



Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

mit dem Ende der Sommerferien beginnt für viele Kinder ein neuer Lebensabschnitt. Für die Erstklässler bedeutet die Einschulung ein völlig neues Kapitel, während der Wechsel in die weiterführenden Schulen ab der fünften Klasse ebenfalls spannende Herausforderungen mit sich bringt. Für Sie als Berater eröffnen sich in dieser Zeit vielfältige Möglichkeiten der Kundenansprache. Unabhängig davon, ob Sie mit Eltern, Onkeln, Tanten, Paten oder Großeltern sprechen – neben Spielzeug und Buntstiften lässt sich auch

wertvoller Schutz verschenken.

Mit unserem heutigen Newsletter erhalten Sie wie gewohnt kompakte Informationen und wertvolle Verkaufshilfen. Wir haben die neuen und aktualisierten Unterlagen für Sie übersichtlich zusammengefasst. Natürlich fehlt auch nicht die Einladung zu unseren kommenden Webinaren.

Freundliche Grüße  
Ihr Helvetia Leben Team

Inhaltsverzeichnis:

- ▶ [Schüler absichern - Unterlagen-Paket zum Schulanfang](#)
- ▶ [Webinar: Europa & Indien – mit Comgest im Versicherungsmantel einer Fondspolice](#)
- ▶ [Webinarreihe Biometrie: Schulanfang – jetzt eine Schüler-BU schenken!](#)
- ▶ [Webinar: Begleiten Sie die Babyboomer in den Ruhestand](#)
- ▶ [Schüler-BU in Print / Podcast / Video](#)
- ▶ [HL-Aktuell: 08/2025 Wegzugsbesteuerung + 09/2025 Besteuerung privater Renten](#)
- ▶ [Weitere Webinare](#)
- ▶ [Ansprechpartner / Kontaktdaten](#)
- ▶ [Abmeldelink](#)

Schüler absichern - Unterlagen-Paket zum  
Schulanfang

Pünktlich zum Schulanfang oder in den Wochen  
danach bietet sich die gezielte Ansprache von

Eltern, Onkeln / Tanten, Paten oder Großeltern an. Auch Versicherungsschutz kann verschenkt werden, und häufig bringt die Leistung im Ernstfall auch finanzielle Entlastung für die Eltern.



### CleverProtect BU Highlights:

- Versicherbar ab dem 10. Lebensjahr
- Maximale Rente für Schüler 1.500 Euro mtl.
- Fondsgebundene Kalkulation (Beitragsabsenkung bzw. Beitragsrückgewähr möglich)
- Beruf / Hobby muss später NICHT nachgemeldet werden
- Bei Dynamik / Nachversicherung gilt auch die Schüler Einstufung als Grundlage
- Transparente Regelung zu den Obliegenheiten im Leistungsfall

### Unterlagen zur Kundenansprache

#### NEU: ungebrandeter Flyer zur Kundenansprache

- Bedarf wecken, Mehrwert auch für die Eltern, Sinn einer frühzeitigen Absicherung
- keine konkrete Produktnennung - Einsatz für BU und GF möglich
- gedruckt bestellbar

[Download Flyer Schüler-Absicherung \(HLM1104\)](#)

#### NEU: Prospekt-Beileger zur Schüler-BU

- Bedarf wecken, Mehrwert auch für die Eltern, Sinn einer frühzeitigen Absicherung
- gedruckt bestellbar

[Download Prospekt-  
Beileger Schüler-BU  
\(HLM8064\)](#)

**Prospekt-Beileger zu Nachversicherung /  
Dynamik**

- Beispiele und Fakten zu den das Berufsleben begleitenden Optionen, wie Nachversicherung, Dynamik und Berufsgruppenüberprüfung
- gedruckt bestellbar

[Download Prospekt-  
Beileger Nachversicherung  
/ Dynamik \(HLM8048\)](#)

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

Unser HL-Aktuell beantwortet die wichtigsten Fragen für die Absicherung von Schülern, inkl. einer Beitragstabelle für einen schnellen Überblick.

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

**Prospekt-Beileger CleverProtect GF  
Kinderkonzept**

Mit CleverProtect GF ist der Abschluss mit dem Beginn der Grundschulzeit – frühestens ab dem 6. Lebensjahr möglich. Der Umtausch in CleverProtect BU kann dann 5 Jahre nach Beginn erfolgen (ohne neue Gesundheitsprüfung, aber mit einer aktuellen Berufseinstufung). Zu diesem Zeitpunkt ist der Kunde dann auch meist noch Schüler.

