

Mut?

»Das Geld entspannt für
mich arbeiten lassen.«



Helvetia CashPlan
Die Rundum-Sorglos-Geldanlage.

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Was erwarten Sie von einer modernen Geldanlage?

Helvetia CashPlan: sichere Rente und flexibles Guthaben.

Helvetia CashPlan – renditestark und sicher

Sicherheit und Rendite spielen bei der Kapitalanlage eine wichtige Rolle. Insbesondere bei Einmalanlagen möchte man kein Risiko eingehen. Mit dem Helvetia CashPlan genießen Sie eine sichere und renditestarke Anlage, über die Sie jederzeit flexibel verfügen können.

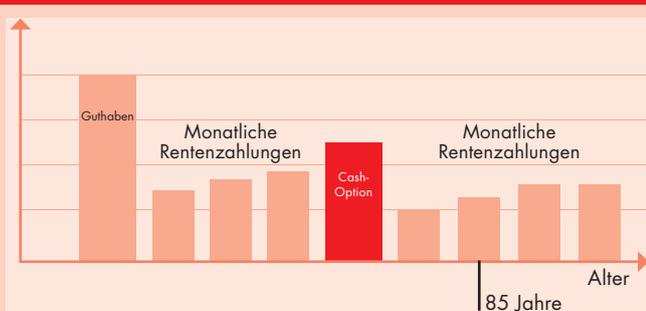
Besonderer Schutz Ihres Vermögens

Als Versicherer besitzt die Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien langfristig sicherzustellen. Beim Helvetia CashPlan wird Ihre Einmalanlage im gebundenen Vermögen der Helvetia schweizerischen Lebensversicherungs-AG investiert und ist somit besonders geschützt.

Verfügbarkeit jederzeit

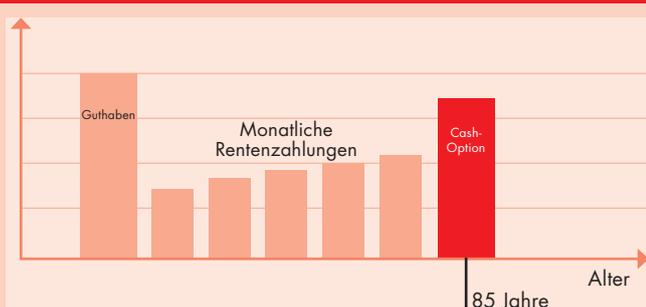
Beim Helvetia CashPlan handelt es sich um eine lebenslange Sofortrente, bei der Sie mit der Cash-Option bis zum 85. Lebensjahr jederzeit über Ihr Guthaben verfügen können. Der Helvetia CashPlan lässt sich zudem bei gleicher Flexibilität vererben oder verschenken.

Cash-Option: Teilentnahme



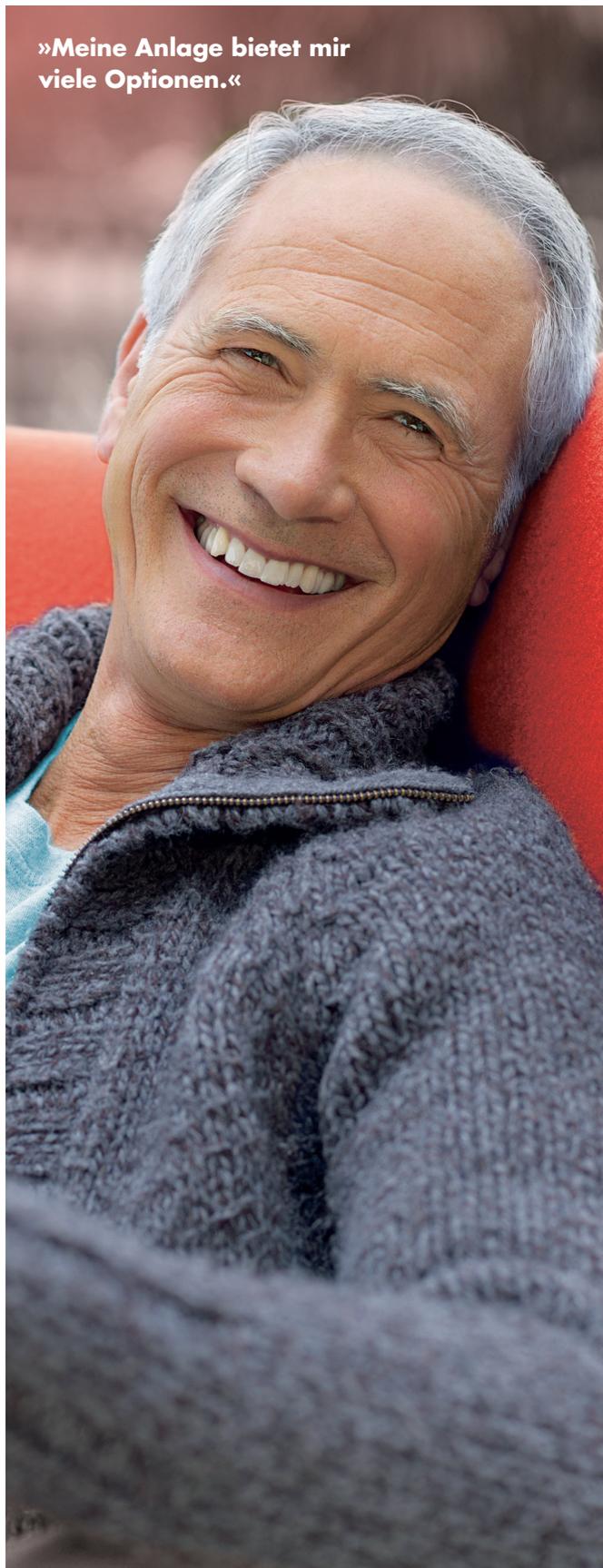
Bei einer Teilentnahme wird die lebenslange Rente entsprechend angepasst.

