



Helvetia Garantieplan.

Sicherheit geniessen, Rendite individuell optimieren.

Mit dem Helvetia Garantieplan geniessen Sie finanzielle Sicherheit und profitieren gleichzeitig von interessanten Renditechancen durch Beteiligung an den Finanzmärkten. Die Partnerbank EFG Financial Products AG gewährt Ihnen den Kapitalschutz und optimiert Ihr Zertifikatportfolio individuell. Je nach Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis wählen Sie zwischen zwei Garantieprofilen.

Der Helvetia Garantieplan bietet Ihnen die Sicherheit einer Versicherung, die Garantie auf das vereinbarte Kapital und attraktive Aussichten auf profitable Renditen. Sie können nur gewinnen.

Fünfzehn gute Gründe für den Helvetia Garantieplan

Sicherheiten

- Kapitalschutz: garantiertes Kapital bei Vertragsende durch pfandbesicherte Zertifikate
- Zwei Garantieprofile zur Auswahl: «konservativ» mit höherem Kapitalschutz und «dynamisch» mit höherem Renditepotenzial
- Automatische Sicherung der erzielten Erträge und Erhöhung des Garantiekapitals bei positiver Wertentwicklung der Zertifikate
- Reduktion des Anlagerisikos durch sukzessive Erhöhung der Garantie in den letzten Vertragsjahren
- Garantiertes Todesfallkapital zur Absicherung von Familie und Lebenspartner

Renditechancen

- Interessantes Renditepotenzial durch diversifizierte Anlagestrategie in SMI, MSCI Emerging Markets und Trendwerte
- Private Banking Standard durch Partnerbank EFG Financial Products AG

Individuelle Bedürfnisse

- Individuelle Sicherung der erzielten Erträge und Erhöhung des Garantiekapitals zu beliebigen, frei wählbaren Zeitpunkten
- Zielgerichtete Altersvorsorge
- Sicheres Sparen oder sichere Kapitalanlage für Unvorhergesehenes, für Wohneigentum und zur Erfüllung persönlicher Lebenspläne
- Wechsel zwischen gebundener und freier Vorsorge möglich

Flexibilität

- Sicherung von Vermögen vor Verlust und Betreuung
- Flexible Begünstigung in der freien Vorsorge
- Police zur Kreditsicherung verpfändbar
- Steuervorteile in der gebundenen wie in der freien Vorsorge





«Verschiedene Gründe bewegen uns zum Sparen: die Vorsorge fürs Alter, für die Kinder und für die Zeit zu zweit, wenn die Kinder aus dem Haus sind. Eine gute Rendite und Sicherheit sind uns wichtig. Den Schutz einer Lebensversicherung brauche ich, damit meine Familie versorgt ist, falls mir etwas zustossen sollte.»

Die Lösung

Sie wählen den **Helvetia Garantieplan** und finanzieren ihn mit **Jahresprämien**.

Ihre Vorteile

Sie bauen langfristig, regelmässig und sicher Kapital für Ihre persönlichen Ziele auf und nutzen gleichzeitig die attraktiven Ertragsaussichten der Anlage. Dabei entscheiden Sie sich für mehr Sicherheit oder für höhere Renditechancen. Bei positiver Wertentwicklung der Zertifikate erhöht sich das garantierte Kapital automatisch. Ihre Familie ist durch den Todesfallschutz finanziell abgesichert. Das Sparziel erreichen Sie garantiert, wenn Sie zusätzlich die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit einschliessen.

In der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) gewährt der Staat attraktive Steuervorteile.



«Meine finanzielle Unabhängigkeit bedeutet mir sehr viel. Dazu gehört vor allem, für später vorzusorgen und Reserven für Unvorhergesehenes und die schönen Dinge des Lebens anzusparen. Der Versicherungsschutz im Todesfall ist mir nicht wichtig.»

Die Lösung

Sie wählen die **anteilgebundene Sparversicherung**, eine Vorsorgevariante des **Helvetia Garantieplans**, und finanzieren sie mit **Jahresprämien**.

Ihre Vorteile

Die anteilgebundene Sparversicherung macht das Sparen noch rentabler, da Sie auf einen hohen Todesfallschutz verzichten. Die Wahl zwischen mehr Sicherheit und höheren Renditechancen liegt bei Ihnen. Mit dem garantierten Kapital bleiben Sie auf jeden Fall finanziell unabhängig. Zusätzlich nutzen Sie die attraktive Ertragschance der Zertifikate. Gewinne, die bei Wertsteigerungen erzielt werden, können Sie jederzeit individuell absichern. Durch die automatisch eingeschlossene Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit wird das Sparziel garantiert erreicht.

In der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) gewährt der Staat interessante Steuervorteile. In der freien Vorsorge (Säule 3b) geniessen Sie Erbprivilegien, die Ihren Angehörigen zugutekommen.



«Wir haben viele gemeinsame Pläne und Ziele. Unsere Wünsche wollen wir uns durch regelmässiges, sicheres Sparen erfüllen. Sei es, dass wir uns dann Wohneigentum oder vielleicht eine Auszeit leisten können.»

Die Lösung

Sie wählen den **Helvetia Garantieplan** und finanzieren ihn mit **Jahresprämien**.

Ihre Vorteile

Sie sparen das gewünschte Kapital garantiert an und profitieren zusätzlich vom Renditepotenzial der Finanzmarkteteiligung. Bei positiver Wertentwicklung Ihrer Zertifikate können Sie sich über die gesteckten Ziele hinaus etwas Besonderes gönnen. Die Wahl zwischen mehr Sicherheit und höheren Renditechancen liegt bei Ihnen. Das Sparziel erreichen Sie garantiert, wenn Sie zusätzlich die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit einschliessen.

In der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) gewährt der Staat attraktive Steuervorteile. Und in der freien Vorsorge (Säule 3b) geniessen Sie Steuer-, Erb- und Konkursprivilegien, die Ihrer Lebenspartnerin, Ihrem Lebenspartner zugutekommen.



«Ich möchte eine bestimmte Summe sicher und dennoch renditeoptimiert in meine Pensionsplanung investieren. Für meine Angehörigen ist mir der Schutz einer Lebensversicherung wichtig.»

Die Lösung

Sie wählen den **Helvetia Garantieplan** und finanzieren ihn mit einer **Einmaleinlage**.

Ihre Vorteile

Mit der einmaligen Zahlung in Ihr bevorzugtes Garantieprofil sehen Sie Ihrer Pensionierung entspannt entgegen: Sie geniessen den Kapitalschutz und das Ertragspotenzial der Partizipation. Dabei haben Sie die Wahl zwischen mehr Sicherheit und höheren Renditechancen. In den letzten Versicherungsjahren wird Ihr Kapital automatisch vor Kursverlusten geschützt, indem die erzielten Gewinne abgesichert werden.

Der Staat gewährt Ihnen in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) interessante Steuervorteile.

Die Vorsorgelösungen des Helvetia Garantieplans sind anteilgebundene Lebensversicherungen, die eine garantierte Kapitaleistung im Erlebens- und im Todesfall mit einer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Zertifikatportfolios verbinden. Die Anlage besteht ausschliesslich aus Zertifikaten, die von EFG Financial Products (Guernsey) Ltd. und/oder EFG Financial Products AG ausgegeben und von EFG International AG, Zürich, garantiert werden. Das Zertifikatportfolio ist gegen den Ausfall der Emittentin und Garantiegeberin EFG International AG abgesichert (Pfandbesicherung).

Zusätzliche Absicherung

Eine Zusatzversicherung befreit Sie von der Prämienzahlung, wenn Sie erwerbsunfähig werden. Bei Krankheit oder Unfall übernimmt die Helvetia Ihre Prämien je nach vereinbarter Wartefrist und dem Grad Ihrer Erwerbsunfähigkeit.

Weitere Möglichkeiten

- Kinderversicherung: Mit der anteilgebundenen Sparversicherung für Kinder sparen Sie für Ihre Kinder, Enkel oder Götterkinder ein Startkapital für die Ausbildung oder zur Volljährigkeit an.
- Neue Lebenssituation: Sie können jederzeit von der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) in die freie Vorsorge (Säule 3b) wechseln, zum Beispiel wenn Sie nach der Geburt Ihres Kindes nicht mehr erwerbstätig sind und dennoch weitersparen möchten.

Steuerprivilegien

Der Helvetia Garantieplan bietet Ihnen Lösungen in der gebundenen (Säule 3a) und der freien Vorsorge (Säule 3b). Die Säule 3a wird vom Staat mit besonderen Steuerprivilegien gefördert; auch bei der Säule 3b profitieren Sie von Steuererleichterungen.

Finanzierung

Sie wählen zwischen einer einmaligen Zahlung und regelmässigen Zahlungen.

Möchten Sie mehr wissen?

Im persönlichen Gespräch finden wir die Lösung für Ihre Bedürfnisse.

Die Vorsorgelösungen im Überblick

Helvetia Fondsanlage.

Flexibel anlegen, beständig wachsen.



Helvetia Garantieplan.

Sicherheit geniessen, Rendite individuell optimieren.



Helvetia Vorsorgeversicherung.

Sicher und punktgenau vorsorgen.



Helvetia Altersrente.

Jahr für Jahr ein garantiertes Zusatzeinkommen.



Helvetia Todesfallversicherung.

Unterstützung für die Hinterbliebenen.



Helvetia Erwerbsunfähigkeitsrente.

Finanzielle Hilfe bei einem Einschnitt im Leben.



Ganz einfach. Fragen Sie uns.

Helvetia Versicherungen

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basel
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.helvetia.ch

