



Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

heute möchten wir Sie über folgende bAV-Themen informieren:

- **bAV-Geschäft bei Helvetia boomt**
- **Helvetia bAV-Produktvielfalt**
- **Wichtige Neuerungen im Rahmen des Geldwäschegesetzes (GWG)**

Ist bAV nicht Ihr Schwerpunkt? Dann melden Sie sich über den zusätzlichen Button ab. Den allgemeinen Helvetia Leben Newsletter erhalten Sie dennoch weiterhin.

Freundliche Grüße
Ihr Helvetia Leben Team

Inhaltsverzeichnis:

- ▶ [bAV-Geschäft bei Helvetia boomt](#)
- ▶ [Helvetia bAV-Produktvielfalt](#)

- ▶ [Wichtige Neuerungen im Rahmen des Geldwäschegesetzes \(GWG\)](#)
- ▶ [Weitere Webinare](#)
- ▶ [Ansprechpartner / Kontaktdaten](#)
- ▶ [Abmeldelinks](#)

bAV-Geschäft bei Helvetia boomt



Helvetia möchte sich bei Ihnen für das bereits in den ersten 4 Monaten überwältigende Neugeschäft im Rahmen der Helvetia bAV-Offensive 2025 bedanken. Das Geschäft hat in der bAV bei Helvetia um rund 50 Prozent zugenommen, was Ihrem Einsatz und nicht zuletzt auch der neuen Helvetia bAV-Produktvielfalt zu verdanken ist.

Falls Sie dazu weitere Informationen benötigen, möchten wir auf Punkt 2 dieses Newsletters verweisen.

Jedenfalls bitten wir Sie Punkt 3. unbedingt zu beachten.

Helvetia bAV-Offensive 2025

Effizient vorsorgen und die Zukunft sichern. Mit den neuen vielfältigen bAV-Lösungen flexibel die betriebliche Altersversorgung planen. Die betriebliche Altersversorgung ist ein wesentlicher Baustein, um den Ruhestand finanziell unabhängig zu gestalten. Arbeitnehmer profitieren von Steuervorteilen und der Ersparnis von Sozialversicherungsabgaben. Zudem senken Arbeitgeberzuschüsse den netto aufzubringenden

WorkLife Classic
Direktversicherung

Hohe Garantie
Maximale gesetzlich zugelassene Verzinsung auf gesamtes Guthaben, vom Arbeitgeber zugesagte Leistung entspricht der Garantie.

Sicherungsvermögen
Anlage in u.a. festverzinsliche Wertpapiere wie Staats- und Unternehmensanleihen, geringere Anteile in Aktien und Immobilien.

Garantie ←  Aktien-investment

WorkLife Invest
Direktversicherung

Beitragsgarantie 80 Prozent
Maximale gesetzlich zugelassene Verzinsung im Garantiefußstein, vom Arbeitgeber zugesagte Leistung entspricht der Garantie.

Investment und Sicherungsvermögen
Anlage in chancenreiches Investment (u.a. Aktienfonds, ETF, Nachhaltigkeit, flexibles Sicherungsguthaben) und Sicherungsvermögen (u.a. festverzinsliche Wertpapiere wie Staats- und Unternehmensanleihen, geringere Anteile in Aktien und Immobilien).

Garantie ←  Aktien-investment

CleVesto
Direktversicherung

Gezielter Garantieverzicht
Sicherheit durch langfristigen Schwankungsausgleich und optionales Sicherungsguthaben (u.a. beim Ablaufmanagement), für die zugesagte Mindestleistung steht der Arbeitgeber ein.

Investment
Anlage in chancenreiches Investment (über 320 aktiv gemanagte und passive Einzelfonds u.a. ETF und Dimensionale Anlagestrategien sowie Sicherungsguthaben).

Garantie ←  Aktien-investment

Eigenbeitrag weiter ab. Auf diese äußerst effiziente Form der Altersvorsorge haben Arbeitnehmer einen gesetzlichen Rechtsanspruch, den sie nutzen sollten.

Bezüglich einer maßgeschneiderten Direktversicherung ist die persönliche Situation wie die Dauer des verbleibenden Berufslebens oder die individuelle Rentenlücke sowie die Anlagementalität entscheidend. Da die meisten Belegschaften diesbezüglich inhomogen sind, ist es für Arbeitgeber wichtig, ein breites Produktangebot von chancenreichen, renditeorientierten Konzepten bis hin zu schwankungsärmeren Anlageformen insbesondere für ältere Arbeitnehmer anzubieten. Um den Verwaltungsaufwand möglichst gering zu halten, favorisieren die meisten Arbeitgeber Produkte aus einer Hand. Deshalb ist es besonders wichtig, dass Versicherer ein vielfältiges Spektrum an Direktversicherungsprodukten anbieten. Helvetia bietet eine einzigartige Vielfalt von bAV-Produkten an. Die Lösungen reichen von der klassischen Direktversicherung mit hoher Garantie (WorkLife Classic) über ein fondsgebundenes Produkt mit einer Beitragsgarantie von 80 % (WorkLife Invest) bis hin zur fondsgebundenen Direktversicherung mit dem gezielten Verzicht auf Garantien (CleVesto).

Helvetia war es dabei wichtig, einfach verständliche Produkte anzubieten. Das klassische Produkt WorkLife Classic investiert zu 100 % in das Sicherungsvermögen von Helvetia, das fondsgebundene mit Garantie zu jeweils ca. 50 % in aktienorientierte Investments und das Sicherungsvermögen und die rein fondsgebundene Lösung mit bis zu 100 % in aktienorientierte Investments. Als Anlageoptionen stehen über Jahrzehnte bewährte Helvetia-Anlagestrategien, insgesamt 320 Einzelfonds, das flexible einsetzbare Sicherungsguthaben sowie ETF zur Verfügung.

Informationen Helvetia bAV

Wichtige Information:

Gesetzliche Anforderung gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 1
GwG

Wir möchten Sie über eine wichtige gesetzliche Anforderung informieren, die Auswirkungen auf den Umgang mit Verträgen der betrieblichen Altersversorgung hat. Gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 1 des Geldwäschegesetzes (GwG) ist es erforderlich, bei Verträgen der betrieblichen Altersversorgung die für den Vertragspartner auftretende Person zu identifizieren.

Was bedeutet das?

Als auftretende Person gelten beispielsweise Mitarbeitende der Personalabteilung, die den Antrag im Namen der Firma unterschreiben. Bei einem Erstkontakt (Neugeschäft oder Versicherungsnehmerwechsel) mit dem Unternehmen muss der Name der auftretenden Person erfasst werden.

Warum ist das notwendig?

Diese Änderung dient der Einhaltung der gesetzlichen Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Sie stellt sicher, dass die Identität der handelnden Personen bekannt ist und keine anonymen oder unklaren Geschäftsbeziehungen entstehen.



Was ist zu tun?

Der Name der für den Vertragspartner auftretenden Person muss grundsätzlich erfasst werden. Die

entsprechenden Eingabefelder werden ab dem 08. Mai 2025 in unseren Antragsunterlagen sowie den bAV-spezifischen Formularen eingearbeitet sein.

Um Missverständnisse und Nachbearbeitungen zu vermeiden, bitten wir Sie, diese Vorgaben konsequent umzusetzen und bei Rückfragen oder Unsicherheiten gerne auf uns zuzukommen.

Wichtig: Registrierung auf unserer Lernplattform

Die Helvetia Lernplattform ist unter www.helvetia-lernen.de online. Ab sofort können Sie dort Ihre IDD-Zeiten einsehen und sich für Webinare und Seminare anmelden. Hierfür müssen Sie sich einmalig kostenfrei registrieren.

Aufgrund vermehrter Rückfragen, hier noch ein paar Hinweise:

1. Für die Anmeldung auf www.helvetia-lernen.de können Sie NICHT Ihren edudip-Login oder HelvetiaNet-Login nutzen --> aus Datenschutzgründen müssen Sie sich einmalig NEU REGISTRIEREN (grauer Button unten auf der Seite)
2. Empfehlung: nutzen Sie als Benutzername z. B. Ihre E-Mail
3. Mindestanforderungen Passwort: Buchstaben, Sonderzeichen und Zahl --> also z. B. "helvetia.2024"
4. Haben Sie keine Vermittlernummer im Format XXX.XXXX bei Helvetia, tragen Sie dort ein Minuszeichen/Bindestrich (-) ein

Neuigkeiten Transparenz Wissen.