[Download Prospekt-  
Beileger GF-Kinderkonzept  
\(HLM8038\)](#)

Webinarreihe: Investment

**Europa & Indien – mit Comgest im  
Versicherungsmantel einer Fondspolice**

**Dienstag, 09.09.2025, 10 Uhr**

Europa und Indien – zwei Märkte, eine gemeinsame DNA: Unternehmen mit Qualität und dauerhaftem Wachstum. In unserem Webinar zeigen wir, warum diese Eigenschaften gerade jetzt wichtig sind.

[Kostenfreie Anmeldung für  
den 09.09.2025](#)



Webinarreihe: Biometrie

**Schulanfang – jetzt eine Schüler-BU schenken!**

**Freitag, 19.09.2025, 09:30 - 10:30 Uhr**

Warten oder früh starten? Das ist die Frage für Eltern, wenn es um die Absicherung der Arbeitskraft geht. Besonders zum Schulbeginn und dem Wechsel auf eine weiterführende Schule wird klar, die berufliche Entwicklung ist ungewiß.



Zudem stellt sich die Frage, wie eine längere Erkrankung des Kindes sich auf das Haushaltseinkommen auswirken würde. Doch wie lassen sich die Helvetia-Tarife zur Deckung des Kundenbedarfs vertrieblich nutzen? Erfahren Sie mehr in unserem Webinar. Melden Sie sich jetzt an!

Referent: Jens Patze

[Kostenfreie Anmeldung für den 19.09.2025](#)

**Je früher desto besser? Wie vorausschauende Eltern / Paten / Großeltern mit der GF-Rente für Kinder etwas Wertvolles verschenken.**

**Montag, 29.09.2025, 09:00 - 10:00 Uhr**

Eltern, Paten und Großeltern sollten rechtzeitig und vorausschauend handeln. Eine Grundfähigkeitsabsicherung für Kinder hilft:

- den Gesundheitszustand frühzeitig sichern
- mit der Umtauschoption in BU ein Leistungsupgrade zu ermöglichen.

Erfahren Sie, wie und warum man Eltern und Großeltern bereits zum Schulbeginn der Kinder und Enkel ansprechen kann. Und warum CleverProtect GF die ideale Lösung für die lang laufende Absicherung der Arbeitskraft ist.

Referent: Jens Patze

[Kostenfreie Anmeldung für den 29.09.2025](#)



Webinar: Begleiten Sie die Babyboomer in den Ruhestand

**Freitag, 24.10.2025, 10:00 - 11:00 Uhr**

Die Babyboomer-Generation startet in den Ruhestand – Unterstützen Sie dabei, diesen Lebensabschnitt erfolgreich zu gestalten!

Bis 2036 werden etwa 19,5 Millionen Menschen aus der Babyboomer-Generation in den Ruhestand starten. Dieser Lebensabschnitt eröffnet viele neue Möglichkeiten, bringt aber auch finanzielle Herausforderungen mit sich. Seien Sie an der Seite dieser Generation und unterstützen Sie sie dabei, ihren Ruhestand sicher und sorgenfrei zu gestalten. In unserem Webinar erfahren Sie, was die Babyboomer-Generation auszeichnet und welche Aspekte bei ihrer Begleitung besonders wichtig sind.

Referentin: Beate Heidrich

[\*\*Kostenfreie Anmeldung für den 24.10.2025\*\*](#)



Schüler-BU in Print / Podcast / Video

In verschiedenen Medien haben wir das Thema diskutiert. Schauen oder Hören Sie doch gern mal rein.

[\*\*Download Pfefferminzia\*\*](#)  
[\*\*Sonderpublikation\*\*](#)



[Audio im Pfefferminzia-Podcast „Die Woche“](#)

[Video im Pfefferminzia Vodcast](#)

[Video in Biomex.TV](#)

NEU: Helvetia Leben Aktuell

**HL-Aktuell 09/2025 - Besteuerung private Rente**

Häufig gefragt - von uns kurz erklärt und erläutert.

[Download HL-Aktuell 09/2025](#)

**HL-Aktuell 08/2025 - Wegzugsbesteuerung**

Was bedeuten die Neuregelungen für Fonds und Fondspolizen.

[Download HL-Aktuell 08/2025](#)

Wichtig: Einmalige Registrierung auf unserer Lernplattform

Die Helvetia Lernplattform ist unter [www.helvetia-lernen.de](http://www.helvetia-lernen.de) online. Dort können Sie Ihre IDD-Zeiten



**Neugigkeiten. Transparenz. Wissen.**

**Besteuerung privater Rentenversicherungen einfach erklärt**

Die Besteuerung privater Rentenversicherungen führt häufig zu Unsicherheiten. Dabei ist die Regelung weniger komplex, als es zunächst erscheint.

