

Mut?

»Genau zu wissen,
wofür man arbeitet.«



Helvetia WorkLife Direct
Die clevere Direktversicherung.

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Mit Helvetia WorkLife Direct sparen Sie direkt aus Ihrem Bruttoeinkommen. Denn vor Steuern sparen ist der bessere Weg.



»Ich habe mit Helvetia WorkLife Direct den richtigen Weg gefunden, um heute und in Zukunft gut leben zu können.«

Demografische Fakten mit Folgen.

Die Menschen heute leben länger als frühere Generationen. Das ist erfreulich. Die gestiegene Lebenserwartung in Verbindung mit rückläufigen Geburtenzahlen führt jedoch auch zu starken Kürzungen bei der gesetzlichen Rente: In Zukunft wird sie oft nur noch 50 Prozent des letzten Nettoeinkommens betragen. Deshalb ist es immer wichtiger, so früh wie möglich einen Teil des Einkommens fürs Alter zu sparen. Doch was ist der geschickteste Weg?

Sparen nach dem Steuerabzug hat Grenzen.

Das herkömmliche Modell ist privates Sparen aus dem verfügbaren Einkommen. Ein Blick auf die Lohnabrechnung offenbart jedoch schnell die finanziellen Grenzen dieses Modells: Ein guter Teil des Bruttogehalts wird direkt als Steuer und Sozialabgaben einbehalten und steht damit nicht mehr zur Altersvorsorge zur Verfügung!

Clever: vor dem Steuerabzug sparen! Mit Helvetia WorkLife Direct.

Die Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct bietet Ihnen eine clevere Lösung im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge (bAV), mit der Sie direkt aus Ihrem Bruttoeinkommen sparen – noch vor Steuern und Sozialabgaben. So finanzieren Sie einen großen Teil der Beiträge aus den eingesparten Abgaben. Nicht nur das – mit Helvetia WorkLife Direct profitieren Sie zusätzlich von den Ertragsmöglichkeiten der Kapitalmärkte.

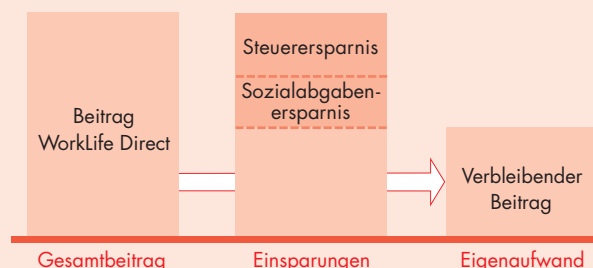
Beitragsersparnis, die sich lohnt! Das rechnet sich für Sie.

Gerne berät Sie Ihr Helvetia Vermittler. Ganz nach Ihren Vorstellungen erstellt er eine individuelle Beispielrechnung für Sie. Wie Ihre mögliche Beitragsersparnis im Rahmen einer Entgeltumwandlung aussehen kann, zeigt das nachfolgende Beispiel.

Helvetia WorkLife Direct: Vorteil durch Entgeltumwandlung

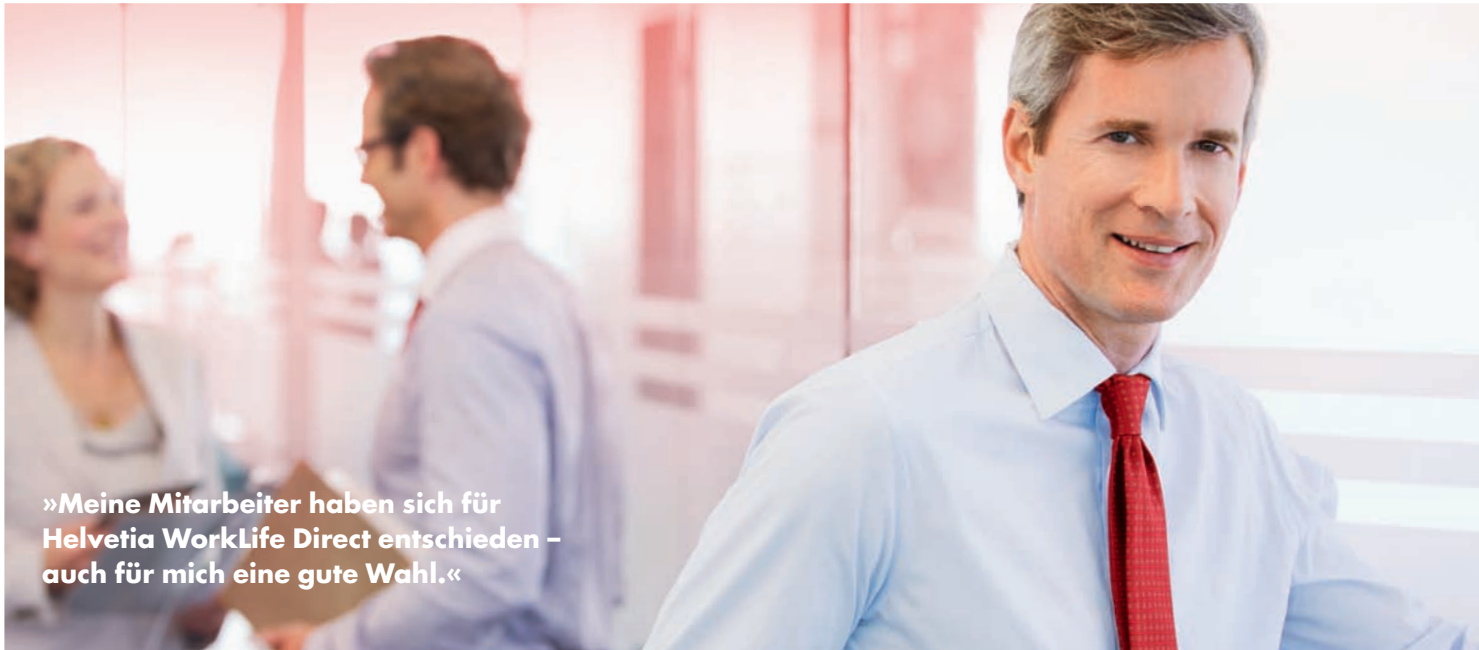
Beispielhafte monatliche Beitragsersparnis und verbleibender Eigenaufwand für eine Arbeitnehmerin oder einen Arbeitnehmer mit Bruttoeinkommen von 2.500 Euro monatlich, Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig, NRW (auf volle Werte gerundet).

