



[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 Produktportfolio, 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



Neuigkeiten. Transparenz. Wissen.

Höhere BBG = erhöhte Absetzbarkeit der Beiträge einer Basisrente.

Änderung der Jahressteuererklärung 2025
Beiträge im Rahmen einer Basisrente und zur gesetzlichen Rentenversicherung / Versorgungswerken sind als Vorwegentwendungen steuerlich abzugsfähig. Seit dem 01.01.2025 ist die Forderung nun 100%.

Ausgang aus dem Gesetzestext
§ 10 Absatz 3 Satz 6 wird wie folgt gefasst:
„Der Prozentsatz in Satz 4 erhöht sich in den folgenden Kalenderjahren: bis zum Kalenderjahr 2022 um je 2 Prozentpunkte je Kalenderjahr; ab dem Kalenderjahr 2023 beträgt er 100 Prozent.“

Zusammenfassung		
Arbeitsjahre	ALT	NEU
2022	94 %	94 %
Bis 2023	94 %	100 %

Neue maximale		Vorherige	
Monatsbeitrag 2025	29.344 EUR	08.688 EUR	
Monatsbeitrag 2026	30.630 EUR	01.832 EUR	

Steuerliche Belastung der Rente erst ab 2028 100%
Rentenleistungen aus einer Basisrente sind steuerpflichtig. Zum Ausgleich der moderat ansteigenden Absetzbarkeit der Beiträge steigt auch die Steuerbelastung der Rente nur langsam an (jeweils steuerlicher Freibetrag je nach Jahr der ersten vollen Rente). In Verbindung mit der stärkeren Forderung der Beiträge ergibt sich so ein Vorteil für Rentenbegläubte in den nächsten Jahren.

Jahr der ersten vollen Rentenzahlung	Steueranteil der Rente
2026	84,0 %
2027	84,0 %
2028	85,0 %
2029	85,0 %
2030	100 %

Rechtliche Hinweise: Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu der Basisrentenversicherung CleVeto Basis gibt es Muster-Produktinformationsblätter gemäß Informationspflichtenverordnung (AGZInfo). Diese stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/musterbilg zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

Impressum:
Helvetia Lebensversicherung AG
Friedrichstraße 103 | 10117 Berlin
T 030 13215-1, M 030 13215-2
E info@helvetia.de

Helvetia ist eine Tochter der Lebensversicherung Helvetia AG
T 030 13215-1, M 030 13215-2
E info@helvetia.de

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 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 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
(Angebote / Material Leben)

069 1332 575

bAV
Vertriebsunterstützung
(Angebote, fachl.
Fragen)

ulrich.zetzmann@helvetia.de 069 1332 232

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:+49(0)691332-575)

kontakt@hl-maklerservice.de

Aufsichtsratsvorsitzende: Dr. Barbara Ries

Geschäftsführer: Sascha Bassir

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

**Newsletter
empfehlen**

