

Zielmarkt für Helvetia CleVesto Allcase (Tarif FWL)

Das Produkt eignet sich für 0 – 70 jährige Personen, die mindestens 360 Euro jährlich über einen längerfristigen Zeitraum oder 7.000 Euro einmalig bezahlen möchten und damit Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Je nach Risikoneigung gibt es die Möglichkeit eine Garantie (maximal 70% der Beitragssumme), das Sicherungsguthaben, Anlagestrategien oder individuelle Fonds einzuschließen. Darüber hinaus kann die Cost-Average-Option, eine Autoshift-Option, Ablaufsteuerung oder Vermögensaufbaustrategie vereinbart werden.

Zusätzlich können bei Bedarf andere Todesfalleistungen oder das Risiko der Berufsunfähigkeit abgesichert werden.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko.