

Helvetia CleVesto Select

Vermögen professionell aufbauen und managen.

02/2020

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



1 Whole-Life-Tarif

Lebenslang profitieren von

- Zinsvorteilen
- Steuervorteilen

„Während du dein
Leben planst,
zieht dieses gerade an
dir vorbei.“

John Lennon



Ein Tarif muss sich dem Leben anpassen und nicht das Leben dem Tarif!

Nicht alles lässt sich planen...



Rentenbeginn ? Mit 65, 67 oder 70 Jahren ? Oder ganz anders ?



Inflation ?



Pflege ?



Krankheit ?



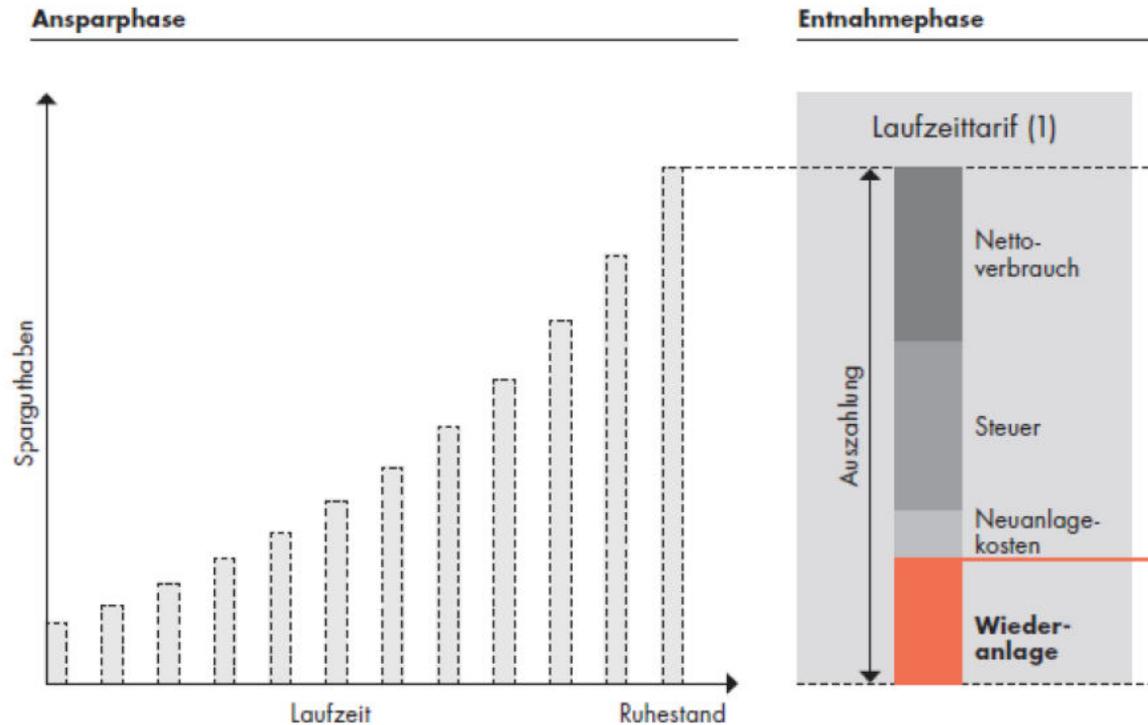
Steuer ?

... ?

... aber:

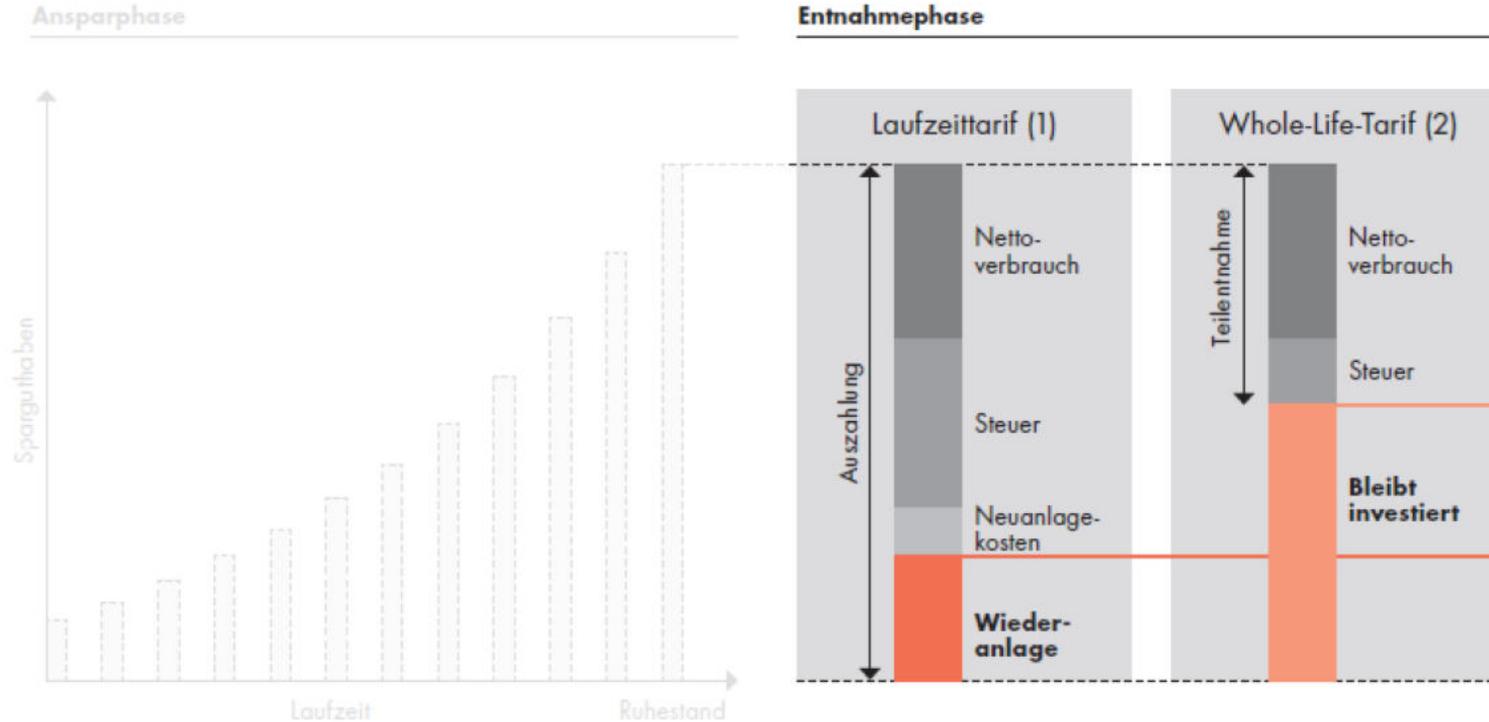
Wie passt ein fester Vertragsablauf zum Alter 67 Jahre dazu?

Laufzeittarif und Flexibilität schließen sich aus!



Zwischen 65 und 67 Jahren gehen die meisten Beschäftigten in den Ruhestand. Doch wird immer das komplette Kapital benötigt?

Begrenzungen können teuer werden!

