

# Vermögensaufbau. Rendite.

 **Fondsanlage.**



## Unser Vorschlag für Sie, Herr Uwe Muster

Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung und eine attraktive Alternative zu einer Direktanlage. CleVesto Select begleitet Sie lebenslang, lässt sich flexibel an Ihre Bedürfnisse anpassen und überzeugt durch zahlreiche steuerliche Vorteile.

### Ihre Vorteile:

- Flexibilität für die gesamte Vertragslaufzeit
- Umfassende individuelle Fondsauswahl aus mehr als 300 Fonds
- Sicherheit nach Wunsch
- Verfügungsphase individuell gestaltbar
- Zugriff auf Vertragsguthaben auch während der Rentenphase möglich

### Helvetia – ein ausgezeichnete Partner:



Die internationale Ratingagentur Standard & Poor's hat im September 2021 das Rating der Helvetia Gruppe auf »A+« hochgestuft und einen stabilen Ausblick vergeben.

Hinweis: 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 33999152.

### Ihr Ansprechpartner:

WFS GmbH & Co. MAPEDO KG  
Am Schönblick 24  
99448 Kranichfeld  
T 036450/440617  
F /  
[info@wfs24.com](mailto:info@wfs24.com)







1858 – 2018  
**160**  
Jahre  
Versicherungs-  
kompetenz

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung

## Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)


Dieser Kurz-Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über das mögliche Kapital bzw. die mögliche Rentenleistung auf Basis Ihres gewählten Beitrags und der versicherten Leistungen. Weitere gesetzlich vorgeschriebene Informationen entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt und den Kundendokumenten L-FSX-26. Einen ausführlichen Vorschlag mit Erläuterungen zur unverbindlichen Beispielrechnung können Sie bei Ihrem Berater erhalten.

### Kurzvorschlag für Tarif CleVesto Select (Tarif FSX)

	Versicherungsnehmer	Herr Uwe Muster, geboren am 01.06.1987
	Versicherte Person	Herr Uwe Muster, geboren am 01.06.1987
	Versicherungsbeginn	01.04.2022
	Beitrag	Monatlich 150,00 EUR bis zum Alter 87 (Beitragszahlungsdauer 52 Jahre) Dynamische Erhöhung um 5% jährlich Zuzahlung zum 01.04.2022: 2.000,00 EUR
	Rentenbeginn	Geplant im Alter von 67 Jahren, am 01.04.2054 (Anlagehorizont 32 Jahre), auf Wunsch änderbar Frühest möglich am 01.05.2022 Automatisch am 01.04.2074, sofern keine Verschiebung beantragt wird
	Rente	Lebenslange, monatliche, teildynamische Rente mit Cash-Option Im Rentenbezug können Sie bis zum Ende der Cash-Option am 01.04.2074 (Alter 87 Jahre) das Vertragsguthaben jederzeit abrufen.


### Mögliche Leistungen zum 01.04.2054 als unverbindliche Beispielrechnungen

Bitte beachten Sie unbedingt die "Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen".

	Mögliches Vertragsguthaben bzw. mögliche Monatsrente (unter Berücksichtigung Ihrer Zuzahlung zu Beginn) bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von:				
	<b>mit Beitragsdynamik <sup>1</sup></b>	<b>2 %</b>	<b>4 %</b>	<b>6 %</b>	<b>8 %</b>
	Gesamtkapital	135.968 EUR	178.051 EUR	239.646 EUR	331.265 EUR
	Rentenleistung (monatlich, teildynamisch)	404 EUR	729 EUR	1.285 EUR	2.235 EUR
	<b>ohne Beitragsdynamik</b>	<b>2 %</b>	<b>4 %</b>	<b>6 %</b>	<b>8 %</b>
	Gesamtkapital	65.960 EUR	93.064 EUR	134.800 EUR	199.448 EUR
	Rentenleistung (monatlich, teildynamisch)	196 EUR	381 EUR	723 EUR	1.346 EUR

<sup>1</sup> Beitragserhöhungen von jährlich 5% bis zum 01.04.2052

### Versicherte Leistungen im Todesfall

	vor Rentenbeginn	Vertragsguthaben zzgl. 936,00 EUR
	nach Rentenbeginn	Verstirbt die versicherte Person während des Rentenbezugs vor Ende der Cash-Option bis zum 01.04.2074 (Alter 87 Jahre), wird eine Todesfallleistung in Höhe des Vertragsguthabens ausgezahlt und die Versicherung endet.

# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Ihr Portfolio



Im Rahmen dieser Versicherung stehen Ihnen verschiedene Anlagemöglichkeiten zur Auswahl.

### Ihre gewählte Aufteilung



- 10 % terrAssisi Aktien I AMI
- 10 % Pictet Funds – Water
- 10 % Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities R
- 10 % DWS Global Natural Resources Typ O
- 10 % Allianz Rohstofffonds
- 10 % BGF World Mining Fund
- 10 % Franklin Technology Fund
- 10 % M & W Capital
- 10 % JPM Global Natural Resources
- 10 % Sparinvest – Global Value

### **terrAssisi Aktien I AMI**

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Ampega Investment GmbH
Fondswährung	EUR
ISIN	DE0009847343
WKN	984734
Anlageschwerpunkt	Aktien Weltweit
Fondsklasse	Aktiv

Ziel des Fondsmanagements ist die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Wertentwicklung. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien ohne länder- oder währungsspezifische Anlagebeschränkungen, die den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens entsprechen. Nach dem sog. Best-in-Class-Ansatz werden dabei die unter jeweils sozialen oder ökologischen Aspekten besten Papiere ausgewählt, in die ein Fonds auch bei rein ökonomischer Betrachtung investieren würde. Darüber hinaus erfolgt eine Überprüfung auf Ausschlusskriterien ("ethischer Filter"). In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement. Derivate werden zum Zwecke der Absicherung, der effizienten Portfoliosteuerung und der Erzielung von Zusatzerträgen eingesetzt.

# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Ihr Portfolio



### Pictet Funds - Water

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
Fondswährung	EUR
ISIN	LU0104884860
WKN	933349
Anlageschwerpunkt	Aktien Versorger
Fondsklasse	Aktiv

Mit diesem Fonds investieren Sie weltweit in Aktien von Unternehmen des Wassersektors. Dank fundierter Fachkenntnisse und Erfahrung des externen Beirats spürt das Investment-Team Unternehmen mit hohem Absatzpotenzial auf.

### Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Flossbach von Storch Invest S.A.
Fondswährung	EUR
ISIN	LU0323578657
WKN	A0M430
Anlageschwerpunkt	Mischfonds EUR flexibel
Fondsklasse	Aktiv

Der Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities strebt als Anlageziel an, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse globaler Finanzmärkte getroffen.

Der Fonds investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Anleihen aller Art - inklusive Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel- und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten. Wobei die Aktienquote bis zu 100 % des Netto-Fondsvermögens betragen kann. Ferner kann der Fonds innerhalb seiner Anlagepolitik alle Arten von Zielfonds (auch sog. Exchanged Traded Funds - "ETF") im Rahmen eines aktiven Managements erwerben.

Bezüglich der durch den Fonds gehaltenen Zielfonds (einschl. ETF's) sowie Zertifikate und Derivate auf Commodities, Commodity-Indices, und Baskets wird vereinbart, dass für den Fonds keine effektive Lieferung von Rohstoffen oder Waren stattfinden wird. Das gilt nicht, soweit es sich um die Lieferung von Gold handelt.

Darüber hinaus kann der Fonds zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate wie bspw. Optionen, Optionsscheine, Futures, Devisenterminkontrakte, Tauschgeschäfte, Instrumente zum Management von Kreditrisiken sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

Entgegen der allgemeinen Anlagegrundsätze und -beschränkungen ist die Aufnahme von Krediten (außer valutarische Überziehungen) oder die Durchführung von Wertpapierleerverkäufen nicht gestattet.

Ferner ist die Beteiligungen an Unternehmen, die nicht zum Handel an einer Börse zugelassen oder in einen organisierten Markt einbezogen sind, sowie der Erwerb von unverbrieften Darlehensforderungen nicht gestattet.

# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Ihr Portfolio



### DWS Global Natural Resources Typ O

Kapitalverwaltungsgesellschaft	DWS Investment GmbH
Fondswährung	EUR
ISIN	DE0008474123
WKN	847412
Anlageschwerpunkt	Aktien Rohstoffe
Fondsklasse	Aktiv

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Kapitalzuwachs und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an.

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem InvG und den Vertragsbedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 51% des Wertes des Fondsvermögens müssen in Aktien in- und ausländischer Unternehmen angelegt werden, bei denen sich die im letzten Geschäftsbericht ausgewiesenen Umsatzerlöse oder Gewinne überwiegend aus Tätigkeiten in nachstehenden Bereichen ergeben: Gewinnung oder Aufbereitung von oder Handel mit Rohstoffen.

