



Helvetia CleVesto Job. Die Berufsunfähigkeitsversicherung mit attraktiven Renditechancen.

CleVesto Job ist eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung, bei der die Überschüsse in eine Vermögensanlage investiert werden. Somit wird neben der optimalen Absicherung auch ein wichtiger Baustein zur Altersvorsorge ermöglicht.

Steuervorteil inklusive

Der Clou: Die Ablaufleistung der Vermögensanlage ist steuerfrei.*

Drei attraktive Varianten zur Wahl

Mit Protect, Plus und Premium stehen Ihrem Kunden drei attraktive BU-Leistungspakete zur Verfügung, die er jederzeit wechseln kann. Egal wie der Kunde sich entscheidet, er trifft in jedem Fall eine gute Wahl.

CleVesto Job Protect. Finanzielle Unterstützung im Falle der Berufsunfähigkeit in Form einer Wiedereingliederungsrente, die bis zu drei Jahre gezahlt wird. Danach Zahlung der vereinbarten Rente bei Erwerbsunfähigkeit.

CleVesto Job Plus. Sichert zweifach ab: Bei Berufsunfähigkeit ist Ihr Kunde optimal vor finanziellen Engpässen geschützt. Unabhängig davon erhält er eine Leistung, falls er eine der folgenden Krankheiten erleidet: Schlaganfall, chronisches Nierenversagen, Organtransplantation, Lähmung, Verlust von Gliedmaßen, Blindheit, multiple Sklerose.

CleVesto Job Premium. Optimaler Schutz vor den finanziellen Auswirkungen bei Berufsunfähigkeit und bei zehn schweren Krankheiten, unabhängig davon, ob diese Erkrankung zur Berufsunfähigkeit führt oder nicht. Ihr Kunde erhält für die Dauer von zwei Jahren die vereinbarte Rente, falls er eine der nachfolgenden Krankheiten erleidet: Schlaganfall, chronisches Nierenversagen, Organtransplantation, Lähmung, Verlust von Gliedmaßen, Blindheit, multiple Sklerose, Krebs, Herzinfarkt, Hirntumor.

Abstrakte Verweisung

Bei jedem der drei Leistungspakete verzichtet die Helvetia auf eine abstrakte Verweisung.

Sonderleistungen

Wir unterstützen Ihren Kunden bei Umorganisation, Rehabilitation oder Umschulung für einen Wiedereinstieg ins Berufsleben und beteiligen uns an den Kosten.

Nachversicherungs-garantien

Zu verschiedenen wichtigen Ereignissen im Leben, wie z. B. Heirat, Geburt eines Kindes oder Aufnahme einer selbstständigen Tätigkeit, kann der Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.

Dynamik

Für die Beitragszahlungsdauer kann eine Dynamisierung vereinbart werden. Somit bleibt der Versicherungsschutz Ihres Kunden immer auf dem aktuellsten Stand.

Garantierte Leistungs-dynamik

Bei den Leistungspaketen Premium und Plus kann zusätzlich eine garantierte Leistungsdynamik von 2 Prozent eingeschlossen werden.

Tarifierungsgrenzen

Ab einem Alter von 15 Jahren kann CleVesto Job abgeschlossen werden. Die Versicherungsdauer endet spätestens zum Alter 65. Die Mindestrente beträgt monatlich 200 Euro.





Helvetia CleVesto Job.

Überbrückung bei Zahlungsschwierigkeiten

Bei vorübergehenden Beitragsunterbrechungen, beispielsweise bei Arbeitslosigkeit, kann der Berufsunfähigkeitsschutz aufrechterhalten werden.

Stundung von Beiträgen

Ihr Kunde hat das Recht, während der Leistungsprüfung eine Stundung der Beiträge zu beantragen.

Service bei Leistungsbeantragung

Ihr Kunde erfährt bei Antrag auf Leistung innerhalb von vier Wochen (bei Vorliegen aller Unterlagen) eine Leistungsentscheidung. Ansonsten erhält er spätestens alle vier Wochen Informationen über den aktuellen Stand der Prüfung, fehlende Unterlagen bzw. erforderliche weitere Prüfungen.

Aktives Fondsmanagement

Für die Anlage der Überschüsse kann Ihr Kunde zwischen zwei attraktiven, aktiv gemanagten Anlagestrategien wählen. Clever: Die Ablaufleistung aus der Fondsanlage ist steuerfrei!*

Zwei Anlagestrategien zur Wahl

SpeedLane. Für Kunden, die die Chancen der Aktienmärkte in vollem Umfang nutzen möchten und sich von Kursschwankungen nicht abhalten lassen.

- Investition der Anlagebeiträge zu 100 Prozent in internationale Aktien-, Länder- und Regionenfonds mit hohen Wachstumsaussichten.
- Zur Absicherung der Erträge können bis zu 50 Prozent des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds umgeschichtet werden.

MainLane. Für Kunden, die eine attraktive Wertsteigerung bei der Aktienanlage erwarten.

- Investition der Beiträge zu 100 Prozent in Aktienfonds.
- Europäische und nordamerikanische Aktienfonds stehen im Vordergrund.
- Zur Ertragssicherung können auch vorübergehend bis zu 50 Prozent des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds umgeschichtet werden.

Leistungen im Überblick

Leistungspakete CleVesto Job	Protect	Plus	Premium
Berufsunfähigkeitsschutz	Bis zu 3 Jahre	■	■
Erwerbsunfähigkeitsschutz	■	■	■
Verzicht auf abstrakte Verweisung	■	■	■
Leistung ab dem ersten Monat	■	■	■
Nachversicherungsgarantie	■	■	■
Beitragsdynamik möglich	■	■	■
Garantierte Leistungsdynamik möglich		■	■
Umorganisationshilfe	■	■	■
Rehabilitationshilfe	■	■	■
Umschulungshilfe	■	■	■
Weltweiter Versicherungsschutz	■	■	■
Leistung unabhängig von Berufsunfähigkeit bei bestimmten schweren Krankheiten		7 schwere Krankheiten	10 schwere Krankheiten

* Stand Steuergesetzgebung 1/2007.

Dieses Informationsblatt ersetzt nicht die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.