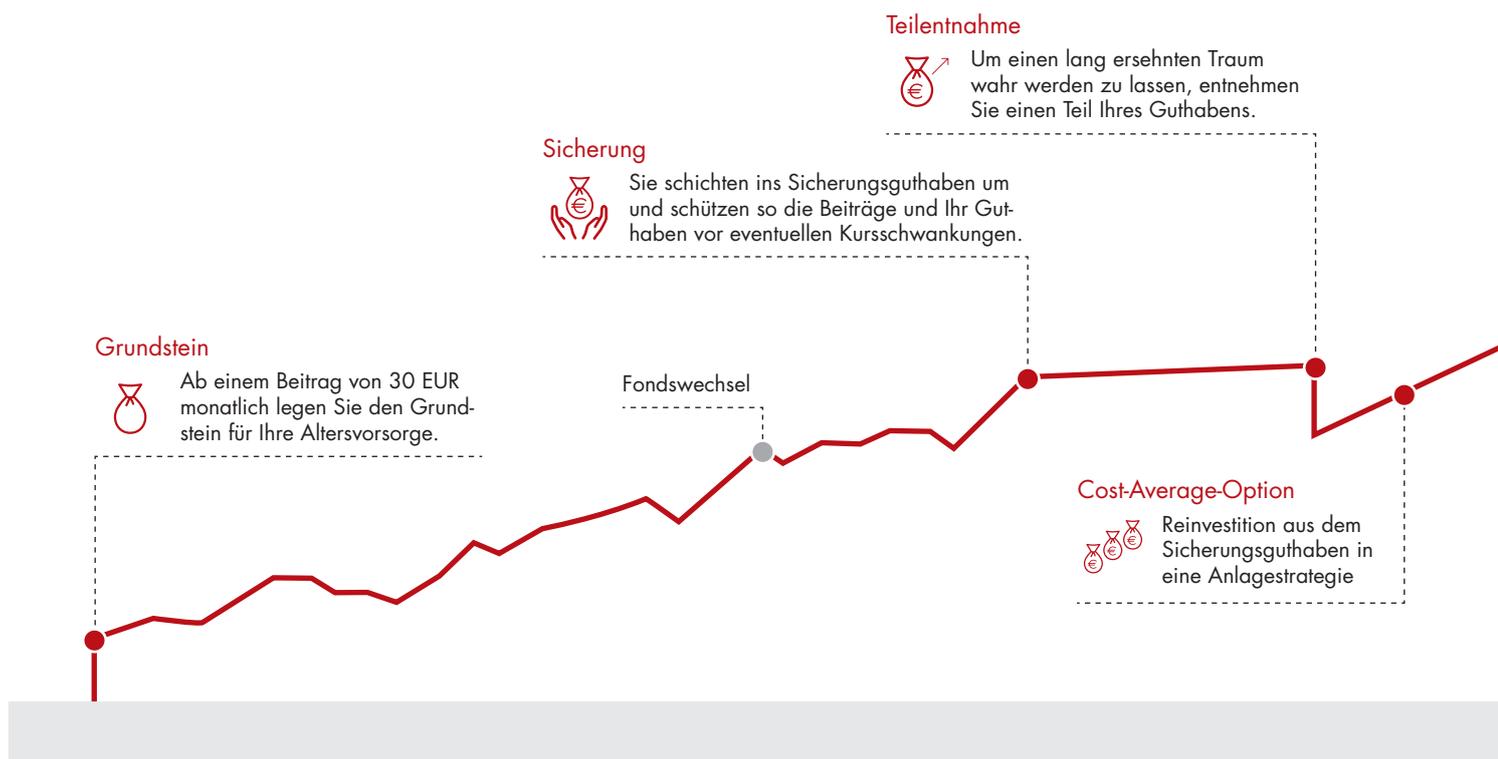
Für den Aufbau Ihrer Altersvorsorge steht Ihnen eine Vielzahl von Anlagen und Sicherungsmöglichkeiten zur Verfügung. Diese lassen sich individuell oder automatisiert steuern, so wie Sie es wünschen:

- 5 aktiv gemanagte Anlagestrategien
- 30 Investmentfonds
- Sicherungsguthaben ohne direkte Kursschwankungen
- 3 vollautomatische Vermögensaufbaustrategien (Lebenszyklus-Modelle)
- 3 Ablaufsteuerungssysteme

Attraktive Mehrwerte

Damit Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können, bietet CleVesto Allcase zahlreiche Möglichkeiten, Ihre Anlage kostenfrei anzupassen und zu steuern. Um zum Beispiel die attraktiven Renditechancen einer Fondsanlage ohne viel Aufwand zu nutzen, bieten sich unsere Lebenszyklus-Modelle an (Vermögensaufbaustrategien). Durch sie wird Ihre Anlage

Die flexible Vorsorgelösung.



laufend Ihrem individuellen Anlagehorizont angepasst. Sie möchten auch für die individuelle Anlageauswahl eine automatische Sicherung? Dann sind unsere Ablaufsteuerungssysteme eine effektive Lösung. Möchten Sie auch für einen Einmalbeitrag oder eine Zuzahlung den positiven Cost-Average-Effekt nutzen, so steht Ihnen hierfür die Cost-Average-Option zur Verfügung.

