

Medienmitteilung

Wien, 09.09.2024

Helvetia präsentiert: Einmalerlag »ChancenSicherheit«

Die neue indexgebundene Lebensversicherung kombiniert attraktive Ertragsmöglichkeiten mit einem umfassenden Sicherheitsnetz. Die Tranche ist limitiert und bis längstens 11. November 2024 verfügbar.

Helvetia stellt ihre neueste Lösung für einen intelligenten Vermögensaufbau vor: Helvetia Einmalerlag »ChancenSicherheit«. Es handelt sich dabei um eine indexgebundene Lebensversicherung, die an die Wertentwicklung des MSCI World Preisindex gekoppelt ist. »Da derzeit die Zinsen für Anlegerinnen und Anleger noch auf einem relativ hohen Niveau sind, haben wir uns entschieden eine neue indexgebundene Lebensversicherung aufzulegen, welche eine hohe Sicherheit mit attraktiven Renditechancen kombiniert«, erklärt Mag. Andreas Bayerle, Vorstand Leben & Finanzen von Helvetia Österreich, und ergänzt: »Dieser Index bietet Zugang zu den Aktienmärkten von über 20 Industrieländern und kann eine Auszahlung von bis zu 170 % der einbezahlten Prämie generieren«.

Einzigartiges Sicherheitsnetz

Für das Sicherheitsnetz¹ sorgt ein speziell zusammengestelltes Portfolio aus Staatsanleihen der Länder Österreich, Finnland und Frankreich. Am Ende der 15-jährigen Laufzeit sollen diese 100 % der einbezahlten Prämie sicherstellen, unabhängig von der Entwicklung des MSCI World Preisindex. Helvetia arbeitet für dieses Produkt mit Morgan Stanley, einem weltweit führenden Finanzdienstleistungsunternehmen, zusammen. Diese Kooperation unterstreicht die Sicherheit und Expertise, die in das Produkt einfließen.

Steuervorteile und Flexibilität

Zusätzlich zu den potenziellen Renditen bietet Helvetia Einmalerlag »ChancenSicherheit« steuerliche Vorteile: Die Veranlagung ist von Kapitalertrag-, Einkommen- und Substanzgewinnsteuer befreit. Kundinnen und Kunden können bereits ab dem fünften Jahr Entnahmen von bis zu 25 % der einbezahlten Prämie ohne Stornoabschlag und Nachversteuerung tätigen.

¹ Das Sicherheitsnetz setzt sich zusammen aus den drei Staatsanleihen, die 100 % des eingesetzten Kapitals sicherstellen sollen. Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung ist, dass die zugrunde liegenden Emittenten sowie der Swap-Partner den Tilgungsbetrag jeweils vollständig und fristgerecht erfüllen.

Die Tranche ist limitiert und der Abschluss ist bis längstens 11. November 2024 ab einer Mindestprämie von 5.000 Euro möglich.

Hinweis: Die obige Medienmitteilung fasst die wesentlichen Produktinformationen kurz und prägnant zusammen. Rechtsverbindliche Informationen finden Sie in den Antragsunterlagen und Versicherungsbedingungen. Weitere Informationen erhalten Sie auf www.helvetia.at/chancen-sicherheit oder über Ihre Betreuer:innen.

Diese Medienmitteilung finden Sie auch auf der Website www.helvetia.at.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:

Michaela Angerer, MA

Unternehmenskommunikation
Hoher Markt 10-11, 1010 Wien
T +43 (0)50 222-1239
michaela.angerer@helvetia.at
www.helvetia.at
www.facebook.com/helvetia.versicherungen.oesterreich

Mag. Bianca Herzog-Planko

Unternehmenskommunikation
Hoher Markt 10-11, 1010 Wien
T +43 (0)50 222-1214
bianca.herzog-planko@helvetia.at
www.helvetia.at
www.facebook.com/helvetia.versicherungen.oesterreich

Über Helvetia Österreich

Helvetia betreibt in Österreich alle Sparten des Leben- und des Schaden-Unfallgeschäftes. Das Unternehmen betreut mit mehr als 950 Mitarbeitenden knapp 650.000 Kundinnen und Kunden.

