

# Zukunft. Abenteuer. Los geht's.

Zukunfts-  
weisend  
absichern!

## Innovativ und beitragsenkend: Investmentfonds als Grundlage.



### Wie funktioniert's?

Einen Teil Ihres Beitrags investieren wir in eine Fondszusammenstellung, den so genannten Basket. Sie können dabei zwischen drei Baskets wählen. Ihr Vorteil: Bei einer guten Wertentwicklung profitieren Sie von einem günstigen Beitrag für Ihren Einkommensschutz oder Sie können später Ihren Beitrag noch weiter reduzieren. Womöglich erhalten Sie am Ende der Laufzeit sogar einen Teil Ihrer Beiträge zurück.



### Welche Baskets gibt es?

#### **Basket Anlagestrategien**

Der Basket besteht aus vier Helvetia Anlagestrategien. Sie investieren in der Regel in Aktienfonds, sichern je nach Markteinschätzung aber auch in anderen Fonds ab. Um das aktive Management der Anlagestrategien, d.h. die permanente Überwachung und Optimierung der Fondsauswahl, kümmern sich Investmentprofis bei den renommierten Vermögensverwaltern Vontobel und HSBC.

#### **Basket ETF**

Der Basket beinhaltet fünf Exchange Traded Funds (ETF), die jeweils einen Aktienindex abbilden und weitestgehend passiv verwaltet werden. Eine breite und chancenreiche Streuung sowie günstige Verwaltungskosten in den Fonds sind inklusive.

#### **Basket Nachhaltigkeitsfonds**

Der Basket setzt sich aus vier nachhaltigen Investmentfonds zusammen, deren Fondsmanager bestrebt sind, Nachhaltig-

keitskriterien im aktiven Management der Kapitalanlagen zu berücksichtigen – beispielsweise in den Bereichen Ökologie, Soziales und/oder Unternehmensführung. Die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien erfolgt nach den Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Wir können deshalb dafür keine Garantie übernehmen.



### Antworten auf häufige Fragen:

#### **Kann ich den Basket wechseln?**

Ja, ein Wechsel des Baskets ist einmal pro Jahr kostenfrei möglich.

#### **Kann sich die Fondszusammensetzung der Baskets im Laufe der Zeit ändern?**

Ja, das ist aus verschiedenen Gründen möglich:

- Aufgrund von unterschiedlichen Wertentwicklungen kann sich die Gewichtung der einzelnen Fonds bzw. Anlagestrategien innerhalb Ihres Vertrages im Laufe der Zeit verschieben.
- Fonds können ausgetauscht werden, z. B. weil sie unseren Qualitätsanforderungen nicht mehr entsprechen oder sich Änderungen bei der Fondsgesellschaft ergeben.

#### **Wo kann ich mich über die Wertentwicklung der Fondsanlage informieren?**

Zu jedem Fonds bzw. jeder Anlagestrategie stellen wir aktuelle Factsheets mit näheren Informationen u. a. zur Wertentwicklung, Zusammensetzung zur Verfügung. Bitte fragen Sie Ihren Berater oder nutzen Sie die Links hier im Dokument.

## Wie setzen sich die Baskets zusammen?

### Basket Anlagestrategien

Anteil	Anlagestrategie	Aktienanlageschwerpunkt	Adviser	Factsheets
25%	BlueLane 	Klimawandel, Ressourcenverzehr, demografischer Wandel; bei gleichem Chance-/ Risikoprofil werden nachhaltige Investments bevorzugt	HSBC Global Asset Management	
25%	MainLane	Standardwerte	Vontobel	
25%	SevenLane	Sieben Wirtschaftsräume	HSBC Global Asset Management	
25%	SpeedLane	Wachstumsmärkte	Vontobel	

### Basket ETF

Anteil	Name	ISIN	Aktien­schwerpunkt	Factsheets
20%	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	DE0005933931	Deutschland	
20%	iShares Core MSCI W.U.E.USD A	IE00B4L5Y983	Weltweit	
20%	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	IE00B53SZB19	Technologiewerte Nordamerika	
20%	SPDR MSCI EM Asia UCITS ETF (USD) Acc	IE00B466KX20	Emerging Markets Asien	
20%	Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C	LU0328475792	Europa	

### Basket Nachhaltigkeitsfonds

Anteil	Name	ISIN	Aktien­schwerpunkt	Factsheets
25%	Amundi Funds Global Ecology ESG – A EUR (C)	LU1883318740	Umwelttechnologie	
25%	JSS Sustainable Equity – Global Thematic P EUR dist	LU0229773345	Weltweit	
25%	PRIMA – Global Challenges A	LU0254565053	International	
25%	terrAssisi Aktien I AMI	DE0009847343	Weltweit	

Rechtlicher Hinweis: Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Ihr Versicherungsvermittler berät Sie gerne dazu.

Stand 02/2021

**Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG**

T +49 (0) 69 1332-0, [www.helvetia.de](http://www.helvetia.de)



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