

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

**Produkt:** Helvetia CleVesto Allcase (Tarif FWL)

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=2G078D](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=2G078D).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Einmalbeitrag von 10.000 EUR und eine empfohlene Haltedauer von 20 Jahren.

| <b>Kosten insgesamt</b>           |                                 |                                    |                                    |
|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Jährliche Auswirkungen der Kosten | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen |
| Stand 01.12.2017                  | 9,41% bis 12,09%                | 1,63% bis 4,34%                    | 1,13% bis 4,45%                    |
| Stand 01.03.2018                  | 9,36% bis 11,33%                | 1,62% bis 3,80%                    | 1,10% bis 3,43%                    |
| Stand 01.06.2018                  | 9,38% bis 11,31%                | 1,59% bis 4,44%                    | 1,12% bis 3,67%                    |
| Stand 01.09.2018                  | 9,33% bis 11,50%                | 1,53% bis 3,98%                    | 1,10% bis 3,22%                    |
| Stand 01.12.2018                  | 9,40% bis 11,41%                | 1,65% bis 3,72%                    | 1,12% bis 3,49%                    |
| Stand 01.02.2019                  | 9,40% bis 11,30%                | 1,62% bis 3,72%                    | 1,10% bis 3,27%                    |
| Stand 01.06.2019                  | 9,40% bis 11,29%                | 1,55% bis 3,89%                    | 1,02% bis 3,14%                    |
| Stand 01.09.2019                  | 9,40% bis 11,34%                | 1,54% bis 3,77%                    | 1,03% bis 2,77%                    |
| Stand 01.12.2019                  | 9,27% bis 11,15%                | 1,53% bis 3,51%                    | 1,03% bis 3,07%                    |
| Stand 01.03.2020                  | 9,16% bis 11,23%                | 1,68% bis 3,68%                    | 1,24% bis 3,35%                    |
| Stand 01.06.2020                  | 9,16% bis 11,80%                | 1,68% bis 4,37%                    | 1,28% bis 4,07%                    |
| Stand 01.09.2020                  | 9,16% bis 11,80%                | 1,65% bis 4,37%                    | 1,13% bis 4,07%                    |
| Stand 01.12.2020                  | 9,16% bis 11,80%                | 1,65% bis 4,37%                    | 1,13% bis 4,07%                    |
| Stand 01.02.2021                  | 9,14% bis 11,63%                | 1,65% bis 4,37%                    | 1,13% bis 4,07%                    |
| Stand 01.06.2021                  | 9,14% bis 13,41%                | 1,70% bis 6,26%                    | 1,03% bis 6,04%                    |
| Stand 01.08.2021                  | 9,14% bis 11,22%                | 1,70% bis 3,64%                    | 1,03% bis 3,31%                    |
| Stand 01.12.2021                  | 9,21% bis 11,87%                | 1,58% bis 4,42%                    | 1,01% bis 4,12%                    |
| Stand 01.03.2022                  | 9,21% bis 12,76%                | 1,58% bis 5,54%                    | 1,01% bis 5,30%                    |
| Stand 01.07.2022                  | 9,45% bis 12,73%                | 1,68% bis 5,50%                    | 1,25% bis 5,26%                    |
| Stand 01.09.2022                  | 9,45% bis 11,79%                | 1,68% bis 4,33%                    | 1,22% bis 4,02%                    |
| Stand 01.01.2023                  | 9,8% bis 12,8%                  | 1,4% bis 4,3%                      | 0,9% bis 4,0%                      |
| Stand 01.03.2023                  | 9,9% bis 12,8%                  | 1,4% bis 4,3%                      | 0,9% bis 4,0%                      |
| Stand 01.06.2023                  | 9,9% bis 12,8%                  | 1,4% bis 4,4%                      | 0,9% bis 4,1%                      |
| Stand 01.09.2023                  | 9,9% bis 12,8%                  | 1,4% bis 4,4%                      | 0,9% bis 4,1%                      |
| Stand 01.12.2023                  | 9,9% bis 12,8%                  | 1,3% bis 4,4%                      | 0,8% bis 4,1%                      |
| Stand 01.03.2024                  | 9,9% bis 12,9%                  | 1,3% bis 4,4%                      | 0,8% bis 4,1%                      |
| Stand 01.06.2024                  | 9,9% bis 12,7%                  | 1,4% bis 4,2%                      | 0,9% bis 3,9%                      |
| Stand 01.09.2024                  | 9,9% bis 12,7%                  | 1,4% bis 4,2%                      | 0,9% bis 3,9%                      |
| Stand 01.12.2024                  | 9,9% bis 12,7%                  | 1,3% bis 4,2%                      | 0,9% bis 3,9%                      |
| Stand 01.03.2025                  | 9,9% bis 12,6%                  | 1,4% bis 4,2%                      | 0,9% bis 3,7%                      |
| Stand 01.07.2025                  | 9,9% bis 12,9%                  | 1,4% bis 4,5%                      | 0,9% bis 4,1%                      |
| Stand 01.09.2025                  | 9,9% bis 12,9%                  | 1,4% bis 4,5%                      | 0,9% bis 4,1%                      |
| Stand 01.12.2025                  | 9,9% bis 12,9%                  | 1,4% bis 4,5%                      | 0,9% bis 4,1%                      |

