

Welche Vorteile bietet die Fondsgebundene Lebensversicherung CleVesto Titan?

- Professionelle Anlagekonzepte – Helvetia übernimmt den Rest
- Garantiefonds mit mind. 80%iger Höchststandsgarantie wählbar
- Ertragssicherung und Absicherungsfunktion einschließbar
- Zuzahlungen ab EUR 1.000,- zu jedem 1. im Monat

Wie wird bei CleVesto Titan veranlagt?

Sie haben die Möglichkeit aus den drei fertigen Anlagekonzepten "sicher", "ausgeglichen" und "aktiv" zu wählen. Darin sind entweder unsere gemanagten Portfolios (SafeLane, MainLane und SpeedLane) oder der Garantiefonds C-QUADRAT ARTS TR Garant mit einer täglichen mind. 80%igen Höchststandsgarantie enthalten. Selbstverständlich ist auch eine individuelle Zusammenstellung der genannten Investments möglich. Als Absicherung von bereits erwirtschafteten Erträgen ist zusätzlich das Helvetia Sicherungskonto verfügbar.

Wie lange ist die Vertragslaufzeit?

Grundsätzlich bis zum 65. Lebensjahr, die Mindestlaufzeit beträgt 25 Jahre.

Was ist das Besondere an CleVesto Titan?

1. Automatisierte Anlagekonzepte:

- Bei Vertragsabschluss für ein Anlagekonzept entscheiden und während der gesamten Laufzeit von Helvetia betreuen lassen.
- Automatisierte "Ertragssicherung" – Individuell festgelegte Absicherung der erwirtschafteten Erträge über das Sicherungskonto.
- Schutz vor Übergewichtung in einzelne Investments (Rebalancing)
- Absicherungsmanagement zum Ende der Laufzeit

2. Flexibilität

- Freie Kapitalverfügung (nach dem 10. Jahr - ohne Abschlag, die verbleibende Deckungsrückstellung muss EUR 1.000,- betragen).
- Flexible Zuzahlungen zu jedem Ersten im Monat.

3. Steuerliche Vorteile

- keine Wertpapier-KESt, keine Einkommens- und Substanzgewinnsteuer.

Kann man während der Laufzeit Geld entnehmen?

Freie Kapitalverfügung (Rückkauf, Prämienfreistellung nach dem 10. Jahr - ohne Abschlag, die verbleibende Deckungsrückstellung muss EUR 1.000,- betragen). Innerhalb der ersten 10 Jahre fallen Entnahmekosten in der Höhe von EUR 50,- an.

Was passiert im Ablebensfall?

Im Falle eines Ablebens kommen 105% des Vertragswertes zur Auszahlung.

Welche Altersgrenze sieht der Tarif vor?

Die Helvetia Plus Vorsorge kann bis zu einem Endalter von 90 Jahren abgeschlossen werden.