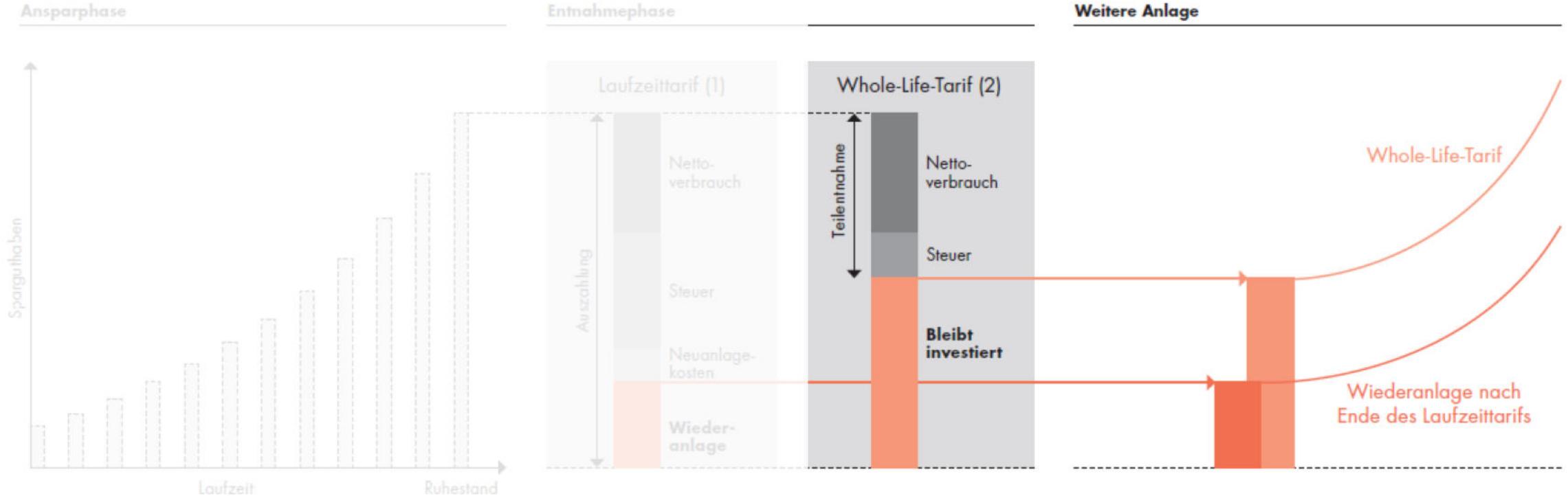


Zwischen 65 und 67 Jahren gehen die meisten Beschäftigten in den Ruhestand. Doch wird immer das komplette Kapital benötigt?

Bei Produkten mit **fester/begrenzter Laufzeit** (s. Grafik 1) wird die ganze Summe ausgezahlt, versteuert und was gerade nicht benötigt wird, muss aufwendig und meist mit zusätzlichen Kosten wieder angelegt werden.

Whole-Life-Tarif = lebenslange Flexibilität!

Entscheiden Sie selbst, wie viel Geld Sie zum Rentenbeginn ausgezahlt bekommen!



Zwischen 65 und 67 Jahren gehen die meisten Beschäftigten in den Ruhestand. Doch wird immer das komplette Kapital benötigt?

Bei Produkten mit **fester/begrenzter Laufzeit** (s. Grafik 1) wird die ganze Summe ausgezahlt, versteuert und was gerade nicht benötigt wird, muss aufwendig und meist mit zusätzlichen Kosten wieder angelegt werden.

Bei **lebenslangen Produkten (Whole-Life-Tarifen)** (s. Grafik 2) wird nur der benötigte Betrag entnommen (Teilentnahme) und versteuert. Das restliche Kapital bleibt ohne Wiederanlagekosten und zusätzlichen Aufwand im Vertrag investiert.

Whole-Life-Tarif ist die beste Vorbereitung für die Eventualitäten des Lebens!

Lebenslange Vorteile



Flexibilität über die **gesamte Vertragslaufzeit**

Flexible Gestaltung ganz nach persönlichem Bedarf:
Verfügung (Art und Zeitpunkt), Anlage, biometrische Risiken,
Vermögensübertragung etc.



Zinsvorteile

Keine Zwischenbesteuerung:
Zinseszins, Zins auf gesparte Steuern



Steuervorteile

Vorteile einer Fondspolice (HEV, Ertragsbesteuerung, etc.)
Reduzierung der Progression möglich
steuerfreie Fondspolice



Kostenvorteile

Keine erneuten Abschlusskosten bei längerer Anlage

Feste Tarif-Laufzeiten gehören ins Museum!



Individuelle Risikostreuung.



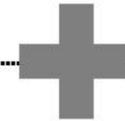
Excel-Tool:
Zukunfts-
simulator

Trennung von Sparbeitrag und Guthaben möglich

10

Bis zu 10 Anlagen können gleichzeitig **bespart** werden

Möglichst lange von den Chancen
des Aktienmarkts profitieren



20

Bis zu 20 Anlagen können gleichzeitig **verwaltet** werden

Absicherung des Guthabens

Fondsuniversum 300+



Umfassende Fondsauswahl

- Aktien-, Renten-, Misch-, Geldmarktfonds
- Total-, Absolute Return Fonds
- Länder-, Regionenfonds
- Branchen-, Themenfonds
- nachhaltige Fonds

- Aktiv gemanagte Fonds
- Weitestgehend passiv gemanagte Fonds (z.B. ETFs, Dimensional Funds)

Auszüge aus dem Fondsuniversum 300+



Anlageklassen

- Aktienfonds
- Rentenfonds
- Mischfonds
- Geldmarktfonds
- Total-/Absolute-Return-Fonds
- ETFs
- Dimensional Funds
- ...

Regionen/Länder

- Global, Europa, Nordamerika, Asien, Pazifik, ...
- Emerging Markets
- Deutschland
- Schweiz
- Skandinavien
- China
- Indien
- Japan
- Brasilien
- ...

Branchen/Themen

- Technologie / Biotechnologie
- Energie
- Rohstoffe
- Infrastruktur
- Nachhaltigkeit
- ...

Nachhaltige Investmentfonds*



Fondsname	Währung	ISIN	Anlageschwerpunkt
Amundi Funds II – Global Ecology	EUR	LU0271656133	Aktien Umwelttechnologie
BGF New Energy Fund	USD	LU0124384867	Aktien Erneuerbare Energien
DWS Global Water	EUR	DE000DWS0DT1	Aktien Wasserwirtschaft
DWS Invest Global Agribusiness	EUR	LU0273158872	Aktien Agrarindustrie
DWS SDG Global Equities	EUR	DE0005152466	Aktien weltweit
JSS OekoSar Equity – Global	EUR	LU0229773345	Aktien weltweit
JSS Sustainable Bond Euro	EUR	LU0158938935	Renten
JSS Sustainable Equity – Global Emerging Markets B	USD	LU0485309743	Aktien Schwellenländer
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	EUR	LU0800346016	Aktien Schwellenländer
Pictet – Timber-P	EUR	LU0340559557	Aktien Holz/Forstwirtschaft
Pictet – Water	EUR	LU0104884860	Aktien Wasserwirtschaft
PRIMA – Global Challenges	EUR	LU0254565053	Aktienfonds Ökologie
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	EUR	DE000A0MQR01	Mischfonds

*"Nachhaltig" gemäß Sustainable Business Institute (www.nachhaltiges-investment.org)

ETF-Auswahl.



Aktien-ETF	Währung	ISIN
iShares Core MSCI World UCITS ETF	USD	IE00B4L5Y983
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	EUR	IE00B53L3W79
db x-trackers STOXX EUROPE 600 UCITS ETF (DR)	EUR	LU0328475792
iShares Core DAX [®] UCITS ETF (DE)	EUR	DE0005933931
Deka MDAX [®] UCITS ETF	EUR	DE000ETFL441
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	USD	IE00B5BMR087
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	USD	IE00BKM4GZ66
db x-trackers Nikkei 225 UCITS ETF (DR)	JPY	LU0839027447
iShares FTSE 100 UCITS ETF	GBP	IE00B53HP851
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	USD	IE00B53SZB19
SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF	USD	IE00B466KX20
Renten-ETF		
db x-trackers II EUROZONE GOVERNMENT BOND UCITS ETF (DR)	EUR	LU0290355717
db x-trackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF (DR)	EUR	LU0478205379
SPDR Barclays U.S. Treasury Bond UCITS ETF	USD	IE00B44CND37
UBS ETF – Bloomberg Barclays US Liquid Corporates UCITS	USD	LU1048316647
iShares \$ Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	USD	IE00B14X4S71
SPDR Barclays 1-5 Year Gilt UCITS ETF	GBP	IE00B6YX5K17

Dimensional Funds.

