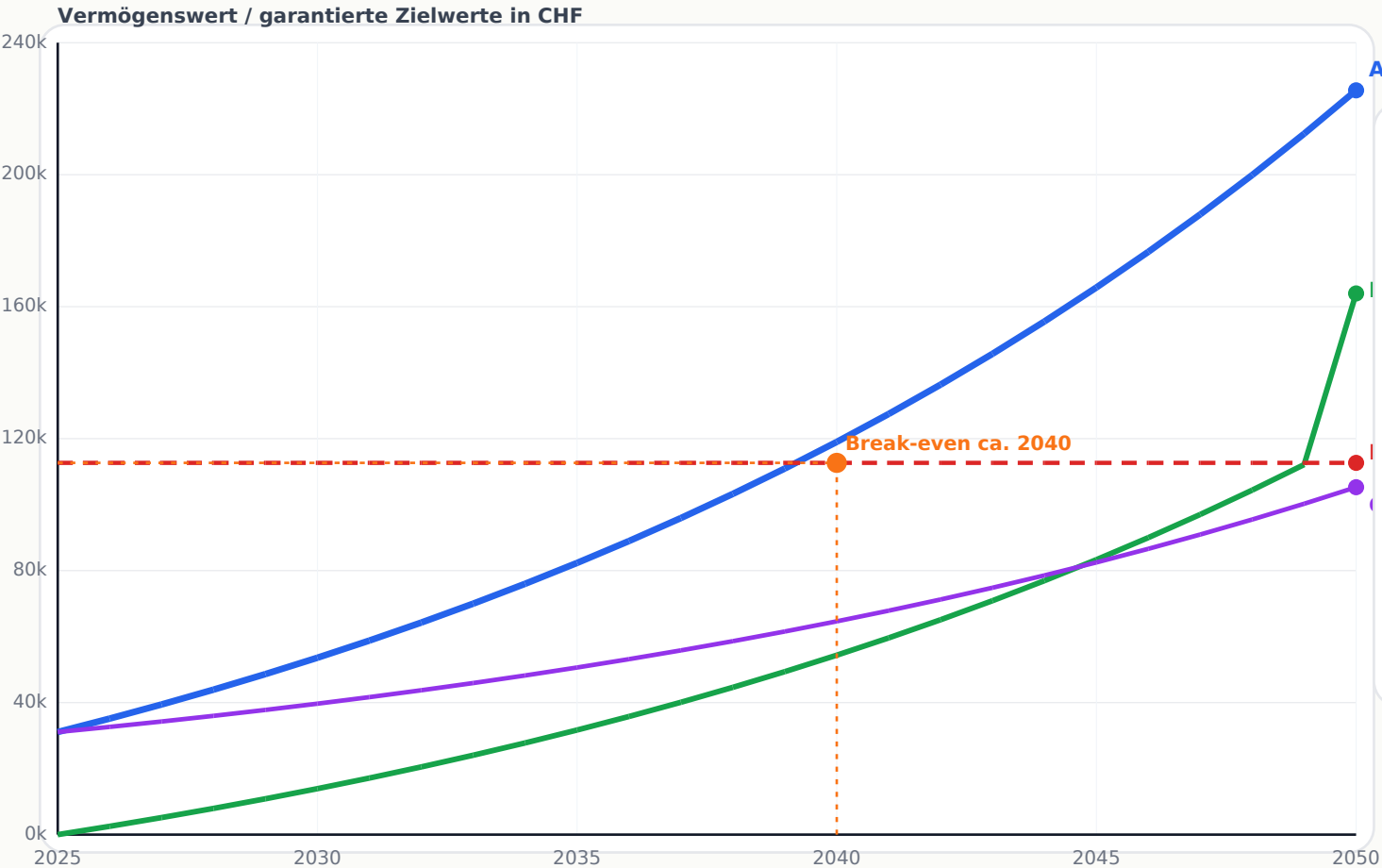


Helvetia Lebensversicherung - Variantenvergleich bei 5 % p.a.

A4-Übersicht | Startwert per 01.05.2025: CHF 31'090.65 | künftige Beiträge: CHF 2'400/Jahr | Zieljahr: 2050

Kernaussage

Alternative A überholt CHF 112'662 ca. im Jahr 2040.
2050 liegt A bei ca. CHF 225'556 – rund
CHF 112'894 über der Helvetia-Garantie.



Varianten

- A - Endwert CHF 225'556**
Rückkauf/3a-Transfer +
künftige Prämien investieren
- B - Endwert CHF 164'008**
Prämienfreistellung +
künftige Prämien investieren
- C - Endwert CHF 105'284**
Nur Rückkaufswert investieren
keine neuen Beiträge
- D - Endwert CHF 112'662**
Helvetia weiterführen
garantierte Auszahlung 2050

Annahmen

- 5 % p.a. konstant, nominal; Gebühren/Steuern nicht modelliert
- Beiträge werden jährlich per 01.05. investiert
- Prämienfreie Summe CHF 43'736 fällt erst 2050 an

Variante	2030	2040	2050	Kommentar
A Rückkauf/Transfer + Prämien investieren	CHF 53'605	CHF 119'013	CHF 225'556	Stärkste Vermögensvariante bei 5 %
B Prämienfreistellung + Prämien investieren	CHF 13'925	CHF 54'378	CHF 164'008	Mittelweg: Vertrag bleibt mit reduzierter Leistung
C Nur Rückkaufswert investieren	CHF 39'680	CHF 64'635	CHF 105'284	Ohne künftige Beiträge fast gleichauf/unter Garantie
D Helvetia weiterführen	-	-	CHF 112'662	Garantiert, aber Auszahlung erst 2050