Exklusiv bei Helvetia: das Sicherungsguthaben

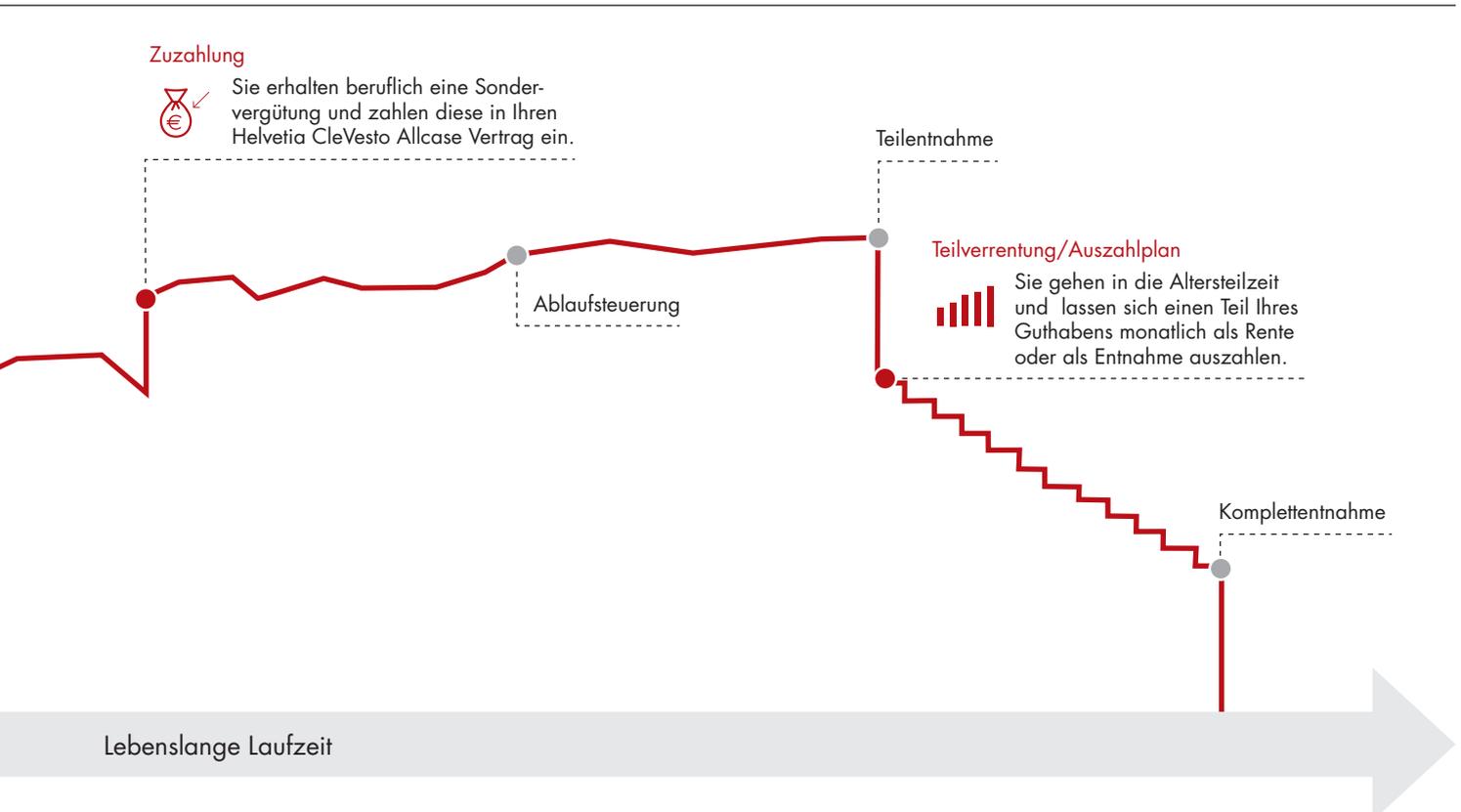
Das Sicherungsguthaben unterliegt keinen direkten Kurschwankungen und bietet eine gestaffelte Verzinsung. Sie können es flexibel an- und abwählen und als sicheren Hafen bei Markteinbrüchen und zur Gewinnsicherung nutzen. Es findet zudem Anwendung bei den Vermögensaufbaustrategien und der Ablaufsteuerung. Hierbei wird verstärkt in das Sicherungsguthaben investiert, je näher der Ablauftermin rückt – und dies ganz automatisch, ohne dass Sie sich um etwas kümmern müssen.

Vielfältige Möglichkeiten

CleVesto Allcase begleitet Sie ein Leben lang und lässt sich individuell Ihren Bedürfnissen anpassen. So können Sie Ihre Anlageauswahl wechseln und jederzeit Zuzahlungen leisten. Sie können flexibel über Ihr Guthaben verfügen, Auszahlpläne einrichten und eine Verrentung starten. Auch während des Rentenbezugs genießen Sie finanzielle Freiheit und können bei Wahl der Rente mit Cash-Option nach wie vor über Ihr Guthaben verfügen.

Risikoabsicherung

Sie haben die Möglichkeit, einen individuellen Todesfallschutz als Absicherung für Ihre Hinterbliebenen oder ein Darlehen festzulegen. Den Schutz können Sie später, wenn er nicht mehr benötigt wird, wieder flexibel reduzieren oder komplett herausnehmen. Zudem können Sie sich vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit durch eine monatliche Rente absichern. Dabei sind Sie auch bei Eintritt von bis zu zehn schweren Krankheiten versichert, die nicht zwangsweise zu einer Rente führen. Sie erhalten in solch einem Fall eine zeitlich begrenzte Rente für zwei Jahre und können sich in Ruhe erholen.



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.

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.

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



einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung