

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

Produkt: Helvetia CleVesto Favorites I (Tarif FSI)

Seite 1 von 3

Dieses Dokument ist gesetzlich vorgeschrieben und ist eine Ergänzung zu den Informationen des Basisinformationsblattes. Das aktuelle Basisinformationsblatt finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Beitrag von 1.000 EUR pro Jahr und eine empfohlene Haltedauer von 30 Jahren.

| <b>Kosten insgesamt</b>           |                                 |                                    |                                    |
|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Jährliche Auswirkungen der Kosten | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen |
| Stand 01.12.2017                  | 26,20% bis 28,21%               | 2,08% bis 4,30%                    | 1,55% bis 4,64%                    |
| Stand 01.03.2018                  | 26,31% bis 30,43%               | 2,23% bis 6,56%                    | 1,56% bis 5,73%                    |
| Stand 01.06.2018                  | 26,13% bis 30,17%               | 2,08% bis 6,14%                    | 1,38% bis 5,87%                    |
| Stand 01.09.2018                  | 26,09% bis 30,18%               | 1,93% bis 6,40%                    | 1,22% bis 5,26%                    |
| Stand 01.12.2018                  | 26,21% bis 29,68%               | 2,04% bis 6,66%                    | 1,25% bis 5,77%                    |
| Stand 01.02.2019                  | 26,19% bis 29,77%               | 2,05% bis 6,21%                    | 1,43% bis 5,79%                    |
| Stand 01.06.2019                  | 26,31% bis 29,76%               | 1,99% bis 5,52%                    | 1,27% bis 5,71%                    |
| Stand 01.09.2019                  | 26,25% bis 29,61%               | 1,98% bis 5,76%                    | 1,24% bis 5,66%                    |
| Stand 01.12.2019                  | 26,40% bis 29,34%               | 2,25% bis 5,72%                    | 1,62% bis 5,16%                    |
| Stand 01.03.2020                  | 26,37% bis 29,20%               | 2,31% bis 5,42%                    | 1,69% bis 4,84%                    |
| Stand 01.06.2020                  | 26,37% bis 29,55%               | 2,18% bis 5,80%                    | 1,55% bis 5,23%                    |
| Stand 01.09.2020                  | 26,39% bis 29,40%               | 2,18% bis 5,64%                    | 1,55% bis 5,06%                    |
| Stand 01.12.2020                  | 26,39% bis 30,78%               | 2,18% bis 7,19%                    | 1,55% bis 6,64%                    |
| Stand 01.02.2021                  | 26,38% bis 30,77%               | 2,19% bis 7,18%                    | 1,56% bis 6,64%                    |
| Stand 01.06.2021                  | 26,40% bis 31,56%               | 2,19% bis 8,09%                    | 1,56% bis 7,58%                    |
| Stand 01.08.2021                  | 26,38% bis 32,66%               | 2,19% bis 9,23%                    | 1,57% bis 8,75%                    |
| Stand 01.12.2021                  | 26,40% bis 33,23%               | 2,31% bis 9,85%                    | 1,70% bis 9,40%                    |
| Stand 01.03.2022                  | 26,34% bis 33,23%               | 2,27% bis 9,85%                    | 1,66% bis 9,40%                    |
| Stand 01.07.2022                  | 26,43% bis 33,23%               | 2,31% bis 9,85%                    | 1,70% bis 9,40%                    |
| Stand 01.09.2022                  | 26,43% bis 33,23%               | 2,28% bis 9,85%                    | 1,66% bis 9,40%                    |
| Stand 01.01.2023                  | 27,3% bis 34,5%                 | 2,3% bis 8,8%                      | 1,7% bis 8,3%                      |
| Stand 01.03.2023                  | 27,4% bis 34,5%                 | 2,4% bis 8,8%                      | 1,8% bis 8,3%                      |
| Stand 01.06.2023                  | 27,4% bis 34,5%                 | 2,4% bis 8,8%                      | 1,7% bis 8,3%                      |
| Stand 01.09.2023                  | 27,4% bis 34,5%                 | 2,4% bis 8,8%                      | 1,8% bis 8,3%                      |
| Stand 01.12.2023                  | 27,4% bis 34,5%                 | 2,4% bis 8,8%                      | 1,7% bis 8,2%                      |
| Stand 01.03.2024                  | 27,4% bis 31,4%                 | 2,4% bis 6,1%                      | 1,8% bis 5,5%                      |
| Stand 01.06.2024                  | 27,4% bis 31,3%                 | 2,4% bis 6,0%                      | 1,8% bis 5,4%                      |
| Stand 01.09.2024                  | 27,4% bis 31,3%                 | 2,4% bis 6,0%                      | 1,8% bis 5,4%                      |
| Stand 01.12.2024                  | 27,4% bis 31,4%                 | 2,4% bis 6,0%                      | 1,8% bis 5,4%                      |
| Stand 01.03.2025                  | 27,5% bis 31,4%                 | 2,4% bis 6,1%                      | 1,8% bis 5,5%                      |
| Stand 01.07.2025                  | 27,5% bis 31,2%                 | 2,4% bis 5,9%                      | 1,8% bis 5,3%                      |
| Stand 01.09.2025                  | 27,5% bis 31,1%                 | 2,4% bis 5,8%                      | 1,8% bis 5,2%                      |
| Stand 01.12.2025                  | 27,3% bis 31,5%                 | 2,3% bis 6,1%                      | 1,7% bis 5,6%                      |

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

Produkt: Helvetia CleVesto Favorites I (Tarif FSI)