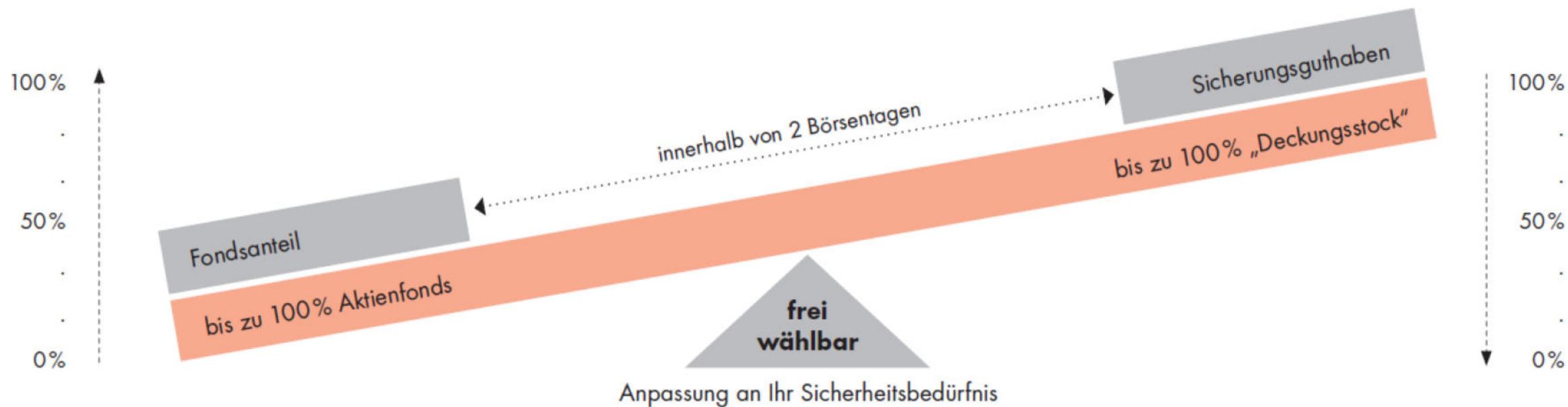


Aktien	Währung	ISIN
Global Core Equity Fund	EUR	IE00B2PC0260
Global Targeted Value Fund	EUR	IE00B2PC0716
Emerging Markets Value Fund	EUR	IE00B0HCGV10
Renten		
Global Short Fixed Income Fund	EUR	IE0031719473
Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund	EUR	IE00BFG1R338

Helvetia Sicherungsguthaben.



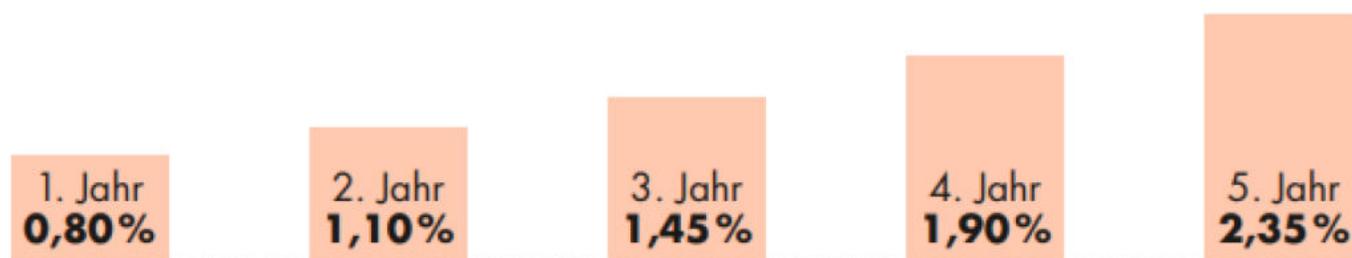
„Heute eine Fondspolice, morgen ein klassisches Produkt.“



Schutz vor Kapitalschwankungen + Verzinsung.



