

Zielmarkt für Helvetia CleverProtect BU (Tarif IBR)

Das Produkt eignet sich für 15 – 45-jährige Personen, die eine Mindestrente von 6.000 Euro jährlich absichern und sich damit vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit schützen möchten.

Je nach Risikoneigung gibt es die Möglichkeit einen von drei fondsgebundenen Baskets einzuschließen.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht das Risiko, dass der gezahlte Beitrag nicht ausreicht. Um den Versicherungsschutz in diesem Fall fortzusetzen, ist eine Zuzahlung oder eine Beitragserhöhung notwendig. Andernfalls erlischt der Versicherungsschutz.