Seite 2 von 3

Dieses Dokument ist gesetzlich vorgeschrieben und ist eine Ergänzung zu den Informationen des Basisinformationsblattes. Das aktuelle Basisinformationsblatt finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Beitrag von 1.000 EUR pro Jahr und eine empfohlene Haltedauer von 30 Jahren.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   |                  | Einstiegskosten  | Ausstiegskosten  |
| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>            | Stand 01.12.2017 | 0,34% bis 0,42%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2018 | 0,34% bis 0,49%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2018 | 0,34% bis 0,52%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2018 | 0,32% bis 0,48%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2018 | 0,31% bis 0,48%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.02.2019 | 0,32% bis 0,45%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2019 | 0,31% bis 0,45%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2019 | 0,30% bis 0,46%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2019 | 0,32% bis 0,43%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2020 | 0,35% bis 0,46%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2020 | 0,34% bis 0,48%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2020 | 0,33% bis 0,46%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2020 | 0,33% bis 0,52%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.02.2021 | 0,33% bis 0,53%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2021 | 0,33% bis 0,57%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.08.2021 | 0,34% bis 0,62%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2021 | 0,34% bis 0,65%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2022 | 0,34% bis 0,65%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.07.2022 | 0,34% bis 0,65%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2022 | 0,34% bis 0,65%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.01.2023 | 0,3% bis 0,6%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.03.2023 | 0,4% bis 0,6%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.06.2023 | 0,4% bis 0,6%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.09.2023 | 0,4% bis 0,6%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.12.2023 | 0,4% bis 0,6%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.03.2024 | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.06.2024 | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.09.2024 | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |
| Stand 01.12.2024  | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.03.2025  | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.07.2025  | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.09.2025  | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.12.2025  | 0,4% bis 0,5%    | Nicht zutreffend |                  |

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

Produkt: Helvetia CleVesto Favorites I (Tarif FSI)

Seite 3 von 3

Dieses Dokument ist gesetzlich vorgeschrieben und ist eine Ergänzung zu den Informationen des Basisinformationsblattes. Das aktuelle Basisinformationsblatt finden Sie unter [www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=GVDQXP).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Beitrag von 1.000 EUR pro Jahr und eine empfohlene Haltedauer von 30 Jahren.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                    |  |                 |
|---|--------------------|--|-----------------|
|   | Transaktionskosten | Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten |                 |
| Laufende Kosten pro Jahr                                      | Stand 01.12.2017   | 0,00%  | 1,21% bis 4,22% |
|   | Stand 01.03.2018   | 0,00%  | 1,21% bis 5,24% |
|   | Stand 01.06.2018   | 0,00%  | 1,03% bis 5,35% |
|   | Stand 01.09.2018   | 0,00% bis 1,32%  | 0,90% bis 4,31% |
|   | Stand 01.12.2018   | -0,21% bis 0,54%   | 0,85% bis 5,29% |
|   | Stand 01.02.2019   | -0,38% bis 0,79%   | 1,05% bis 4,91% |
|   | Stand 01.06.2019   | -1,63% bis 0,70%   | 0,95% bis 5,21% |
|   | Stand 01.09.2019   | -2,67% bis 0,86%   | 0,92% bis 5,23% |
|   | Stand 01.12.2019   | -2,99% bis 0,82%   | 1,30% bis 5,64% |
|   | Stand 01.03.2020   | -0,34% bis 0,87%   | 1,33% bis 4,18% |
|   | Stand 01.06.2020   | -0,35% bis 0,87%   | 1,19% bis 4,43% |
|   | Stand 01.09.2020   | -0,29% bis 0,88%   | 1,20% bis 4,43% |
|   | Stand 01.12.2020   | -0,26% bis 0,87%   | 1,20% bis 6,07% |
|   | Stand 01.02.2021   | -0,26% bis 0,82%   | 1,20% bis 6,06% |
|   | Stand 01.06.2021   | -0,26% bis 0,84%   | 1,20% bis 6,31% |
|   | Stand 01.08.2021   | -0,26% bis 4,40%   | 1,20% bis 6,31% |
|   | Stand 01.12.2021   | -0,34% bis 3,59%   | 1,34% bis 6,31% |
|   | Stand 01.03.2022   | -0,26% bis 3,59%   | 1,30% bis 6,31% |
|   | Stand 01.07.2022   | -0,26% bis 3,59%   | 1,34% bis 6,31% |
|   | Stand 01.09.2022   | -0,34% bis 3,59%   | 1,34% bis 6,31% |
|   | Stand 01.01.2023   | -0,3% bis 3,9%   | 1,3% bis 4,7%   |
|   | Stand 01.03.2023   | 0,0% bis 3,9%  | 1,3% bis 5,6%   |
|   | Stand 01.06.2023   | 0,0% bis 3,9%  | 1,3% bis 4,6%   |
|   | Stand 01.09.2023   | 0,0% bis 3,9%  | 1,3% bis 4,6%   |
|   | Stand 01.12.2023   | 0,0% bis 3,9%  | 1,3% bis 4,5%   |
|   | Stand 01.03.2024   | 0,0% bis 1,6%  | 1,3% bis 4,3%   |
|   | Stand 01.06.2024   | 0,0% bis 1,5%  | 1,3% bis 4,3%   |
|   | Stand 01.09.2024   | 0,0% bis 1,6%  | 1,3% bis 4,2%   |
|   | Stand 01.12.2024   | 0,0% bis 1,7%  | 1,3% bis 4,2%   |
|   | Stand 01.03.2025   | 0,0% bis 1,6%  | 1,3% bis 4,4%   |
| Stand 01.07.2025  | 0,0% bis 1,5%      | 1,3% bis 4,2%  |                 |
| Stand 01.09.2025  | 0,0% bis 1,3%      | 1,3% bis 4,1%  |                 |
| Stand 01.12.2025  | 0,0% bis 1,3%      | 1,3% bis 4,0%  |                 |