Bei den Rohstoffen soll es sich um Metalle einschließlich Edelmetalle, Holz, Nahrungs- und Futtermittel, Schwefel, Salz, Kautschuk, Diamanten, Baustoffe oder ähnliche Grundstoffe handeln. Sofern der genannte Geschäftsbericht die erforderliche Aufgliederung der Umsatzerlöse oder Gewinne nicht enthält, kann die Gesellschaft sich durch andere geeignete Unterlagen des Ausstellers Gewissheit über die vorerwähnten Erwerbsvoraussetzungen verschaffen. Ergibt sich aus nachfolgenden Geschäftsberichten oder anderen geeigneten Unterlagen des Ausstellers, dass den vorgenannten Erfordernissen nicht mehr entsprochen wird, sind die Wertpapiere Interesse während innerhalb angemessener Frist zu veräußern.

Bis zu 20% des Wertes des Fondsvermögens können in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen gelten nicht als verzinsliche Wertpapiere in diesem Sinne. Daneben können Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile sowie alle nach den Vertragsbedingungen und dem Investmentgesetz genannten Vermögensgegenstände erworben werden. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Beim Einsatz von Derivaten darf das Marktrisikopotential des Fonds höchstens verdoppelt werden. Basiswährung ist der Euro.

### Allianz Rohstofffonds

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Allianz Global Investors Europe GmbH
Fondswährung	EUR
ISIN	DE0008475096
WKN	847509
Anlageschwerpunkt	Aktien Rohstoffe
Fondsklasse	Aktiv

Der Fonds engagiert sich am globalen Aktienmarkt vorwiegend im Segment Bodenschätze. Anlageziel ist es, auf langfristige Sicht Kapitalwachstum zu erzielen.

## Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

### Ihr Portfolio

---



#### **BGF World Mining Fund**

---

Kapitalverwaltungsgesellschaft	BlackRock Global Funds
Fondswährung	USD
ISIN	LU0075056555
WKN	986932
Anlageschwerpunkt	Aktien Rohstoffe
Fondsklasse	Aktiv

---

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines gesamten Nettofondsvermögens in Aktien von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z.B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktien von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.

## Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

### Ihr Portfolio



#### Franklin Technology Fund

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Franklin Templeton Investment Funds SICAV
Fondswährung	USD
ISIN	LU0109392836
WKN	937446
Anlageschwerpunkt	Aktien Technologie
Fondsklasse	Aktiv

Das Anlageziel ist Kapitalwertsteigerung.

Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines investierten Nettovermögens in Aktienwerte von US- und Nicht-US-Unternehmen, die voraussichtlich von der Entwicklung, dem Fortschritt und der Nutzung von Technologie sowie Kommunikationsdiensten und -einrichtungen profitieren werden. Dazu können beispielsweise Unternehmen in folgenden Branchen zählen: Kommunikations- und EDV-bezogene Outsourcingdienste; Technologiedienste, z. B. Computer-Software, Daten- und Internetdienste; Elektronik, z. B. Computer, Computerprodukte und elektronische Bauteile; Telekommunikation, z. B. Netzwerk-, drahtlose und drahtgebundene Dienste und Ausrüstung; Medien und Informationsdienste, einschließlich der Verbreitung von Informationen und Anbieter von Inhalten Content-Provider); Halbleiter und Halbleiterausüstung; sowie Präzisionsinstrumente.

Es wird in Wertpapiere großer, gut etablierter US- und anderer Unternehmen ebenso wie kleiner bis mittelgroßer Unternehmen, die nach Auffassung des Anlageverwalters gute neue Wachstumsmöglichkeiten aufweisen, investiert.

Der Fonds kann außerdem in beliebige Arten von Aktienwerten oder Schuldtiteln von Emittenten innerhalb oder außerhalb der USA sowie in amerikanische, europäische und globale Hinterlegungsscheine investieren.

Der Fonds bedient sich eines Wachstumsansatzes, der eine intensive Bottom-up-Analyse der Unternehmensrahmendaten beinhaltet. Außerdem berücksichtigt der Anlageverwalter bei der Auswahl der Anlagen die allgemeinen Trends. Im Allgemeinen hält der Anlageverwalter nach Unternehmen Ausschau, die seiner Ansicht nach unter anderem einige der folgenden Merkmale aufweisen oder aufweisen werden: gutes Management, solide Wachstumsaussichten, starke Marktpositionierung, hohe oder steigende Gewinnspannen sowie gute Erträge aus dem investierten Kapital.

# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Ihr Portfolio



### M & W Capital

Kapitalverwaltungsgesellschaft	LRI Invest S.A.
Fondswährung	EUR
ISIN	LU0126525004
WKN	634782
Anlageschwerpunkt	Aktien Weltweit
Fondsklasse	Aktiv

Das Hauptziel der Anlagepolitik des Fonds besteht in der Erzielung überdurchschnittlicher Renditen bei gleichzeitiger Begrenzung der Schwankungen des Wertes des Fondsvermögens.

Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt, wobei Aktien sowie fest- oder variabelverzinsliche Anleihen, Schuldverschreibungen, Wandelanleihen, Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, Optionsscheine auf Wertpapiere, Partizipationsscheine und Indezertifikate erworben werden. Je nach Marktlage und im Interesse der Anteilhaber kann die Verwaltungsgesellschaft das Fondsvermögen bis zu 100% in Aktien bzw. Rentenwerten oder Geldmarktinstrumenten und flüssige Mittel einschließlich Sichteinlagen anlegen.

Die vom Fonds erworbenen Vermögenswerte werden vornehmlich von erstklassigen Emittenten, die weltweit ansässig sind, begeben oder garantiert und lauten auf Währungen der Mitgliedstaaten der Organisation für Wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung ("OECD") einschließlich auf EURO. Die Anlagen des Fonds können in geringem Maße auch in Wertpapieren erfolgen, die von Emittenten, die in Schwellenländern ansässig sind, begeben werden.

Im Hinblick auf eine ordentliche Verwaltung des Fondsvermögens sowie zur Deckung von Währungsrisiken darf der Fonds im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und Einschränkungen Techniken und Instrumente, die Wertpapiere zum Gegenstand haben oder die zur Deckung von Währungs- und Zinsrisiken dienen, einsetzen. In diesem Zusammenhang können für den Fonds Optionsscheine auf Währungen, Zinsen und Indizes erworben werden. Der Einsatz von Techniken und Instrumenten zu anderen Zwecken als zu Absicherungszwecken wird jedenfalls nur ergänzend und im Interesse der Steigerung der Wertentwicklung erfolgen, ohne daß der grundlegende Charakter der Anlagepolitik des Fonds durch den Einsatz solcher Techniken und Instrumente verändert wird.

Der Fonds wird nicht mehr als 10% seines Vermögens in offene Zielfonds investieren.

Die Fondswährung lautet auf Euro.



# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Ihr Portfolio



### JPM Global Natural Resources

Kapitalverwaltungsgesellschaft	JPMorgan Funds SICAV
Fondswährung	EUR
ISIN	LU0208853274
WKN	A0DPLL
Anlageschwerpunkt	Aktien Rohstoffe
Fondsklasse	Aktiv

Das Anlageziel des Fonds ist die Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage vorwiegend in Rohstoffunternehmen weltweit, von denen viele in den frühen Stadien der Exploration sind.

Mindestens 67% des Gesamtvermögens des Fonds (ohne Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel) werden in Aktien und an Aktien gekoppelte Wertpapiere von Rohstoffunternehmen weltweit investiert. Rohstoffunternehmen sind Unternehmen, die sich mit der Suche und Förderung, der Raffinierung, Verarbeitung und Vermarktung von Rohstoffen und ihren Nebenprodukten befassen. Der Fonds wird ein Engagement in Unternehmen haben, die in den frühen Stadien der Exploration sind. Ein wesentlicher Teil der Vermögenswerte des Fonds kann in Märkte mit hohem Risiko und in Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung investiert werden.

Ein Engagement in Aktien kann durch die Anlage in Aktien, Depository Receipts, Optionsscheine und sonstige Beteiligungsrechte erreicht werden. Vorbehaltlich des Vorstehenden kann ein Engagement in Aktien zudem in begrenztem Umfang durch die Anlage in wandelbare Wertpapiere, Index- und Genussscheine sowie Equity-Linked-Notes erreicht werden. Fest- und variabel verzinsliche Schuldtitel, Barmittel oder mit Barmitteln vergleichbare Mittel können ergänzend gehalten werden.