Die Helvetia Lernplattform ist live!
www.helvetia-lernen.de

Die Lernplattform dient als zentraler Ort für die Buchung und Verwaltung Ihrer Weiterbildungen über Helvetia-Webinare und Live-Ort-Veranstaltungen. Ebenso können Sie mit Hilfe der Lernplattform Ihre IDD-Zeiten einsehen und Nachweise für die IHK direkt herunterladen.

2019 bereits erfasst
Änderung der E-Mail-Adresse sind Ihre Weiterbildungen des Jahres 2019 bereits hinterlegt. Um Einträge zu erhalten, müssen Sie nur den Registrierungsprozess abschließen (siehe Kasten rechts).

Vorteile der Helvetia Lernplattform
Durch die Lernplattform wird die IDD-Verwaltung für Sie und Helvetia einfacher. Konkrete Vorteile sind:
• Eine zentrale Plattform für alle Weiterbildungen über Helvetia - nur noch ein Login / Passwort.
• Automatische Meldung der Weiterbildungszeiten an Ihr "Old Employer-Konto" (falls vorhanden).
• Zentrale statt als PDF-Download direkt nach eigenem Wunsch als Mitarbeiter zur Verfügung.
• 24/7 Zugriff auf Ihr individuelles Lernkonto mit dem entsprechenden Weiterbildungsplan.
• Ihre bei Helvetia besuchten Veranstaltungen aus 2019 sind vollständig auf der Lernplattform hinterlegt.
• Hochladen eigener Zertifikate möglich.
• Unabhängig von anderen Plattformen ist die Erstellung einer Erklärung über die Erfüllung der Weiterbildungsverpflichtung zur IHK-Meldung möglich (nach §16a Abs. 4 SGB IV).
• Übersichtliche Darstellung aller Weiterbildungsangebote der Helvetia, insbesondere der Webinare.

Anmeldung und Registrierung
www.helvetia-lernen.de

Registrierung
Wichtig: Registrieren Sie sich einmalig mit der E-Mail-Adresse, die Sie für Helvetia Weiterbildungen (Webinare) in diesem Jahr genutzt haben. (Bitte beachten: Die Nutzung einer gemeinsamen E-Mail-Adresse für mehrere Personen ist NICHT möglich!)

MakeMyID
Nutzen Sie bitte die Funktion "Neues Benutzerkonto registrieren" und geben Sie anschließend Ihre persönlichen Daten ein (ggf. "Old Employer-ID" und Vermittlernummer beifügen!).

Helvetia-Gesamtkonzept
Nutzen Sie bitte die Funktion "Zugangsdaten vergessen", dabei Sie anschließend Ihre **aktuelle** E-Mail-Adresse ein und vergeben Sie ein neues Passwort.

Ansprechpartner
Bei technischen Fragen wenden Sie sich bitte an den Betrieb der Plattform: Zahl Consulting
E-Mail: support@zahl-consulting.de

Bei weiteren Fragen rund um das Thema IDD wenden Sie sich bitte direkt an: IDD@helvetia.de

Helvetia Arbeitsrechtliche Lebensversicherung AG
T 030 1012 | www.helvetia.de

© 2024 Helvetia
einfach. klar. helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Webinare

Auch in diesem Jahr bieten wir Webinare zu vielfältigen Themen.



Eine vollständige Einladung mit allen Details finden Sie auf der jeweiligen Webinarseite.

Wichtiger Hinweis: die Webinaranmeldung ist aus technischen Gründen erst nach einmaliger Registrierung und Anmeldung auf unserer Lernplattform möglich!

[Webinarübersicht](#)



Ansprechpartner Helvetia Leben

Jederzeit den richtigen Ansprechpartner finden Sie in der folgenden Übersicht:

VertriebsPartnerUnterstützung [kontakt@hl-](mailto:kontakt@hl-maklerservice.de)
(Angebote / Material Leben) maklerservice.de 069 1332 575

bAV ulrich.zetzmann@helvetia.de 069 1332 232
Vertriebsunterstützung

(Angebote / fachl.
Fragen)

daniela.oellrich@helvetia.de

069 1332 818

PDF-

Antragseinreichung per

E-Mail

pdfantrag.leben@helvetia.de

(ausschließlich über
diese E-Mail-Adresse)

Neugeschäft

antrag.leben@helvetia.de

069 1332 883