Im Geschäftsjahr 2023 betrugen die Prämieinnahmen von Helvetia in Österreich EUR 603,7 Mio. (Leben-, Schaden-Unfall-Versicherung). Durch die Konzentration auf die Individualität unserer Kunden und die darauf abgestimmte Beratung übernehmen wir hier eine Vorreiterrolle in Österreich.

Nachhaltigkeit: Als zukunftsorientiertes Versicherungs- und Vorsorgeunternehmen verfolgen wir den Ansatz, gesamtgesellschaftliche Entwicklungen mit Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ökonomischer Aspekte (ESG-Kriterien) als Chance für nachhaltigen Erfolg zu sehen. Deshalb richten wir mit nachhaltigen Produktlösungen und diversen Engagements den Blick auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden, Partner:innen und Mitarbeitenden. Als engagierte Standortpartnerin unterstützen wir aktiv den Klima- und Umweltschutz und Projekte für unsere Gesellschaft. Im Zuge der Schutzwald-Initiative wurden bereits über 145.000 Jungbäume für einen klimafitten Wald gepflanzt. Als Kooperationspartnerin von Re-Use Austria unterstützen wir seit 2021 österreichische Repair Cafés sowie deren ehrenamtliche Reparateur:innen und tragen damit zur Ressourcenschonung bei. Mit der Stiftung »IDEA helvetia« werden regionale Vereine in der Realisierung von Projekten mit Fokus auf Mensch, Natur und Umwelt finanziell unterstützt.

Über die Helvetia Gruppe

Helvetia Versicherungen mit Sitz in St. Gallen hat sich seit 1858 zu einer erfolgreichen Versicherungsgruppe mit über 13.800 Mitarbeitenden und mehr als 7,2 Millionen Kundinnen und Kunden entwickelt. Seit jeher ermöglicht sie ihren Kundinnen und Kunden, Chancen wahrzunehmen und Risiken einzugehen – Helvetia ist für sie da, wenn es darauf ankommt. Helvetia ist als beste Partnerin überall dort präsent, wo Absicherungsbedürfnisse entstehen, mit Versicherungs-, Vorsorge- und Anlagelösungen aus einer Hand sowie einfachen Produkten und Prozessen. Die Versicherungsgruppe kennt das Geschäft, von der Handy-Versicherung über die Absicherung des Gotthard-Basistunnel-Baus bis hin zur langfristigen Anlage von Kundengeldern. Mit Begeisterung entwickelt und erschließt Helvetia Geschäftsmodelle und treibt das eigene Geschäft kraftvoll und zukunftsgerichtet voran. Sie handelt in all ihrem Wirken vorausschauend und verantwortungsvoll: zugunsten ihrer Aktionäre, ihrer Kundinnen und Kunden und Mitarbeitenden sowie ihrer Partner, der Gesellschaft und Umwelt.

In der Schweiz ist Helvetia die führende Schweizer Allbranchenversicherung. Das Segment Spanien ist mit Helvetia Seguros und Caser das zweite Standbein der Gruppe. Mit dem Segment GIAM (German, Italian and Austrian Markets) verfügt das Unternehmen über fest verankerte Marktpositionen in europäischen Ländern für überdurchschnittliches Wachstum. Im Segment Specialty Markets bietet Helvetia weltweite maßgeschneiderte Spezial- und Rückversicherungsdeckungen an. Bei einem Geschäftsvolumen von CHF 11,3 Mrd. erzielte Helvetia im Geschäftsjahr 2023 Underlying Earnings von CHF 372,5 Mio. und ein IFRS-Periodenergebnis von CHF 301,3 Mio. Die Aktie der Helvetia Holding AG wird an der Schweizer Börse SIX Swiss Exchange gehandelt.