

## **Welche Vorteile bietet die Fondsgebundene Lebensversicherung CleVesto Titan?**

- Professionelle Anlagekonzepte – Helvetia übernimmt den Rest
- Nachhaltig veranlagen mit der Helvetia FairFuture Lane
- Ertragssicherung und Absicherungsfunktion einschließbar
- Zuzahlungen ab EUR 1.000,- zu jedem 1. sowie 15. des Monats

## **Wie wird bei CleVesto Titan veranlagt?**

Sie haben die Möglichkeit aus den 4 fertigen Anlagekonzepten "sicher", "ausgeglichen", "aktiv" und "nachhaltig" zu wählen. Darin sind entweder unsere gemanagten Portfolios (Safe Lane, Balanced Lane, Main Lane, Speed Lane oder FairFuture Lane) oder der C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect mit Wertsicherungsstrategie 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

## **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?**

Der CleVesto Titan kann bis zu einem Endalter von 80 Jahren abgeschlossen werden.