



**Ruhestand.
Sorgenfrei.
Aktiv.**

FONDS
professionell
KONGRESS
2025

**Generationenvorsorge -
Sicherheit für morgen!**

Die Entnahmephase wird für Kunden immer wichtiger. Flexibilität und Individualität stehen im Fokus und erfordern clevere Konzepte.

Fonds professionell Kongress 2025
Vortrag: 11:10 Uhr, Saal 5
Donnerstag, 30. Januar 2025
Interessiert? Sprechen Sie mich an.

einfach. klar. helvetia 

Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

egal ob das Jahr 2025 für Sie mit Skipiste, Strand oder Büro gestartet ist, in der zweiten Januarhälfte ist man meist wieder im Alltag angekommen.

Doch dazu gehören auf erfreuliche Events, wie Jahresauftaktveranstaltungen oder Messen. Ein Highlight für uns ist in jedem Jahr der FONDS professionell KONGRESS in Mannheim. Sind Sie in diesem Jahr dabei?

Für den Fall, dass wir uns nicht live vor Ort sehen, haben wir in unserem Newsletter hilfreiche Informationen für Sie zusammengestellt.

Freundliche Grüße
Ihr Helvetia Leben Team

Inhaltsverzeichnis:

- ▶ [FONDS professionell KONGRESS in Mannheim am 29. und 30. Januar 2025](#)
- ▶ [Neue Seminarreihe: Generationenvorsorge](#)

- ▶ [HL-Aktuell 01/2025: Facelift BU/GF 2025](#)
- ▶ [Webinarreihe: Investment](#)
- ▶ [Weitere Webinare](#)
- ▶ [Ansprechpartner / Kontaktdaten](#)
- ▶ [Abmeldelink](#)

FONDS professionell KONGRESS in Mannheim am
29. und 30. Januar 2025

Mittwoch, 29. und Donnerstag, 30. Januar 2025
Congress Center Rosengarten, Mannheim

Gleich zum Jahresauftakt freuen wir uns auf den
bevorstehenden FONDS professionell KONGRESS
am 29. und 30. Januar 2025 in Mannheim. Mit mehr
als 220 renommierten Fondsmanagern und
Produktanbietern - darunter Helvetia Leben - ist es
die größte und bedeutendste Veranstaltung der
heimischen Investmentbranche.

Anmeldeschluss: 24. Januar 2025 (Achtung: es gibt
keine Tageskasse!)

Wir freuen uns auf Sie **am Stand: Ebene 0, Nr. 93**

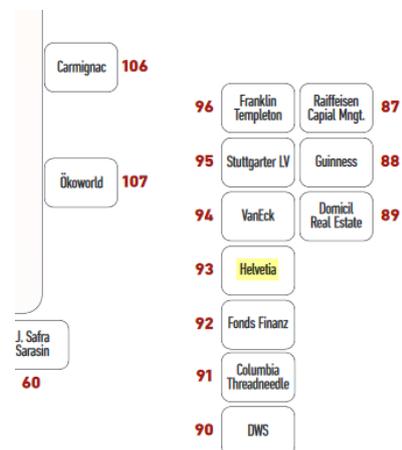
oder beim

**Vortrag mit dem Thema: Generationenvorsorge -
Sicherheit für Morgen**

Wann: Donnerstag, 30. Januar 2025

Uhrzeit: 11:10 – 11:40 Uhr

Wo: Saal 5 / Ebene 1



Referent: Guntram Overbeck

[Vortragsinfo](#)

[Ticket buchen bis 24.01.25](#)



Neue Seminarreihe: Generationenvorsorge

**Webinar-Ausblick auf unsere neue
Weiterbildung:
Generationenvorsorge im Finanzsektor**

Freitag, 07.02.2025, 10 Uhr

Sie werden älter - aber wir alle tun das! Viele unserer Kunden sind bereits über 50 und beginnen, über den Ruhestand nachzudenken. Aber ist ihr Kapital ausreichend? Wann können sie in Rente gehen? Welche Kosten erwarten sie und reichen ihre Einnahmen wirklich aus?

In unserem kommenden Webinar geben wir Ihnen einen Vorgeschmack auf unser zweitägiges Seminar. Wir möchten Sie darüber informieren, wie wichtig eine Ausbildung zum/zur "Berater/in Generationenvorsorge" ist. Seien Sie dabei und finden Sie heraus, wie Sie sich optimal vorbereiten können!

Referent: Guntram E. Overbeck

[Kostenfreie Anmeldung für
den 07.02.2025](#)



HL-Aktuell 01/2025: Facelift BU/GF 2025

Wie wirkt sich die Erhöhung des Rechnungszinses aus? Welchen Neuigkeiten gibt es aus der Produktschmiede der Helvetia? Das HL-Aktuell gibt einen Überblick zu den Produkthanpassungen im Biometrie-Bereich für das Jahr 2025.

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



Facelift BU / GF 2025

Für die ab 01.01.2025 gültige Tarifgeneration von CleverProtect BU, CleverProtect GF und Helvetia SBÜ werden Verbesserungen in den Bedingungen und der Beitragsituation eingeführt. Zudem werden mit der Anhebung des Rechnungszinses von 0,25% auf 1% um hier entsteht Sie einen neuen Überblick über die Veränderungen. Bitte beachten Sie, dass sich einige Änderungen nur auf die Berufsunfähigkeitsversicherungen (BU) beziehen. Die genauen Regelungen entnehmen Sie dem "Handout: Risikoprüfung" bzw. den Versicherungsbedingungen.

Vereinfachte Gesundheitsprüfung CleverProtect BU
Für junge Kunden wird eine kompaktere, vereinfachte Gesundheitsprüfung eingeführt. So kann beim Ausfüllen Zeit und Aufwand eingespart werden. Die neuen Fragen gehen unter folgenden Rahmenbedingungen:

Bereich	Grenzen
Eintrittsalter (biologisch)	Max. 35
Beitragsgruppe	1 + bis 2
Body-Mass-Index (BMI)	Zwischen 18 und 27
Berufsunfähigkeitsrente	Max. 24.000 EUR jährlich

Wenn eine dieser Bedingungen nicht zutrifft, muss die vollständige Gesundheitsprüfung genutzt werden. Die Software prüft alle bekannten Fakten ab und besetzt dann die neuen Fragebogen mit an die Sommergrenze von max. 24.000 EUR jährlich basierend auf alle bei der Helvetia bestehenden und bestehenden Verträge für die Risiken Berufsunfähigkeit, Dienstunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit oder Grundfähigkeit, sich bestehende Versicherungen bei anderen Versicherungsunternehmen sind nicht zu berücksichtigen.

Selbst wenn die erste Frage mit "Ja" beantwortet wird, kann der Fragebogen weiterhin genutzt werden, und der Kunde profitiert vom geringeren Fragebogen. Zudem gibt es trotz der Vereinfachung keine Einschränkung der Nachversicherungsprämie oder Dynamikkosten.

Anpassung Mindesteintrittsalter CleverProtect BU
Um der Konkurrenz auf die lange Distanz noch stärker gerecht zu werden, wird das Mindesteintrittsalter der Helvetia CleverProtect BU auf nur noch 15 Jahre abgesenkt. Damit sind nun bereits Grundschulalter versicherbar.

Anpassung Wechselmöglichkeit CleverProtect GF in CleverProtect BU

Um das Angebot des gesamten Mindesteintrittsalters in der BU auch bei Umbau von BU in GF nutzen zu können, wurde das bisherige Ereignis "18. Geburtstag" zum Umbau modifiziert. Nun ist zum Ablauf des 5. Versicherungsjahrs für alle Kinder-Einsteiger bei Abschluss zwischen 8 und 14 Jahren ein Wechsel in die BU ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich. Somit liegt der früheste Zeitpunkt für den Umbau des Vertrages bei Alter 11 statt 15 Jahren.

Angepasstes Pricing von Rechnungszinsanhebung
Der Rechnungszins steigt noch Teil mehr oder weniger stark die Grundlage der Beitragsituation. Für die Kunden bedeutet sich damit der Beitrag bei gleicher versicherter Rente.

Beispiel Rechnungszinsanpassung CleverProtect BU

Eintrittsalter	Beitrag		Differenz
	2024	2025	
15 - 27	39,59 EUR	22,74 EUR	-16,8%
25 - 27	44,79 EUR	41,24 EUR	-7,9%
30 - 27	49,04 EUR	46,01 EUR	-7,3%

Beispiel: Helvetia CleverProtect BU, Bürokaufmann, 20% Büro, 10% körperliche Tätigkeit, Nichtraucher, keine Kinder, BMI ab 1,00 EUR mit Rente, VGH/DB/DB, mit nicht generierter Überschussbeteiligung

einfach. klar. helvetia
Eine Schweizer Versicherung

Webinarreihe: Investment

Unternehmen für die Ewigkeit – robust auch in Krisenzeiten! Marktupdate mit Wagner & Florack

Donnerstag, 27.02.2025, 10 Uhr

[Kostenfreie Anmeldung für den 27.02.2025](#)

Auf die richtige Mischung kommt es an! Kapitalmarktupdate mit Eyb & Wallwitz

Donnerstag, 20.03.2025, 10 Uhr

[Kostenfreie Anmeldung für den 20.03.2025](#)



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 Benutzernamen 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 live!
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 gemeldet haben. (Bitte beachten: Die Nutzung einer gemeinsamen E-Mail-Adresse für mehrere Personen ist NICHT möglich)

Makler MGA
haben Sie die Funktion "Neues Benutzerkonto registrieren" und geben Sie anschließend Ihre persönlichen Daten ein (ggf. "Call Center-ID" und Vermittlernummer beifügen).

Helvetia Generationskonto
Nutzer Sie über die Funktion "Zugangsdaten vergessen" (klicken Sie anschließend Ihre aktuelle E-Mail-Adresse an und vergeben Sie ein neues Passwort).

Anspruchspartner
Bei technischen Fragen wenden Sie sich bitte an den Betreiber der Plattform: Zitat Erstellung E-Mail: support@helvetia-lernen.de

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

Helvetia Schweizerische Lebensversicherung AG
T 090 1002 - E anwalt@helvetia.ch

einfach. klar. helvetia
Ihre 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