**Ertragsanteil**  
Unabhängig davon, ob es sich um eine aufgeschobene oder eine sofort beginnende private Rentenversicherung handelt – beide Varianten werden steuerlich gleich behandelt. Die lebenslange Rente ist mit dem gesamten Betrag, lediglich mit Garantie- und Überschussanteil, nur in Höhe des Ertragsanteils zu versteuern. Je höher man in Rente geht, desto geringer ist der Ertragsanteil, der dem zu versteuernden Einkommen hinzugerechnet wird. Bei einer 65-jährigen Person sind es beispielsweise 18 %.

**Neuerträge ab 2005**  
**Ansprüche:** Während der Ansparphase fallen keine Steuern auf Zinsen oder Überschüsse an – diese Phase ist somit steuerfrei. Erst in der Rentenphase wird der Ertragsanteil in Abhängigkeit vom Alter und der Rentenartartung ermittelt.

**Sofort beginnende Rente:** Auch hier erfolgt die Besteuerung ausschließlich mit dem Ertragsanteil der Rentenartung.

**Beispiel für beide Varianten**

- Eingezahltes Kapital: 100.000 Euro
- Monatliche Rente: 300 Euro (3.000 Euro p.a.)
- Ertragsanteil mit 65 Jahren: 18 %
- Steuerpflichtiger Betrag: ca. 600 Euro p.a.
- Steuerlast (30 % pers. Steuersatz): ca. 180 Euro p.a.

**Obwohl es sich um zwei unterschiedliche Produkte (aufgeschobene oder sofort beginnend) handelt, werden sie bei Wahl der lebenslangen Rente gleich behandelt.**

**Alterszüge vor 2005 – vorübergehender Vorteil durch das BFH-Urteil (VfR 4/15)**  
Alterszüge, die vor dem Jahr 2005 abgeschlossen wurden, genossen lange Zeit steuerliche Privilegien. Ursprünglich waren Kapitalrückzahlungen nach einer Laufzeit von zwölf Jahren und einer Beitragszahlungsdauer von mindestens fünf Jahren steuerfrei. Das Urteil des Bundesfinanzhofs (BFH) brachte zusätzliche Vorteile.

**Rentenbezug:** Solange die Rentenrückzahlungen lediglich die Rückzahlung des eingezahlten Kapitals darstellen, bleiben diese steuerfrei. Erst wenn die Auszahlungen das eingezahlte Kapital übersteigen, wurde der Mehrbetrag steuerpflichtig.

**Beispiel**

- Eingezahltes Kapital: 100.000 Euro
- Monatliche Rente: 300 Euro (3.000 Euro p.a.)
- Bis zur Summe des eingezahlten Kapitals war die Rente steuerfrei, danach kam die Ertragsanteilsteuern zum Einsatz.

Diese Verfahrensweise bzw. Bevorzugung wurde mit dem Jahressteuergesetz 2024 aufgehoben.

**Alterszüge vor 2005 – Änderungen durch das Jahressteuergesetz 2024**  
Der Gesetzgeber hat die Steuerfreiheit, die sich aus dem BFH-Urteil ergab, als übermäßig vorteilhaft bewertet und diese mit dem Jahressteuergesetz 2024 aufgehoben.

**Neue Regelung:** Auch Alterszüge unterliegen nun bei Rentenrückzahlung der Besteuerung mit dem Ertragsanteil, unabhängig davon, ob die Auszahlungen das eingezahlte Kapital übersteigen.

**einfach. klar. helvetia**  
Ihre Schweizer Versicherung



**Helvetia Lernplattform**

Die Helvetia Lernplattform ist unter [www.helvetia-lernen.de](http://www.helvetia-lernen.de) online. Dort können Sie 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](http://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

## 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 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-  
maklerservice.de](mailto:kontakt@hl-maklerservice.de)

069 1332 575

**bAV**  
**Vertriebsunterstützung**  
(Angebote, fachl.  
Fragen)

[ulrich.zetmann@helvetia.de](mailto:ulrich.zetmann@helvetia.de) 069 1332 232

[daniela.oellrich@helvetia.de](mailto:daniela.oellrich@helvetia.de) 069 1332 818

**PDF-Antragseinreichung per E-Mail** [pdfantrag.leben@helvetia.de](mailto:pdfantrag.leben@helvetia.de) (ausschließlich über diese E-Mail-Adresse)

**Neugeschäft** [antrag.leben@helvetia.de](mailto:antrag.leben@helvetia.de) 069 1332 883

**Bestand** [info.leben@helvetia.de](mailto:info.leben@helvetia.de) 069 1332 842

**Bestand (bAV)** [bav@leben.helvetia.de](mailto: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)

[kontakt@hl-maklerservice.de](mailto:kontakt@hl-maklerservice.de)

Aufsichtsratsvorsitzender: Dipl.-Kfm. Volker Steck

Geschäftsführer: Norbert Piechowiak

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

04522348531

**Newsletter  
empfehlen**

