

Spezifische Information für das Sicherungsguthaben

Stand 01.12.2025

Zweck:

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.


Die Angaben in dieser Anlage zum Basisinformationsblatt beziehen sich auf einen Einmalbeitrag von 10.000 EUR und eine Haltedauer von 5 Jahren. Die Angaben ergänzen das Basisinformationsblatt um spezifische Angaben zur Anlageoption. Bitte beachten Sie, dass diese Angaben ausschließlich die Anlageoption und nicht das Versicherungsprodukt abbilden. Die ausgewiesenen Kosten berücksichtigen nur die Anlageoption. Durch das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt die Anlageoption des Versicherungsprodukts. Bitte beachten Sie, dass das Sicherungsguthaben ausschließlich als Anlageoption zu Versicherungsprodukten der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG zur Verfügung steht und nicht isoliert erworben werden kann.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageoption	Sicherungsguthaben	Währung	EUR
Anlageziele	Das Sicherungsguthaben umfasst das Sparguthaben und das Schlussüberschuss-Sparguthaben. Die Anlage der für das Sicherungsguthaben vorgesehenen Teile der Beiträge, Zuzahlungen und laufenden Überschüsse erfolgt in das Sparguthaben. Der Gegenwert des Sparguthabens wird in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG angelegt. Entsprechend den Anlagegrundsätzen des § 124 VAG ist das Sicherungsvermögen unter Berücksichtigung der Art der betriebenen Versicherungsgeschäfte sowie der Unternehmensstruktur so anzulegen, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeitiger Liquidität des Versicherungsunternehmens unter Wahrung angemessener Mischung und Streuung erreicht werden.		
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Wertentwicklung des Sicherungsguthabens hängt unter anderem von der Überschussdeklaration ab, die grundsätzlich einmal jährlich durch den Vorstand der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG festgelegt wird und sich an den Erträgen der sonstigen Kapitalanlagen des Sicherungsvermögens orientiert. Der garantierte Rechnungszinssatz auf das Sparguthaben beträgt 0 % p. a., so dass die Wertentwicklung des Sparguthabens nicht negativ werden kann. Damit ist das Sparguthaben gegen Anlageverluste gesichert. Im Schlussüberschuss-Sparguthaben werden gegebenenfalls zusätzliche Schlussüberschussanteile geführt. Das Sicherungsguthaben eignet sich daher für Anleger, die ihre Anlage und Gewinne vor Kursverlusten schützen wollen.		

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator	1	2	3	4	5	6	7
	←-----			----->			
	Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko			
	Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.						

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum		10.000 €	10.000 €
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.090 €	10.090 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,9%	0,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.090 €	10.330 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,9%	0,7%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.090 €	10.540 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,9%	1,1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.090 €	10.750 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,9%	1,5%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario zeigt einen schlechten, das mittlere Szenario einen durchschnittlichen und das optimistische Szenario einen guten Verlauf der Anlageoption. Es handelt sich dabei um simulierte Werte, die nicht garantiert sind und niedriger ausfallen können.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	139 €	710 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,4%	1,4% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,4% vor Kosten und 1,1% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Es fallen keine Einstiegskosten für die Anlageoption an.	0,0%
Ausstiegskosten	Es fallen keine Ausstiegskosten für die Anlageoption an.	0,0%
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	Es handelt sich um Verwaltungskosten des Sicherungsguthabens zuzüglich Kapitalanlagekosten. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,4%
Transaktionskosten	0,0% (0,01%) des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0% (0,01%)

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten abweichen, da sie von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung abhängen. Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.