### Sparinvest - Global Value

Kapitalverwaltungsgesellschaft	Sparinvest SICAV
Fondswährung	EUR
ISIN	LU0138501191
WKN	A0DQN4
Anlageschwerpunkt	Aktien International
Fondsklasse	Aktiv

Der Fonds ist bestrebt, langfristig eine positive Rendite zu erzielen, und investiert dazu mindestens 2/3 seines Gesamtnettovermögens in Aktienwerte und/oder in aktienähnliche Wertpapiere. Der Fonds kann bis zu 1/3 seines Gesamtnettovermögens in wandelbare Wertpapiere und/oder Optionsscheine auf übertragbare Wertpapiere in Developed Markets investieren.

Der Fonds darf höchstens 15% seines Gesamtvermögens in Form von liquiden Mitteln halten.

### Rebalancing

Das Portfolio wird jährlich automatisch neu aufgeteilt, so dass die Verhältnisse der Guthaben in den einzelnen Anlagearten des Anteilguthabens wieder den gewählten Verhältnissen der Aufteilungsquoten zueinander entsprechen. Das Anteilguthaben umfasst die gewählten Fonds und Anlagestrategien.

# Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

## Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen

### Erläuterungen zu unterschiedlichen Risiko-Ertrags-Profilen der angebotenen Anlagen

Ihre Wahl der Anlagen bestimmt maßgeblich die zu erwartenden Risiken und Erträge Ihrer Gesamtanlage und damit die Höhe Ihres Vertragsguthabens und Ihrer Rente. Aber auch allgemeine wirtschaftliche Faktoren, wie etwa die Entwicklung an den Kapitalmärkten, des Preisniveaus, der Arbeitsmarktlage sowie der Höhe der Aktiendividenden, beeinflussen die zu erwartenden Risiken und Erträge Ihrer Gesamtanlage.

Bei jeder Anlage stehen den Ertragschancen auch Verlustrisiken gegenüber. Allgemein gilt, dass die Ertragschancen, aber auch die Verlustrisiken bei Aktienanlagen in der Regel höher sind als bei Rentenanlagen, und bei Rentenanlagen wiederum in der Regel höher sind als bei Geldmarktanlagen.

Die Ihnen im Rahmen dieser Versicherung angebotenen Anlagen wie beispielsweise Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie unsere sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens haben unterschiedliche Risiko-Ertrags-Profile erzielt. Je nach Zusammensetzung Ihres Vertragsguthabens sind Sie somit unterschiedlichen Anlagerisiken und -chancen ausgesetzt. Während der Ansparphase haben Sie die Wahl, in verschiedene Investmentfonds oder in das Sicherungsguthaben zu investieren. Wählen Sie das Sicherungsguthaben, erfolgt die Anlage in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens. Im Rentenbezug erfolgt die Anlage vollständig in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG.

Um Ihnen die unterschiedlichen Risiko-Ertrags-Profile der Anlagen zu verdeutlichen, nennen wir Ihnen beispielhaft die in der Vergangenheit erzielten Verluste und Erträge in Aktienanlagen anhand des DAX, in Rentenanlagen anhand des REX, in Geldmarktanlagen anhand des 1-Monats-EURIBOR sowie in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens anhand der in der Vergangenheit und aktuell deklarierten Überschussanteilsätze. Das Sicherungsvermögen der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG ist unter Berücksichtigung der Art der betriebenen Versicherungsgeschäfte sowie der Unternehmensstruktur so anzulegen, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeitiger Liquidität des Versicherungsunternehmens unter Wahrung angemessener Mischung und Streuung erreicht wird. An den Erträgen der sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens orientiert sich die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG bei der Deklaration der Überschussbeteiligung.

	Höchster jährlicher Verlust	Höchster jährlicher Ertrag
Aktienindex DAX (Zeitraum 1988 bis November 2021)	55,1 %	79,5 %
Rentenindex REX (Zeitraum 1991 bis November 2021)	4,1 %	17,6 %
	Niedrigster Referenzzins	Höchster Referenzzins
Termingeld-Index EURIBOR (Zeitraum 1999 bis November 2021)	-0,58 %	5,2 %
	Niedrigster Wert	Höchster Wert
Deklarierte Überschussbeteiligung der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG (Zeitraum 1987 bis 2022)	1,5 %	7,6 %
Werte inklusive Rechnungszins und Zinsüberschuss, aber exklusive Schlussüberschuss und Beteiligung an den Bewertungsreserven		

Bitte beachten Sie, dass die von den unterschiedlichen Anlagen in der Vergangenheit erzielten Verluste und Erträge kein Indikator für zukünftige Risiko-Ertrags-Profile sind.

Die Ihnen im Rahmen dieser Versicherung angebotenen Anlagen unterscheiden sich auch durch die Art des Kapitalanlagemanagements und die Höhe der anlagespezifischen Kosten.

## Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

Die Anlage in Investmentfonds kann in aktiv gemanagte Investmentfonds der Fondsklasse Aktiv, weitestgehend passiv gemanagte, börsengehandelte Fonds der Fondsklasse Passiv oder in Anlagestrategien erfolgen.

Bei Investmentfonds der Fondsklasse Aktiv sind die Fondsmanager bestrebt, durch aktives Management der Kapitalanlagen eine bessere Wertentwicklung als vergleichbare Indizes zu erwirtschaften. Die dafür benötigten Kosten werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und nicht separat erhoben. Daher sind sie bereits im Fondskurs und damit der Wertentwicklung der Anlage enthalten. Genauere Angaben zu den Kosten der Fonds erhalten Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen, den Verkaufsprospekten und Rechenschaftsberichten bzw. Halbjahresberichten der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Bei Investmentfonds der Fondsklasse Passiv erfolgt das Fondsmanagement weitestgehend passiv, beispielsweise durch Abbildung eines ausgewählten Index. Dieses passive Management ist gegenüber einem aktiven Management im Allgemeinen mit geringeren Kosten verbunden, die bereits im Fondskurs enthalten sind. Für die Beschaffung und Verwaltung der passiv gemanagten, börsengehandelten Fonds erheben wir Kosten in Höhe von jährlich 0,60 EUR pro 100 EUR Anteilguthaben in den Fonds der Fondsklasse Passiv.

Bei Wahl einer Anlagestrategie beauftragen Sie die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG, für Sie die Anlageentscheidung entsprechend dieser Anlagestrategie zu übernehmen. In diesem Fall erfolgt die Auswahl der Investmentfonds, die Festlegung ihres Verhältnisses zueinander sowie die Vornahme von Umschichtungen durch eine von uns beauftragte Kapitalanlage- oder Vermögensverwaltungsgesellschaft. Für das Ausüben des Managements der Anlagestrategien erheben wir Kosten in Höhe von jährlich 0,84 EUR pro 100 EUR Anteilguthaben in den Anlagestrategien. In den ausgewiesenen Wertentwicklungen der Anlagestrategien sind diese Kosten bereits enthalten.

Wählen Sie das Sicherungsguthaben, erfolgt die Anlage in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG. Für die Verwaltung des Sicherungsguthabens werden vor Rentenbeginn jährlich Kosten in Höhe von maximal 1,20 EUR pro 100 EUR Sicherungsguthaben erhoben.

Die Risiko-Ertrags-Profile und die anlagespezifischen Kosten sind in der Annahme zur Höhe des Prozentsatzes der Wertentwicklung Ihrer Gesamtanlage zu berücksichtigen.

### **Erläuterungen zu den dargestellten Leistungen**

Die angegebenen Beträge in den unverbindlichen Beispielrechnungen ergeben sich unter der Annahme einer jährlich gleich bleibenden Wertentwicklung der Gesamtanlage von 2%, 4%, 6% und 8%. Für die Gesamtanlage, bestehend aus Investmentfonds und den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens gemäß Ihrer Wahl, wird eine Wertentwicklung während der gesamten Vertragslaufzeit (in der Ansparphase und während des Rentenbezugs) mit dem jeweils genannten Prozentsatz unterstellt. In der Praxis unterliegt diese Wertentwicklung jedoch Schwankungen. Die Wertentwicklung der Investmentfonds, die anlagespezifischen Kosten und die Beteiligung an den Zinsüberschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) sind in diesem Prozentsatz enthalten. Die Wertentwicklung der Investmentfonds sowie die Höhe der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

Die angegebenen Beträge stellen trotz der exakten Darstellung in Euro keine Ober- oder Untergrenze oder Prognose dar, sie sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Aus den angegebenen Beträgen können weder zukünftige Wertsteigerungen der Gesamtanlage noch vertragliche Ansprüche gegen uns abgeleitet werden. Die tatsächlichen auszahlenden Leistungen können deutlich über, aber auch deutlich unter diesen Beträgen liegen. Dieses gilt auch für die Monatsrente.

Die tatsächlichen auszahlenden Leistungen sind vor allem von der Wertentwicklung der Gesamtanlage abhängig. Die Wertentwicklung der Gesamtanlage wiederum hängt im Wesentlichen von der Wertentwicklung der ausgewählten Investmentfonds und der künftigen Überschussbeteiligung der sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens ab.

Die Wertentwicklung der ausgewählten Investmentfonds unterliegt Schwankungen. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Die Anlagechance, aber auch das Anlagerisiko ist bei Aktienfonds in der Regel höher als bei Rentenfonds, und bei Rentenfonds wiederum in der Regel höher als bei Geldmarktfonds.

## Ihr Kurz-Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung lässt sich nur unverbindlich darstellen, da die künftige Überschussbeteiligung vor allem von den Kapitalerträgen und den Bewertungsreserven, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten abhängt. Zurzeit sind die Kapitalmarktverhältnisse von nachhaltig gesunkenen Zinserträgen für Neuanlagen geprägt. Dies wird zumindest in den nächsten Jahren für unser Kapitalanlageergebnis von Bedeutung sein. Weiterhin ist ungewiss, wie sich die Lebenserwartung zukünftig entwickeln wird und damit unsere Überschussbeteiligung im Rentenbezug beeinflusst.

In den unverbindlichen Beispielrechnungen wurden für die gesamte Vertragsdauer die Überschussanteilsätze für 2022 zugrunde gelegt. Sie können nicht für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert werden. Die Leistungen aus der künftigen Überschussbeteiligung können daher nicht garantiert werden, sie sind nur als Beispiel anzusehen. Bitte beachten Sie, dass an anderer Stelle (zum Beispiel im Basisinformationsblatt) abweichende Zahlen dargestellt werden, weil für diese andere Berechnungsvorschriften gelten.

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Alle Versicherungsleistungen sind nur bedingt garantiert. Dies bedeutet, dass der Vertrag erlischt, sobald das Vertragsguthaben nicht mehr ausreicht, die für die Leistungen notwendigen Risiko- und Kostenbeiträge zu finanzieren.

### Erläuterungen zur Rentenhöhe

Bei den in den unverbindlichen Beispielrechnungen dargestellten Monatsrente wurden Rentenfaktoren je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt.

Aufgrund ungewisser statistischer Entwicklungen, insbesondere hinsichtlich der Lebenserwartung, sind die Rentenfaktoren je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben zu den genannten Terminen jedoch nicht garantiert. Die tatsächlichen Rentenfaktoren können höher, aber auch niedriger sein.

**Es wird aber ein Umwandlungsverhältnis (Rentenfaktor) garantiert, das 80% des Rentenfaktors entspricht, welcher sich mit den zu Versicherungsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet.**

Die in den unverbindlichen Beispielrechnungen dargestellte mögliche anfängliche Monatsrente erhöht sich aufgrund der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Diese Erhöhung ist in den Rentenfaktoren nicht berücksichtigt.

Im Folgenden sind beispielhaft der Rentenfaktor nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen, der garantierte Rentenfaktor und die mögliche anfängliche Monatsrente inklusive Überschussbeteiligung (auf Basis einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage im Rentenbezug von 4%) zu Ihrem geplanten Rentenbeginn angegeben:

	Werte im Alter 67 am 01.04.2054 bei monatlicher Rentenzahlweise
Rentenfaktor nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen	22,860 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben
Garantierter Rentenfaktor	18,288 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben
Mögliche anfängliche Monatsrente inklusive Überschussbeteiligung auf Basis einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage im Rentenbezug von 4%	40,949 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben

**Nähere Informationen zur Verrentung und insbesondere zum garantierten Rentenfaktor können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.**

**Zweck:**

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt: Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX)****Stand 01.12.2021****Hersteller:** Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG, [www.helvetia.de/kontakt](http://www.helvetia.de/kontakt)**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)69 1332-842.

Die folgenden Angaben beziehen sich auf einen Beitrag von 1.000 EUR pro Jahr und eine empfohlene Haltedauer von 40 Jahren. Weitere Informationen erhalten Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9).**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.****Um welche Art von Produkt handelt es sich?****Art**

Das Versicherungsanlageprodukt Helvetia CleVesto Select ist eine aufgeschobene Rentenversicherung. Der Versicherungsvertrag unterliegt deutschem Recht.

**Ziele**

Als Anlageoptionen stehen dem Kunden die für das Produkt angebotenen Investmentfonds und das Sicherungsguthaben zur Verfügung. Bei einer Investition in Fonds partizipiert der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt an der Wertentwicklung der von ihm gewählten Investmentfonds. Bei Wahl des Sicherungsguthabens erfolgt die Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9). Die Leistungen ergeben sich aus der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen und aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von den Kapitalerträgen und den Bewertungsreserven, vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen. In diesem Sinne variiert der Anlegertyp je nach zugrundeliegenden Anlageoptionen. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten**

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird gegebenenfalls durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Für nähere Informationen zu Ihren Gestaltungsmöglichkeiten zum Rentenbeginn sehen Sie auch in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen im Abschnitt "Wann können Sie Leistungen aus der Rentenversicherung bekommen?" nach. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital zuzüglich 1% der vereinbarten Beitragssumme ausbezahlt.

