

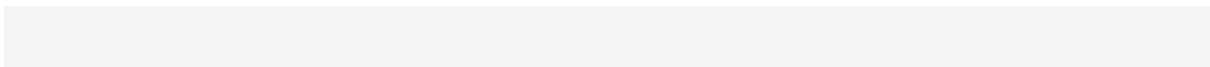


Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

hervorragende Vertriebsunterstützung? Gibt es bei Helvetia - sei es mit den Seminaren und Webinaren der Helvetia Leben Akademie, unseren vielfältigen Tools und Verkaufshilfen sowie der persönlichen Unterstützung durch Innen- und Außendienst.

Im heutigen Newsletter erhalten Sie geballte Informationen und wertvolle Verkaufshilfen. Wir haben die neuen und aktualisierten Unterlagen für Sie noch einmal zusammengefasst. Zudem fehlt natürlich nicht die Einladung zu unseren aktuellen Webinaren.

Freundliche Grüße
Ihr Helvetia Leben Team



Inhaltsverzeichnis:

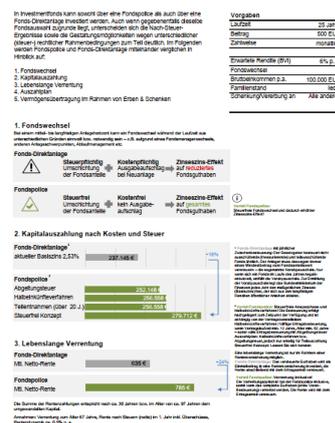
- ▶ [Aktualisierte Excel-Tools 2025 - z. B. Fondspolice vs. Direktanlage](#)
- ▶ [Vertriebs-Kompendium 2025 - Zahlen, Daten, Fakten im Taschenformat](#)
- ▶ [Aktualisiert: Helvetia Leben Akademie Factsheets - Kennzahlen, SV, Steuern und mehr...](#)
- ▶ [HL-Aktuell 06/2025: Alle wichtigen Infos zur Schüler-BU](#)
- ▶ [Webinar: Einmalanlage – perfekt für Fondspolice](#)
- ▶ [Webinarreihe Investment: Kapitalmarktupdate und Helvetia Leben Anlagestrategien - mit HSBC](#)
- ▶ [Weitere Webinare](#)
- ▶ [Ansprechpartner / Kontaktdaten](#)
- ▶ [Abmeldelink](#)

Aktualisierte Excel-Tools 2025 - z. B. Fondspolice vs. Direktanlage

Wir haben unsere Excel-Vertriebstools mit den für 2025 gültigen Werten aktualisiert. Deshalb enthalten die Versionen aus 2024 einen Vermerk, dass die Daten nicht mehr aktuell sind. Laden Sie sich zur Aktualisierung einfach die neuen Tools herunter.

Hinweis: Die Ausführung von Makros muss aktiviert sein bzw. werden, damit die Tools funktionieren. Zudem wird nur Microsoft Office Excel unterstützt.

Im Vergleich: Fondspolice und Fonds-Direktanlage



[Beratungstool Fondspolice vs. Fondsdirektanlage \(inkl. Detail- und Kundenausdruck\)](#)

[Beratungstool Schichten-Navigator \(Rentenvergleich Basis/Riester/Privat\)](#)

[Beratungstool Rente vs. Auszahlplan](#)

[Beratungstool Renteninformation einfach](#)

[Beratungstool Zukunftssimulator \(Börsenverläufe\)](#)

[Beratungstool Kosten einer Beitragsgarantie \(vs. DAX, MSCI World, Dow Jones\)](#)

[Beratungstool Wie viel Sicherheit kann ich mir leisten?](#)

[Beratungstool Inflationsauswirkung bei einer Einmalanlage](#)

[Beratungstool Fondspolice vs. Bank\(zins\)anlage](#)

[Beratungstool Immobilienfinanzierung](#)

[Rechner BU-Rentenbedarf nach Steuern und Sozialabgaben \(Basis/bAV/Privat\)](#)

Vertriebs-Kompodium 2025 - Zahlen, Daten,
Fakten im Taschenformat

Das Vertriebs-Kompodium 2025 ist aktualisiert
und gedruckt und viele unserer

Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner haben ihr persönliches Exemplar bereits erhalten. Falls nicht, fragen Sie kurz bei Ihrem Helvetia-Ansprechpartner nach.

Was ist neu?

- Aktualisierung von allen Kennzahlen, Beitragssätzen etc.
- Änderungen in der Steuerformel
- NEU: Tabelle zum frühestmöglichen Altersrentenbeginn in der GRV

Die PDF-Datei mit interaktiven Verlinkungen können Sie [hier](#) herunterladen.

[Download Vertriebs-Kompodium 2025](#)



Aktualisiert: Helvetia Leben Akademie Factsheets - Kennzahlen, SV, Steuern und mehr...

Wir haben die die beliebten Kurzübersichten zu verschiedenen Themen inhaltlich und thematisch aktualisiert. So finden Sie unter anderem die neuen Beitragsbemessungsgrenzen, Höchst- und Mindestbeiträge für die Kranken- und Rentenversicherung sowie auch die Höchstbeiträge für bAV oder Basisrente.



Kennzahlen 2025

Destitute Rentenversicherung		Destitute Krankenversicherung		Destitute Pflegeversicherung	
	Bundesbeitrag	Bundesbeitrag	Bundesbeitrag	Bundesbeitrag	Bundesbeitrag
Beitragssatz	14,61 %	Beitragssatz	2,80 %	Beitragssatz	2,80 %
Beitragsbemessungsgrenze	96 600,00 € p. a.	Durchschnittlicher Zuschlag für Kinderlose Versicherte	0,00 %	Beitragsbemessungsgrenze	66 150,00 € p. a.
Bezugsgröße § 15 SGB IV (Durchschnittsbetrag der GRV)	3 710,00 € mtl.	Beitragsbemessungsgrenze (bAV, § 1 Abs. 1 SGB IV)	73 800,00 € p. a.	Höchstbeitrag mtl.	166,04 € mtl.
Mindestbeitrag für geringfügig Beschäftigte	12,50 € mtl.	Beitragsbemessungsgrenze (bAV, § 1 Abs. 1 SGB IV)	65 100,00 € p. a.	Höchstbeitrag für Kinderlose	235,03 € mtl.
Mindestbeitrag	102,42 € mtl.	Höchstbeitrag bAV-Zusatzbeitrag	942,84 € mtl.	Höchstbeitrag/altersabhängig (bAV, § 1 Abs. 1 SGB IV)	90,22 € mtl.
Höchstbeitrag	1 497,38 € mtl.	Höchstbeitrag/altersabhängig (bAV, § 1 Abs. 1 SGB IV)	471,32 € mtl.	Höchstbeitrag/altersabhängig (bAV, § 1 Abs. 1 SGB IV)	0,20 % ab dem 2. Kind unter 25 J.
Regelbeitrag (berufungsrechtliche Mindestbeiträge)	598,57 € mtl.	Beitragsbemessungsgrenze (Arbeitslosenversicherung)	96 600,00 €	Infotext Deutschland (2025)	2,30 %
Geringfügigkeitsgrenze (nur Anbau § 10 Abs. 3 SGB IV)	320,00 € mtl.	Beitragsbemessungsgrenze	96 600,00 €	Vorläufiges durchschnittliches Nettoeinkommen (2025)	02 103,00 € p. a. (§ 3 Abs. 2 SGB IV)
Geringfügigkeitsgrenze	550,00 € mtl.	Höchstbeitrag	251,16 € mtl.	Rechnungsabgrenzung 2025	
Aktueller Rentenwert (ab 01.07.2025)	37,00 €				

einfach. klar. helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

[HL-Akademie 1/2025 Kennzahlen](#)

[HL-Akademie 2/2025 Insolvenzschutz](#)

[HL-Akademie 3/2025 Mündelsicherheit](#)

[HL-Akademie 4/2025 Schutz der Altersvorsorge bei Bürgergeld und Privatinsolvenz](#)

[HL-Akademie 5/2025 Fondspolice versus Fondsdirektanlage](#)

[HL-Akademie 6/2025 Whole-Life-Tarife bei Helvetia](#)

HL-Aktuell 06/2025: Alle Infos zur Schüler-BU 2025

Bis wann ist ein Schüler noch als Schüler versicherbar? Welche Gesundheitsfragen gelten? Was kostet der Schutz?

Unser HL-Aktuell beantwortet die wichtigsten Fragen für die Absicherung von Schülern noch kurz vor dem Ferienbeginn.

[Download HL-Aktuell 06/2025](#)

Einen Überblick zu den Produktanpassungen im Biometrie-Bereich für das Jahr 2025 gibt das HL-Aktuell 01/2025.

[Download HL-Aktuell 01/2025](#)

Schüler im Überblick – CleverProtect BU 2025

Am Ende des Schuljahres nicht die Zielgruppe Schüler wieder in den Fokus. Wir fassen im HL-Aktuell noch mal alle Fakten zur Schülererstattung zusammen.

Mindesteintrittsalter
Das Mindesteintrittsalter der Helvetia CleverProtect BU ist nur 18 Jahre. Damit sind bereits Grundschulalter in der 4. Klasse versicherbar. Es gilt das technische Alter, also bis zu 9 Monaten vor dem 10. Geburtstag. Über die Umwandlungen in CleverProtect OF können auch Grundschulalter ab dem 6. Lebensjahr versichert werden (erst Grundfähigkeitsversuch, dann Umtausch in BU).

Gesundheitsprüfung
Im Alter 10 – 15 Jahre: Kinder-GE auf Basis der U-Untersuchungshilfe.
Ab dem 16. Geburtstag: Erwachsenen-GE, für Schüler bis BG 2 auch als Kompromiss, leicht vereinfachte Gesundheitsprüfung.

Einstufung als Schüler
Bis wann?
Bis zum Beginn der Ferien des jeweiligen Bundeslandes, also dem offiziellen letzten Schultag. Dies gilt auch, falls das Zeugnis schon früher übergeben wurde.
Beginn des Vertrages nach dem Ferienbeginn?
Nein, zum Zeitpunkt der Vertragsunterschrift UND zum Versicherungsbeginn muss der Kunde Schüler sein, um diese Tätigkeit zugrunde zu legen. Bei CleverProtect BU ist deshalb in diesem Fall ausnahmsweise ein rückwirkender Beginn von bis zu 1 Monat möglich.
Was gilt mit Ausbildungsvertrag oder Studienplatz?
Solange er Schüler ist, kann er trotzdem mit dieser Tätigkeit zu der o. g. Beginn-Regelung versichert werden.

Späterer Beginn?
Mit ein Ausbildungsvertrag unterschrieben oder legitime Studienplätze vorliegen kann mit einem Versicherungsbeginn zum Ausbildungs-/Studienbeginn auch diese Tätigkeit versichert werden. Achtung: liegt der Versicherungsbeginn mehr als 6 Wochen nach Antrittsjahres, kann eine Besichtigung des Gesundheitszustands zum Versicherungsbeginn verlangt werden.

Mindestrente
Mindestrente beträgt monatlich 750 EUR

Hochversicherung
Vervielfacht hat jeder Kunde mindestens eine Einlösemöglichkeit um 18.000 EUR Jahresrente, auf jeden Fall aber bis 35.000 EUR p.a. Gesamteinlöseung in Kombination mit der Einlösung für Berufstätige sind weitere Einlösungen* bis max. 48.000 EUR Gesamtjahresrente (max. 18.000 EUR Jahresrente zusätzlich) möglich.