Überschussdeklaration 2020



Anlage im „Deckungsstock“ der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

- Schutz vor Kursschwankungen + Überschussbeteiligung
- **Überschussdeklaration 2020*** (inklusive Schlussüberschuss 0,45%**)

* Überschussanteilsätze können in Zukunft höher oder geringer ausfallen und werden jährlich neu festgelegt. Die laufenden Verwaltungskosten des Sicherungsguthabens betragen monatlich maximal 0,1%.

**Schlussüberschüsse werden in einem separaten Konto geführt und können bis zum Rentenbeginn ganz oder teilweise entfallen.

Kann Ihr 30-jähriger Kunde heute schon sagen, ...



... wann er in Rente geht?



... wieviel Geld er benötigt? Rente oder Kapital?



... ob er zum Rentenbeginn verheiratet ist und Kinder hat?



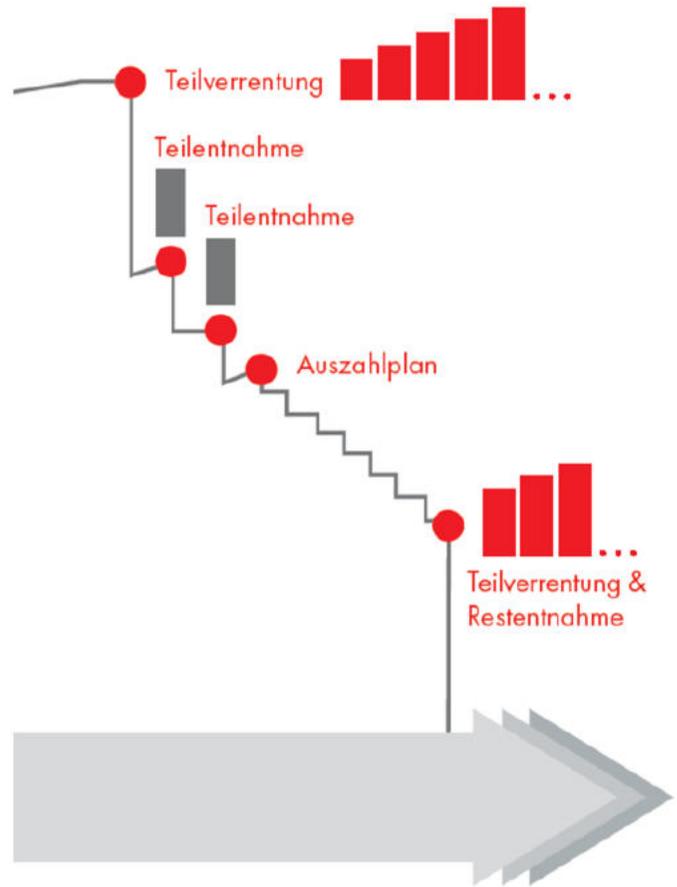
... wie hoch seine Steuerbelastung als Rentner ist?



Lebenslanger Tarif = lebenslange Flexibilität!

Wann und wie verfügen – das entscheidet Ihr Kunde dann, wenn er Kapital benötigt!

Entnehmen, wann und wie benötigt!