Cash-Option: Komplettentnahme



Bei einer Komplettentnahme endet die lebenslange Rente.

»Meine Anlage bietet mir viele Optionen.«



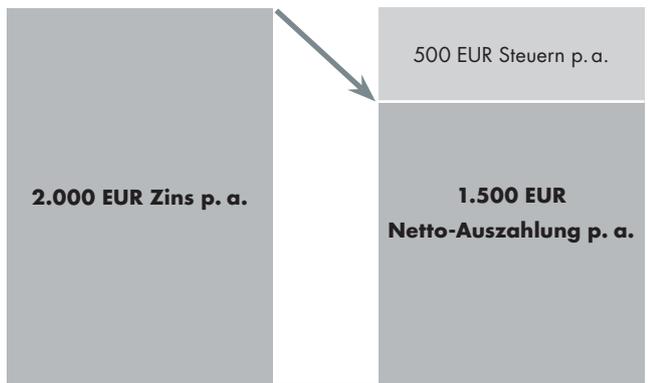
Höhere Auszahlungen, geringere Besteuerung.

Ihre jährliche Vergleichsrendite ist besser als bei einer Direktanlage.

Top-Rendite – Steuervorteile inklusive

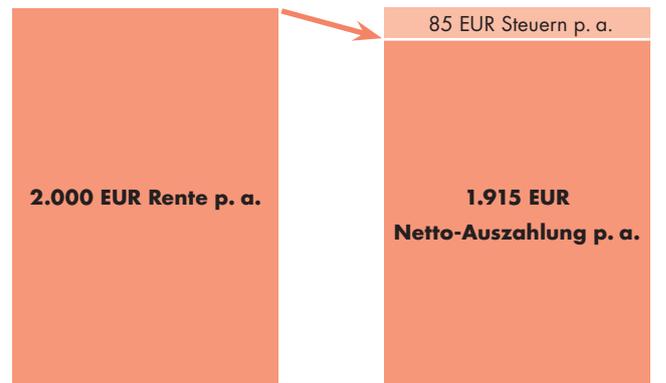
Der Helvetia CashPlan weist als lebenslange Rente vielfältige Steuervorteile auf. So sind die Rentenzahlungen lediglich mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Bei Direktanlagen unterliegen die kompletten Erträge der Abgeltungsteuer.

Nachteile bei einer Direktanlage



Hinweis: Abgeltungsteuer 25%.

Steuern sparen mit dem CashPlan



Hinweis: 67 Jahre, Ertragsanteil 17%, unterstellter Steuersatz 25%.

Helvetia CashPlan: zu versteuernder Ertragsanteil (§ 22 EStG)

Rentenbeginn	Ertragsanteil	Rentenbeginn	Ertragsanteil
60 Jahre	22%	65 Jahre	18%
61 Jahre	22%	66 Jahre	18%
62 Jahre	21%	67 Jahre	17%
63 Jahre	20%	68 Jahre	16%
64 Jahre	19%	69 Jahre	15%

Ihr persönlicher Helvetia CashPlan

Anlagebetrag	Ihre Vergleichsrendite
<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/> EUR <small>Beispiel: 50.000 EUR</small>	<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/> %

Siehe CashPlan-Tool. Berechnungen auf Basis Ihrer Angaben und gesetzl. Daten.

Die Vorteile des Helvetia CashPlans:

- Sichere Kapitalanlage
- Garantierte lebenslange Rente
- Flexible Verfügung bis Alter 85
- Attraktive Renditen
- Vererbbarkeit

Der Helvetia CashPlan hat andere Nettoauszahlungen (die Besteuerung ist anders) als eine festverzinsliche Anlage. Aus diesem Grunde wird der Zins (Vergleichszins) ermittelt, der bei einer Anlage – die mit der Abgeltungsteuer besteuert wird – benötigt wird, um die gleichen Nettoaus-

zahlungen zu erhalten. Dies bedeutet: Wenn Sie eine Geldanlage (besteuert mit der Abgeltungsteuer) mit einem Zins in Höhe des Vergleichszinses erhalten, haben Sie die gleichen Netto-Werte.

Ihr starker Partner

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei der Helvetia sind Sie in den besten Händen, mit persönlicher Beratung und innovativen Produkten. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört zur finanzstarken Helvetia Gruppe, die über ein Anlagevermögen von rund 38 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt die Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Helvetia Schweiz



Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf www.standardandpoors.com oder telefonisch über 069 33999-152.



Erleben Sie uns jetzt auf Facebook!

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

T 069 1332-0, F 069 1332-896

www.helvetia.de, www.blog.helvetia.de

www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 