Berufsgruppe überprüfen
Die Berufsberatung für Schüler, Studenten und Auszubildende kann auf Wunsch des Kunden ohne zusätzliche Beiträge bei den folgenden Eintragsarten überprüft werden:
- Schulwechsel (wie zum Beispiel Wechsel aufs Gymnasium oder Wechsel auf die Realschule)
- Versetzung in die 10. Klasse einer Gesamtschule
- Versetzung in die gymnasiale Oberstufe
- Ausbildungs-/Studienbeginn
- Berufsstart
In den ersten 5 Jahren der Versicherungsdauer, mind. aber ab Alter 20. Danach ist es mit Gesundheitsprüfung bis zum Alter 50 möglich.
TIPP: Alternativ kann die günstigere Berufsgruppe auch für eine Erhöhung der Rente bei Nachversicherung (falls möglich) genutzt werden.

mit Besichtigung nicht mehr als 14 Tage AU in den letzten 12 Monaten für anlassunabhängige Einlösungen über dem Mindestrenten und die anlassunabhängige Einlösung

einfach. klar. helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Webinar: Einmalanlage – perfekt für Fondspolizen

Mittwoch, 11.06.2025, 10 Uhr

In Zeiten schwankender Zinsen und unsicherer Märkte suchen viele Anleger nach intelligenten Lösungen, um ihr Kapital renditestark und zugleich flexibel anzulegen. In unserem Webinar zeigen wir Ihnen, wie Sie mit einer Einmalanlage in Verbindung mit einer Fondspolice Ihre finanziellen Ziele effektiv erreichen können.

Referent: Guntram E. Overbeck

[Kostenfreie Anmeldung für den 11.06.2025](#)



Webinarreihe: Investment

**Kapitalmarktupdate und Helvetia Leben
Anlagestrategien - mit HSBC**

Donnerstag, 26.06.2025, 10 Uhr

Kapitalmarktexperten von HSBC kommentieren die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten. Darüber hinaus erhalten Sie Hintergrundinformationen zur aktuellen Ausrichtung der Helvetia Anlagestrategien SevenLane und BlueLane.

[Kostenfreie Anmeldung für den 26.06.2025](#)



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.2025"
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 hier:
www.helvetia-lernen.de

Anmeldung und Registrierung

Anmeldung
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!

Melden-Miss!
Nutzen Sie bitte die Funktion "Neues Benutzerkonto registrieren" und geben Sie anschließend Ihre persönlichen Daten ein (ggf. "Old bearer" ID und Vermittlernummer bereit halten).

Helvetia Generalsekretariat
Nutzen Sie bitte die Funktion "Zugangspasswort vergessen" und geben Sie anschließend Ihre aktuelle E-Mail-Adresse ein und vergeben Sie ein neues Passwort!

Anspruchsbefrei
Bei technischen Fragen wenden Sie sich bitte an den Betreiber der Plattform: Zina Consultina
E-Mail: zina@helvetia.ch

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

Helvetia Schweizerische Lebensversicherungs AG
7 206 1002 | www.helvetia.ch

© 2020 Helvetia
Helvetia Schweizerische Lebensversicherungs AG
Helvetiastrasse 1, 8001 Zürich, Schweiz
7 206 1002 | service@helvetia.ch

einfach. klar. helvetia
Eine Schweizer Versicherung

Webinare

Auch in diesem Jahr bieten wir Webinare zu vielfältigen Themen an.

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



Wichtiger Hinweis: die Webinarianmeldung 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-maklerservice.de
(Angebote / Material Leben)

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

Bestand info.leben@helvetia.de 069 1332 842

Bestand (bAV) bav@leben.helvetia.de 069 1332 456

Helvetia Leben Maklerservice GmbH

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

[T +49 \(0\) 69 1332 -575](tel:+490691332575)

**Newsletter
empfehlen**

kontakt@hl-maklerservice.de



Aufsichtsratsvorsitzender: Dipl.-Kfm. Volker Steck

Geschäftsführer: Norbert Piechowiak

Registergericht Frankfurt a.M. HRB 52912 · USt-IdNr. DE

04522348531