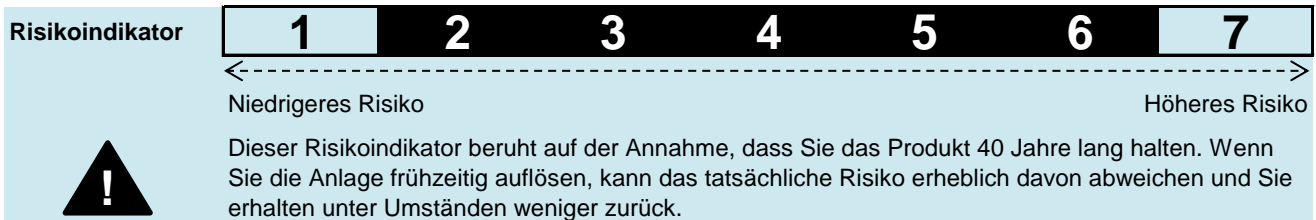
Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt sind wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR ausgegangen. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1,84 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,18% der gesamten jährlichen Anlage. Damit werden durchschnittlich jährlich 998,16 EUR investiert beziehungsweise zur Deckung der einmaligen und sonstigen laufenden Kosten verwendet. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,01%. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

### Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (Alter 67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder wenn das Vertragsguthaben und die eingehenden Beiträge nicht mehr ausreichen, die fälligen Kosten- und Versicherungsbeiträge zu finanzieren. Sehen Sie dazu auch in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen in den Abschnitten "Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz, wann endet er?" und "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?" nach.

### Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegender Anlageoption variieren. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9).



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt je nach Anlageoption auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Je nach gewählter Anlageoption kann Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen der Währung der Anlageoption und der Vertragswährung (Euro) abhängen. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung der von Ihnen gewählten Anlageoption. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung der Anlageoption, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

### Was geschieht, wenn die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

### Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegender Anlageoption variieren. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9).

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.



## Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 € pro Jahr	Wenn Sie nach... ...1 Jahr einlösen	...20 Jahren einlösen	...40 Jahren einlösen (Empfohlene Haltedauer)
<b>Gesamtkosten</b>	<b>644 € bis 686 €</b>	<b>6.322 € bis 14.278 €</b>	<b>10.820 € bis 43.105 €</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	73,47% bis 78,81%	3,79% bis 11,19%	1,52% bis 9,04%

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Zusammen-** Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von  
**setzung der** Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer  
**Kosten** erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegs-	0,19% bis 0,64%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio- Transaktions-	-0,34% bis 3,61%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,30% bis 6,03%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten abweichen, da sie von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung, wie beispielsweise Ihrem Anlagebetrag, abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Bei den Berechnungen sind wir daher entsprechend den gesetzlichen Vorgaben exemplarisch von einer Haltedauer von 1 Jahr, 20 Jahren und 40 Jahren (empfohlene Haltedauer nach den gesetzlichen Vorgaben) ausgegangen. Unabhängig davon empfehlen wir Ihnen, das Produkt bis zum Tod zu halten. Sie können Ihre Versicherung vor Rentenbeginn jederzeit kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Dieser ist im Abschnitt "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen und welche Leistungen erbringen wir?" der Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert.

## Wie kann ich mich beschweren?

Für Fragen zu Ihrem Versicherungsvertrag und im Falle einer Beschwerde können Sie sich an Ihren Vermittler oder direkt an uns, Helvetia Versicherungen, Beschwerdestelle, Berliner Str. 56-58, 60311 Frankfurt, [beschwerde@helvetia.de](mailto:beschwerde@helvetia.de),

Sie können auch das kostenlose außergerichtliche Streitschlichtungsverfahren nutzen und Ihr Anliegen beim Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de) einbringen. Ferner können Sie sich an die für uns zuständige Versicherungsaufsicht, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de), [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de), wenden.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen. Spezifische Informationen zu den von Ihnen gewählten Anlageoptionen finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=ET13J9). Für weitere Informationen erreichen Sie uns auch unter [www.helvetia.de/kontakt](http://www.helvetia.de/kontakt).