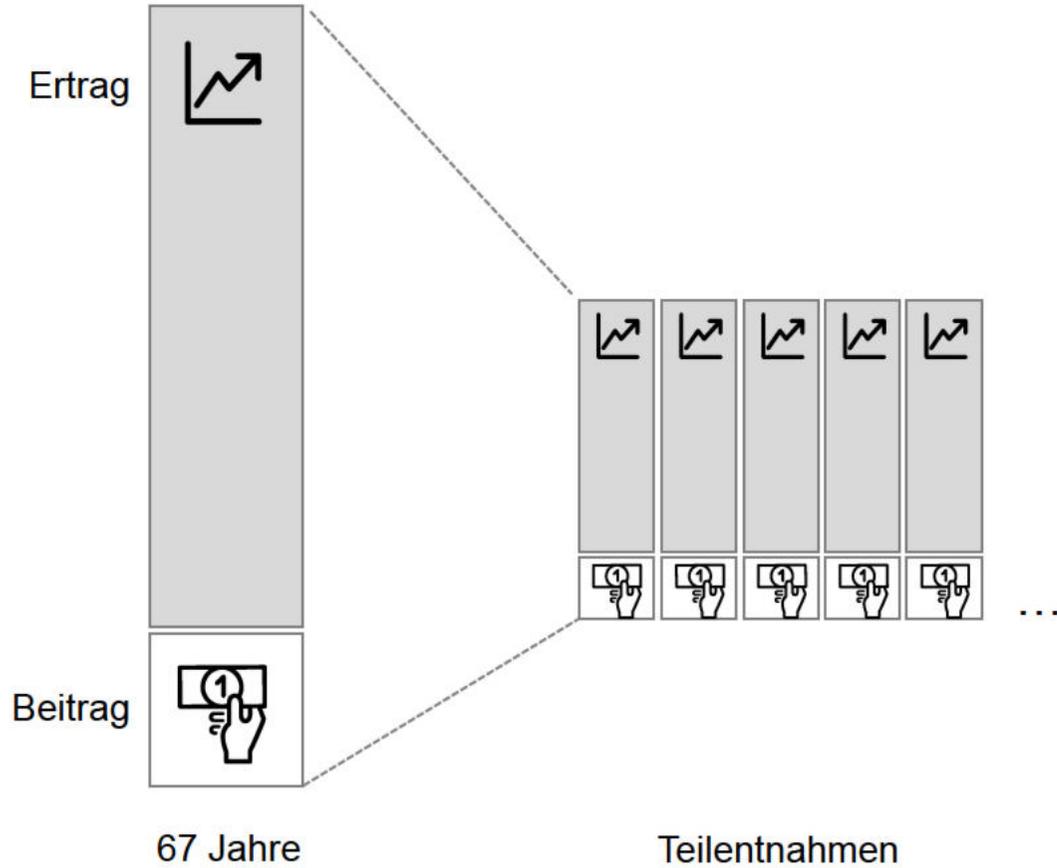


Lösung

Flexible
Kombination
möglich!

- ✓ • Auszahlplan
 - ✓ • (Teil-) Verrentung
-
- ✓ (Teil-) Auszahlung
-
- ✓ Auszahlplan
-
- ✓ Rentenplan mit Cash-Option

Teilentnahmen nach Bedarf



Individueller Auszahlplan.



Komfortable Illustration über den Tarifrechner.

möglich ab 2. Monat nach Vertragsbeginn

Auszahlplan

Beginn des Auszahlplanes: Endalter Vorgabe: Auszahlungsbetrag

Höhe der Auszahlungen: € Auszahlungsmodus: monatlich

Dauer des Auszahlplanes: Endalter Wertentwicklungssatz ab Beginn des Auszahlplanes: 3%

Wertentwicklungssatz bis Beginn des Auszahlplanes: 6%

Illustration mit unterschiedlichen Prozentsätzen möglich!

Mögliches Vertragsguthaben am Ende des Versicherungsjahres bei 5% Dynamik (Investmentorientiert) bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von 3%.

Vers.jahr	Alter	jährliche Auszahlung	Vertragsguthaben
01.06.2047	67	0	440.599
01.06.2048	68	6.000	451.027
01.06.2049	69	6.000	461.841
01.06.2050	70	6.000	473.056
01.06.2051	71	6.000	484.685
01.06.2052	72	6.000	496.743
01.06.2053	73	6.000	509.248

CleVesto Allcase ist vielseitig einsetzbar, z.B.



