

# Geld anlegen. Chancen nutzen. Abgesichert.



**Jetzt handeln!**  
Längstens bis  
04.12.2020  
erhältlich.

## Helvetia Value Trend.

Mit Helvetia Value Trend investieren Sie in eine kapitalbildende Versicherung der Säule 3b mit garantierten Leistungen und zusätzlichen Gewinnaussichten. Wer sicher und dennoch gewinnbringend anlegen will, findet bei Helvetia Value Trend entscheidende Vorteile.

### Ihr Vorteil bei der Kapitalanlage

Damit die eidgenössische Stempelsteuer Ihre Kapitalanlage nicht schmälert, bezahlt Helvetia für Sie diese Abgabe.

### Ihr Vorteil bei der Sicherheit

Mit Helvetia Value Trend sind Sie auf der sicheren Seite. Die vertraglich vereinbarten Versicherungssummen sind jederzeit garantiert. Zudem profitieren Sie von einer höheren, garantierten Leistung bei Ablauf dank eines Beitrags aus Helvetia Rückstellungen für eine höhere Einmaleinlage.

### Ihr Vorteil bei den Gewinnaussichten

Zusätzlich zur vertraglich garantierten Leistung partizipieren Sie mit Helvetia Value Trend über eine Anlagestrategie am Gewinnpotenzial der weltweit wichtigsten Märkte (Aktien, Obligationen, Rohstoffe). Eine weitere Erfolg versprechende Position der Anlagestrategie beinhaltet den Mega-Trend Digitalisierung. Da die Wertentwicklung nach oben nicht begrenzt ist, haben Sie beste Chancen auf eine lukrative Zusatzrendite.

### Ihr Vorteil bei der Finanzplanung

Bei Helvetia Value Trend legen Sie Ihr Geld einmalig und für eine feste Dauer von 10 Jahren an. Versicherungsbeginn ist der 14.12.2020. So wissen Sie bereits heute, was Sie am 14.12.2030 garantiert ausbezahlt bekommen.

### Ihr Vorteil beim Steuern sparen

Als Vorsorgelösung der Säule 3b ist während der ganzen Laufzeit nur der Rückkaufswert der Versicherung als Vermögen zu versteuern. Wer darüber hinaus beim Abschluss mindestens 50 Jahre alt ist, kann von weiteren attraktiven Steuerprivilegien profitieren. Die Auszahlung bei Ablauf ist von der Einkommenssteuer befreit, vorausgesetzt:

- der Versicherungsnehmer hat bei der Auszahlung das 60. Altersjahr vollendet und
- der Vertrag ist vor Vollendung des 66. Lebensjahres zustande gekommen und
- die Auszahlung erfolgt nach mindestens 5-jähriger Laufzeit und
- der Versicherungsnehmer und die versicherte Person sind identisch.

**einfach. klar. helvetia** 

Ihre Schweizer Versicherung

# Modellrechnungen.

## Anlagebeispiel für eine 50-jährige Frau

in CHF

<b>Einmaleinlage</b>	<b>50 787.00</b>
<b>Beitrag aus Helvetia Rückstellung</b> (für eine höhere Einmaleinlage)	<b>-787.00</b>
<b>Ihre Investition</b> (2.5% eidg. Stempelsteuer durch Helvetia bezahlt)	<b>50 000.00</b>

Garantierte Leistung Helvetia

<b>Kapital im Todesfall</b>	<b>50 216.00</b>
<b>Leistung bei Ablauf</b>	<b>45 240.00</b>

Mögliche Gesamtauszahlung

<b>Bis 0.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>45 240.00</b>
<b>Bei 2.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>55 147.00</b>
<b>Bei 3.50% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>63 815.00</b>
<b>Bei 5.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>73 691.00</b>

### Die Rahmenbedingungen

- Emissionsfrist: 19.10.2020 bis 04.12.2020
- Vertragslaufzeit: 14.12.2020 bis 14.12.2030
- Finanzierung: Einmaleinlage ab CHF 12'000.00
- Abschlussalter: 12 bis 75 Jahre
- **Neu:** Keine Gesundheitsfragen für Einmaleinlagen bis CHF 200'000.00

## Anlagebeispiel für einen 55-jährigen Mann

in CHF

<b>Einmaleinlage</b>	<b>101 574.00</b>
<b>Beitrag aus Helvetia Rückstellung</b> (für eine höhere Einmaleinlage)	<b>-1 574.00</b>
<b>Ihre Investition</b> (2.5% eidg. Stempelsteuer durch Helvetia bezahlt)	<b>100 000.00</b>

Garantierte Leistung Helvetia

<b>Kapital im Todesfall</b>	<b>101 218.00</b>
<b>Leistung bei Ablauf</b>	<b>91 187.00</b>

Mögliche Gesamtauszahlung

<b>Bis 0.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>91 187.00</b>
<b>Bei 2.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>111 156.00</b>
<b>Bei 3.50% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>128 628.00</b>
<b>Bei 5.00% Wertentwicklung p.a.</b>	<b>148 534.00</b>

### Ihre Vorteile mit Helvetia Value Trend

- Eidg. Stempelsteuer durch Helvetia bezahlt
- Garantierte Leistung bei Ablauf und im Todesfall
- Gewinnpotenzial der weltweit wichtigsten Märkte
- Steuerliche, erb- und konkursrechtliche Privilegien

#### Handeln Sie jetzt!

Mit einer einmaligen Investition ab CHF 12'000.00 sind Sie bereits dabei. Nutzen Sie Ihre Chance und profitieren Sie jetzt. Helvetia Value Trend erhalten Sie längstens bis zum 04.12.2020.

Helvetia Versicherungen

T 058 280 10 00 (24h), [helvetia.ch/value-trend](https://helvetia.ch/value-trend)



**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung