

## CleVesto Fondssparplan

### Fondsgebundene Lebensversicherung Tarif FLV13F

Mit dem CleVesto Fondssparplan entscheidet man sich für eine Mischung aus Investmentsparen und Lebensversicherung mit maximaler Flexibilität. Neben einer großen Veranlagungsauswahl und unseren kapitalverwaltenden Zusatzfunktionen, punktet der Fondssparplan vor allem bei kurz- bis mittelfristigem Vermögensaufbau.

- 100% steuerfreie Erträge – keine Wertpapier-KEST
- Keine Ausgabeaufschläge/Rückgabeabschläge
- Perfekte Alternative zum Bank-Direktinvestment
- Freie Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Versicherungsjahr

#### Die Vorteile des CleVesto Fondssparplans:

- ✓ **Große Auswahl an Einzelfonds sowie gemanagten Portfolios**  
Profitieren Sie von einem der größten Fondsuniversen am Markt sowie von unseren gemanagten Portfolios. SafeLane, MainLane und SpeedLane werden seit über 10 Jahren äußerst erfolgreich von Vontobel verwaltet und bieten interessante Ertragschancen. Nutzen Sie außerdem die Möglichkeit der Prämienaufteilung auf bis zu 10 Fonds.
- ✓ **Veränderungen der Veranlagung 4 x jährlich kostenlos möglich**  
Damit das Anpassen des Vertrages an die eigenen Sicherheitsbedürfnisse jederzeit möglich ist.
- ✓ **Zuzahlungen\* zu jedem Monatsersten**  
Sie haben einen größeren Geldbetrag (ab EUR 1.000,-) zur Verfügung? Dann bringen Sie diese Summe doch einfach als Zuzahlung in Ihren prämienpflichtigen Fondssparplan ein.
- ✓ **Entnahmemöglichkeit**  
Bereits nach dem 1. Versicherungsjahr sind Entnahmen aus dem Vertrag möglich – ohne Abschläge!
- ✓ **Kapitalverwaltende Zusatzfunktionen**  
Zur Auswahl stehen das **Rebalancing** zwischen den verschiedenen Veranlagungen, um vor etwaigen Übergewichtungen einzelner Investments zu schützen, die **Absicherungsfunktion**, um gegen Ende der Laufzeit nach und nach aus der aktiven Veranlagung in das Helvetia Sicherungskonto umzuschichten und so bereits erwirtschaftete Erträge abzusichern, sowie die **Cost-Average-Strategie** für Zuzahlungen, um den Einstiegszeitpunkt auszudehnen und damit einem möglichen ungünstigen Investitionszeitpunkt aus dem Weg zu gehen.

Nutzen Sie die vielen Vorteile des CleVesto Fondssparplan und profitieren Sie von den Möglichkeiten an den Chancen der internationalen Kapitalmärkte zu partizipieren!

\*maximiert mit der bei Vertragsabschluss vereinbarten Bruttoprämiensumme