Steuerfreie Fondspolice

Eine steuerfreie Leistung gibt es nach wie vor!

- Steuerfrei Sparen
- Altersvorsorge
- Kinderpolice



Erben und Schenken

Durch planvolle Vermögensübertragung lässt sich die Steuerlast legal reduzieren!

- Schenkung mit Veto-Recht
- Einkommensteuerfreie Anlage
- Verrentung einer Todesfalleistung
- Sterbegeldversicherung



PKV-Altersentlastung

Reduzierung der Krankenkassenbeiträge im Alter

- Flexible Laufzeiten
- Flexible Entnahmen, auch im Rentenbezug
- Vererbbarkeit des Guthabens

CleVesto Select im Überblick.

Tarifierungsgrenzen

Eintrittsalter VP	0 – 70 Jahre
Eintrittsalter VN	<ul style="list-style-type: none"> • 0 Jahre (sofern BZD vor Alter 18 Jahre endet), ansonsten 18 Jahre • 2 VN möglich
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> • 100 EUR monatlicher Beitrag • 20.000 EUR Einmalbeitrag • 5.000 EUR Zuzahlung
Dynamik	Ja
Beitragszahlungsdauer	Mind. 5 Jahre, max. bis Alter 87 Jahre
Aufschubzeit	Bis Alter 87 Jahre, mehrfach verlängerbar (Whole-Life-Tarif)

Biometrie

Todesfallschutz	Vertragsguthaben + 1 % Beitragssumme
BU-Schutz	Nein

Anlagemöglichkeiten

Anlagestrategien	5 Anlagestrategien: SpeedLane, MainLane, SafeLane, BlueLane, SevenLane
Life-Cycle-Modelle	–
Einzelfonds	Ca. 300 Fonds
Sicherungsguthaben	Ja
Cost-Average-Option	Ja
Ablaufmanagement	Ja, 3 Ablaufsteuerungen: konservativ, ausgewogen, dynamisch
Switchen/Shiften	Ja, 4 x kostenfrei pro Versicherungsjahr (weitere Änderungen je 50 EUR)
Rebalancing	Ja, automatisiert
Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> – Beitrag: bis zu 10 Positionen (Einzelfonds, Anlagestrategien, Sicherungsguthaben) können gleichzeitig bespart werden, Mindestanteil jeweils 10% – Guthaben: kann insgesamt in 20 Positionen investiert sein

Entnahmemöglichkeiten

Frühester Rentenbeginn	1 Monat nach Versicherungsbeginn
Lebenslange (Teil-)Verrentung	Rentenplan mit <ul style="list-style-type: none"> • Cash-Option • Rentengarantiezeit
Überschussverwendung	Dynamisch, teildynamisch, konstant
Abgekürzte Rente	Nein
Vorruhestandsrente	Nein
(Teil-) Kapitalabfindung	Ja
Auszahlplan	Ja
Helvetia PayPlan	Ja
Naturalleistung (Anteilsübertragung in Depot)	Ja

Allgemeine Hinweise zur Präsentation.

Die Präsentation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und ist weder eine Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf von Versicherungen oder sonstigen Vorsorgeinstrumenten.

Diese Ausarbeitung ersetzt keine individuelle Beratung. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Alle geäußerten Meinungen sind, sofern keine anderen Quellen genannt werden, die des Verfassers zum Erstellungszeitpunkt der Ausarbeitung.

Die dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der Illustration und lassen keine Aussagen über zukünftige Entwicklungen zu. Die Darstellungen entsprechen dem aktuellen Stand der Steuergesetzgebung und Rechtsprechung. Änderungen der Rechtsprechung können Auswirkungen haben, die vom Unternehmen nicht zu vertreten sind. Die hier gemachten Steuerhinweise werden nach bestem Wissen – jedoch unverbindlich gegeben.