



[Wir sind Teil der Helvetia Baloise Gruppe.](#)



Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

Helvetia und Baloise sind in eine neue und erfolgreiche Zukunft gestartet. Die Baloise Holding AG ist mit der Helvetia Holding AG zur Helvetia Baloise Holding AG fusioniert.

Wir freuen uns, diesen Weg auch weiterhin gemeinsam mit Ihnen zu gehen und informieren Sie über die wichtigsten Fakten zur Zusammenführung in Deutschland. Und natürlich 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.

Zum Jahresende bedanken wir uns herzlich für die erfolgreiche Zusammenarbeit. Wir wünschen Ihnen viel Kraft und Erfolg für die letzten Wochen des Jahres 2025 und freuen uns auf die weiterhin gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Freundliche Grüße  
Ihr Helvetia Leben Team

#### Inhaltsverzeichnis:

- [Fusion: Helvetia und Baloise](#)
- [Webinar: Tarifneuerung - Entdecken Sie den neuen CleVesto Select!](#)
- [HL-Aktuell: Basisrente 2026 / Frühstartrente / Nachfolger vom Bürgergeld](#)
- [Weitere Webinare](#)
- [Ansprechpartner / Kontaktdaten](#)
- [Abmeldelink](#)

#### Fusion: Helvetia und Baloise

Mit Helvetia und Baloise gehen zwei Versicherungskonzerne und deutsche Einheiten dieser Konzerne zusammen, mit ähnlichen Werten, gleicher Kultur und Schweizer Wurzeln.



#### **Mehrwerte für Sie:**

Wir bündeln unsere Kräfte, um Sie, unsere Vertriebspartner, und Ihre Kunden noch besser zu unterstützen – mit einem innovativen Produktpotfolio, einem größeren Team, mehr

Know-how und leidenschaftlichem Service.

### **Was ändert sich für Sie?**

Wir arbeiten daran, die Zusammenführung für Sie so ruhig wie möglich zu gestalten. Denn unsere Vertriebspartner und Kunden bleiben im Fokus unseres Handelns.

Ihre Ansprechpartner bleiben unverändert für Sie erreichbar unter den bekannten Kontaktdaten.

Auch auf die Produkte & Services von Baloise und Helvetia können Sie wie gewohnt zugreifen.

Weitere Details zur Fusion von Helvetia und Baloise finden Sie hier: [Fusion Helvetia-Baloise](#)

### **Infos zur Fusion**

Webinar: Tarifneuerung - Entdecken Sie den neuen CleVesto Select!

**Freitag, 12.12.2025, 10:00 - 11:00 Uhr**

Ab Dezember ist es soweit: Der neue CleVesto Select ist da! Mit neuen Features, einer innovativen Kostenstruktur und spannenden neuen Möglichkeiten setzen wir neue Maßstäbe.



### **Was erwartet Sie?**

Für Ihre Kunden: Noch bessere Lösungen, die perfekt auf individuelle Bedürfnisse zugeschnitten sind. Mehr Flexibilität, mehr Transparenz und noch attraktivere Optionen.

Für Sie als Berater: Vereinfachte Prozesse, die Ihnen den Arbeitsalltag erleichtern und mehr Zeit

für das Wesentliche schaffen – Ihre Kunden.

Seien Sie gespannt und lassen Sie sich überraschen!

Erfahren Sie in unserem Webinar alles über die Neuerungen und wie Sie diese optimal für Ihre Beratung nutzen können.

Referent: Guntram E. Overbeck

## Kostenfreie Anmeldung für den 12.12.2025

## Wiederholungstermin:

Freitag, 13.03.2026, 10:00 - 11:00 Uhr

## Kostenfreie Anmeldung für den 13.03.2026

## NEU: Helvetia Leben Aktuell

HL-Aktuell 13/2025 - Höchstbeiträge Basisrente

Höhere BBG = erhöhte Absetzbarkeit der Beiträge einer Basisrente

## Download HL-Aktuell 13/2025

## **HL-Aktuell 14/2025 - Grundsicherung ersetzt Bürgergeld**

Das Bürgergeld gehört bald der Vergangenheit an – künftig wird es Grundsicherung heißen. Der

Helvetia Leben Aktuell  
Ausgabe 10/2023

# Neuigkeiten. Transparenz. Wissen.

## Höhere BBG = erhöhte Absatzbarkeit der Beiträge einer Basisrente.

### Änderung per Jahreszeitwechsel 2025

Beiträge im Rahmen einer Basisrente und zur Absatzförderung von Personenversicherungen sind als Vorsorgeangebot steuerlich absetzbar. Seit dem 01.01.2023 erhöht sich die Rentenbasis um 100%.

### Auszug aus dem Gesetzesentwurf

§ 10 Absatz 1a Absatz 1a der Einführungsgesetz:  
Der Prozentsatz in Satz 4 erhöht sich in den folgenden Kalenderjahren bis zum Kalenderjahr 2022 um je 2 Prozentpunkte, bis zum Kalenderjahr, ab dem Kalenderjahr 2023 beträgt er 100 Prozent.

### Zusammenfassung

Anreicherungs- Vorleistungsentzug	ALT	NEU
2022	94 %	94 %
Seit 2023	94 %	100 %

Nicht Vorleistung	Verhantest
Maximalbeitrag 2025	29 344 EUR
Maximalbeitrag 2026	30 625 EUR

Helvetia schweizerische Lebensversicherung AG  
T 0800 133 022 | [www.helvetia-service.ch](http://www.helvetia-service.ch)

 [www.helvetia-service.ch](https://www.helvetia-service.ch)

**Steuerliche Belastung der Rente erhöht ab 2025 100%**  
Rentenleistungen aus einer Basisrente sind steuerfrei. Zum 01.01.2023 erhöht sich die steuerliche Belastung der Rente nur langsam (sinkender Prozentsatz der Beiträge) und in kleinen Schritten (platt). In Verbindung mit der stärkeren Förderung der Basisrente ist dies ein Vorteil für Basisrentegehrte in den nächsten Jahren.

Jahr der ersten vollen Rendemarketing	Steueranteil der Rente
2025	84,0 %
2027	84,5 %
2028	85,0 %
...	...
2029	100 %

**Rechtliche Hinweise:** Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu der Basisrenteversicherung Clever entspricht es die Musterbedingungen der Basisrenteversicherung und der Zertifizierungsgesetz (AZiZG). Diese stehen Ihnen in der Basisrenteversicherung Clever unter [www.helvetia-datenrechte.ch](http://www.helvetia-datenrechte.ch) zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

**Informationen:**  
Helvetia schweizerische Lebensversicherung AG  
T 0800 133 022 | [www.helvetia-service.ch](http://www.helvetia-service.ch)  
T 061 530-071 | [kontakt@helvetia.ch](mailto:kontakt@helvetia.ch)

**Wichtig:** Die Basisrente ist kein Kapital und der Verkauf von Verhantesten kann für Ihren Rendementyp, Altersgruppe und persönliche Verhältnisse keine gute Rendite deuten.

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

Koalitionsausschuss hat sich zudem auf strengere Regeln geeinigt.

[Download HL-Aktuell](#)

[14/2025](#)

## **HL-Aktuell 15/2025 - Die Frühstartrente – mögliche Ausgestaltung kurz skizziert**

Mit der neuen Frühstartrente möchte die Bundesregierung Anreize für den frühzeitigen Aufbau einer privaten Altersvorsorge setzen.

[Download HL-Aktuell](#)

[15/2025](#)



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

**bAV** [ulrich.zetzmann@helvetia.de](mailto:ulrich.zetzmann@helvetia.de) 069 1332 232  
**Vertriebsunterstützung**  
(Angebote, fachl.  
Fragen)

[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**

**Newsletter  
empfehlen**

Weiβadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

[T +49 \(0\) 69 1332 -575](tel:+49691332575)

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



Aufsichtsratsvorsitzende: Dr. Barbara Ries

Geschäftsführer: Sascha Bassir

Registergericht Frankfurt a.M. HRB 52912 · USt-IdNr. DE  
04522348531