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

Produkt: Helvetia CleVesto Allcase (Tarif FWL)

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=2G078D](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=2G078D).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Einmalbeitrag von 10.000 EUR und eine empfohlene Haltedauer von 20 Jahren.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   |                  | Einstiegskosten  | Ausstiegskosten  |
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                   | Stand 01.12.2017 | 0,23% bis 0,31%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2018 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2018 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2018 | 0,23% bis 0,28%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2018 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.02.2019 | 0,23% bis 0,28%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2019 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2019 | 0,23% bis 0,28%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2019 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2020 | 0,23% bis 0,29%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2020 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2020 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2020 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.02.2021 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.06.2021 | 0,23% bis 0,36%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.08.2021 | 0,23% bis 0,28%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.12.2021 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.03.2022 | 0,23% bis 0,34%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.07.2022 | 0,23% bis 0,33%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.09.2022 | 0,23% bis 0,30%  | 0,00%            |
|   | Stand 01.01.2023 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.03.2023 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.06.2023 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.09.2023 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.12.2023 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.03.2024 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.06.2024 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.09.2024 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.12.2024 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
|   | Stand 01.03.2025 | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |
| Stand 01.07.2025  | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.09.2025  | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |                  |
| Stand 01.12.2025  | 0,2% bis 0,3%    | Nicht zutreffend |                  |

## Zusätzliche Informationen zu Kosten

Produkt: Helvetia CleVesto Allcase (Tarif FWL)

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=2G078D](http://www.helvetia.de/basisinformationsblatt/code=2G078D).

Die folgende Übersicht über alle in der Vergangenheit veröffentlichten Kostenangaben bezieht sich auf einen Einmalbeitrag von 10.000 EUR und eine empfohlene Haltedauer von 20 Jahren.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                  | Transaktionskosten | Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- und Betriebskosten |
|------------------|--------------------|---|
|                  | Stand 01.12.2017   | 0,00% bis 0,02%   |
| Stand 01.03.2018 | 0,00% bis 0,02%    | 0,87% bis 3,14%   |
| Stand 01.06.2018 | 0,00% bis 0,02%    | 0,86% bis 2,98%   |
| Stand 01.09.2018 | 0,00% bis 0,20%    | 0,87% bis 2,87%   |
| Stand 01.12.2018 | 0,00% bis 0,81%    | 0,89% bis 2,95%   |
| Stand 01.02.2019 | -0,41% bis 0,71%   | 0,87% bis 2,78%   |
| Stand 01.06.2019 | -0,43% bis 0,61%   | 0,73% bis 2,85%   |
| Stand 01.09.2019 | -0,32% bis 0,66%   | 0,75% bis 2,44%   |
| Stand 01.12.2019 | -0,29% bis 0,63%   | 0,73% bis 2,61%   |
| Stand 01.03.2020 | -0,25% bis 0,57%   | 0,95% bis 3,06%   |
| Stand 01.06.2020 | -0,25% bis 0,53%   | 0,96% bis 3,52%   |
| Stand 01.09.2020 | -0,14% bis 0,84%   | 0,90% bis 3,52%   |
| Stand 01.12.2020 | -0,14% bis 0,69%   | 0,90% bis 3,52%   |
| Stand 01.02.2021 | -0,13% bis 0,80%   | 0,76% bis 3,54%   |
| Stand 01.06.2021 | -0,17% bis 0,60%   | 0,76% bis 5,68%   |
| Stand 01.08.2021 | -0,17% bis 0,60%   | 0,76% bis 2,95%   |
| Stand 01.12.2021 | -0,17% bis 0,60%   | 0,75% bis 3,82%   |
| Stand 01.03.2022 | -0,17% bis 1,38%   | 0,75% bis 4,74%   |
| Stand 01.07.2022 | -0,08% bis 1,38%   | 1,02% bis 4,75%   |
| Stand 01.09.2022 | -0,08% bis 1,38%   | 0,99% bis 3,72%   |
| Stand 01.01.2023 | 0,0% bis 1,4%      | 0,7% bis 3,7%   |
| Stand 01.03.2023 | 0,0% bis 1,4%      | 0,7% bis 3,7%   |
| Stand 01.06.2023 | 0,0% bis 1,4%      | 0,6% bis 3,2%   |
| Stand 01.09.2023 | 0,0% bis 1,3%      | 0,7% bis 3,2%   |
| Stand 01.12.2023 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 3,2%   |
| Stand 01.03.2024 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 3,2%   |
| Stand 01.06.2024 | 0,0% bis 1,1%      | 0,6% bis 3,0%   |
| Stand 01.09.2024 | 0,0% bis 1,1%      | 0,6% bis 3,0%   |
| Stand 01.12.2024 | 0,0% bis 1,1%      | 0,6% bis 3,0%   |
| Stand 01.03.2025 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 2,9%   |
| Stand 01.07.2025 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 2,9%   |
| Stand 01.09.2025 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 2,9%   |
| Stand 01.12.2025 | 0,0% bis 1,3%      | 0,6% bis 2,9%   |

Laufende  
Kosten  
pro Jahr