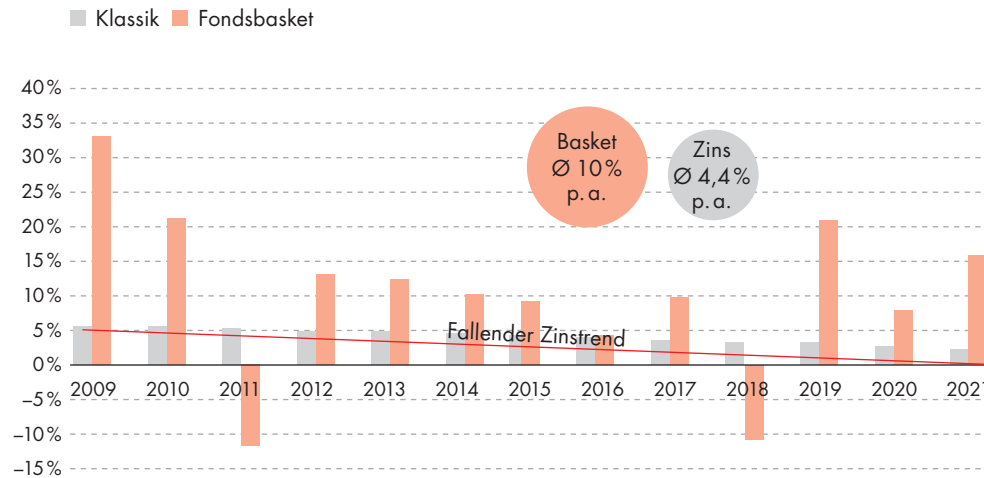


# Helvetia CleverProtect – fondsgebunden vs. klassisch.

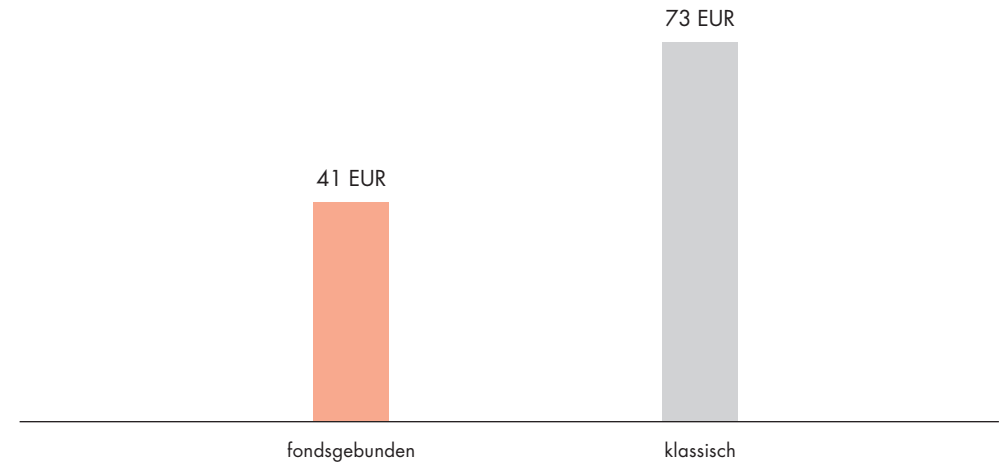
Helvetia CleverProtect setzt bei der Beitragskalkulation auf eine innovative Fondsanlage in Form von Aktienfonds-Baskets und ist deshalb – im Gegensatz zu klassischen Risikoversicherungen (BU/GF) – weitgehend unabhängig von Zinsanlagen im Sicherungsvermögen und dem garantierten Rechnungszins.

## Historische jährliche Entwicklung Fondsbasket vs. Klassik



Quelle: Helvetia Leben, schematische Werte nach Managementkosten gerundet, Basket „Anlagestrategien“ vs. Verzinsung lfd. klass. Rentenversicherungen

## Fondsgebundener vs. klassischer Beitrag



Quelle: Helvetia Leben, schematische Werte, Beitrag CleverProtect BU vs. Helvetia SBU (Industriemechaniker, Eintrittsalter 18 Jahre, Versicherungsschutz bis Endalter 67 Jahre, mfl. Rente 1 000 EUR, Nichtraucher, guter BMI, keine Kinder)

Stand: 01/2022

Quelle: Helvetia, schematische Darstellung.

Haftungsausschluss: Trotz aller Sorgfalt kann keine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, Aktualität und/oder Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen übernommen werden. Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen.

**Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG**

[www.helvetia.de](http://www.helvetia.de)



# CleverProtect – Vergleich BU und Verlust von Grundfähigkeiten.

Der Schutz von CleverProtect kann für Berufsunfähigkeit und den Verlust von Grundfähigkeiten vereinbart werden. Doch welche Unterschiede und Gemeinsamkeiten gibt es?

	CleverProtect BU	CleverProtect GF
Absicherung für den Fall, dass man ...	... berufsunfähig wird, d. h. seine berufliche Tätigkeit für mindestens 6 Monate zu mindestens 50% nicht mehr ausüben kann.	... eine von 17 grundlegenden motorischen, sensorischen oder intellektuellen Fähigkeiten für mindestens 6 Monate verliert.
Versicherte Ursachen		Leistung bei <ul style="list-style-type: none"> <li>• Krankheit, Unfall oder Kräfteverfall</li> <li>• Pflegebedürftigkeit</li> <li>• Arbeitsunfähigkeit (optional)</li> </ul>
Leistung bei <ul style="list-style-type: none"> <li>• Psychischen Ursachen</li> <li>• Alkohol-, Drogen- oder Medikamentenmissbrauch</li> </ul>	Mitversichert	Überwiegend ausgeschlossen
Vorherige Berufstätigkeit ist ...	... Schwerpunkt der Leistungsprüfung.	... nicht relevant für Leistungsprüfung.
Leistungsdauer	So lange, bis der Beruf wieder aufgenommen, oder die alte Lebensstellung in einem neuen Beruf wieder erreicht werden kann (max. vereinbartes Endalter).	So lange, wie der Verlust der Grundfähigkeit besteht (max. vereinbartes Endalter).

Stand: 01/2022

Quelle: Helvetia, schematische Darstellung.

Haftungsausschluss: Trotz aller Sorgfalt kann keine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, Aktualität und/oder Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen übernommen werden. Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen.

**Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG**

[www.helvetia.de](http://www.helvetia.de)