Beitrag Helvetia WorkLife Direct	100 €
Abzüglich Steuerersparnis	- 28 €
Abzüglich Sozialabgabenersparnis	- 21 €
Ersparnis bzw. Eigenaufwand	51 €



Die Direktversicherung der Helvetia.

Helvetia WorkLife Direct: vorteilhaft für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.



»Meine Mitarbeiter haben sich für Helvetia WorkLife Direct entschieden – auch für mich eine gute Wahl.«

Helvetia WorkLife Direct: Direktversicherung mit Entgeltumwandlung.

So einfach funktioniert für Sie der optimale Einstieg in die betriebliche Altersversorgung (bAV):

- Mit Ihrem Arbeitgeber vereinbaren Sie die Umwandlung eines Teils Ihres Bruttoentgelts.
- Als monatlichen Beitrag zahlt Ihr Arbeitgeber dann den vereinbarten Umwandlungsbetrag für Sie in Ihre Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct ein.
- Der Staat fördert dies, indem die Einzahlungen bis zur Beitragshöhe von insgesamt vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze West* im Jahr sowohl steuerfrei als auch sozialversicherungsfrei bleiben.
- Damit finanzieren Sie schnell mehr als die Hälfte Ihrer Altersversorgung mit WorkLife Direct aus der resultierenden Steuer- und Sozialabgabensparnis!
- Eine Besteuerung erfolgt erst bei Bezug der Leistungen zu einem in der Regel wesentlich geringeren Steuersatz als in der Erwerbszeit.

Auch für Ihren Arbeitgeber ist Helvetia WorkLife Direct die clevere Wahl:

- Sie ist besonders verwaltungsarm und rechtlich gesichert.
- Zudem erfüllt Ihr Arbeitgeber den gesetzlich festgeschriebenen Anspruch auf Entgeltumwandlung.

Natürlich können alle Vorteile von Helvetia WorkLife Direct auch als arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung genutzt werden. Hier gelten die gesetzlich vorgesehenen Unverfallbarkeitsfristen.

* Zu diesem Grundbetrag können unter bestimmten Voraussetzungen weitere 1.800 € im Jahr steuerfrei eingezahlt werden. Stand: Steuergesetzgebung 06.2013.

Helvetia WorkLife Direct. Begleitet Sie zuverlässig durchs Leben und passt sich Veränderungen an.

Flexibilität ist Trumpf.

Vieles im Leben lässt sich perfekt planen und umsetzen. Das heutige Arbeitsleben jedoch erfordert ein sehr hohes Maß an Flexibilität. Helvetia WorkLife Direct begleitet Sie und lässt sich komfortabel an Veränderungen anpassen.

Beginn des Ruhestands

Auch zum Rentenbeginn bleiben Sie flexibel. Beispielsweise mit vorzeitigem Rentenabruf, Verlängerungsoption oder Kapitalabfindung.



Übergangszeit mit halber Arbeitsstelle

Sie können Ihren Vertrag weiterlaufen lassen, bei Bedarf den Beitrag anpassen, oder Sie können ihn ruhen lassen.



Wechsel zu einem neuen Arbeitgeber

Sie nehmen Ihren Vertrag mit und können ihn wahlweise auf den neuen Arbeitgeber übertragen, privat weiterführen oder beitragsfrei stellen.



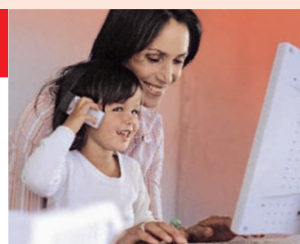
Karrieresprung Ihr Einkommen steigt

Sie können den Beitrag jetzt erhöhen oder die Möglichkeit einer einmaligen Zuzahlung nutzen (ab 100 Euro).



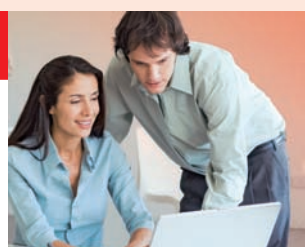
Nachwuchs Elternzeit oder Home-Office

Gegebenenfalls zahlen Sie Ihren Beitrag privat weiter oder legen einfach eine Beitragspause ein.



Start Helvetia WorkLife Direct

Sie schließen gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber die Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct ab.



Bei Helvetia WorkLife Direct haben Sie zwei Varianten zur Wahl. Lösungen für jeden Anlegertyp.



»Bei den Möglichkeiten von Helvetia WorkLife Direct ist für jeden die passende Variante dabei.«

WorkLife Direct Classic

Die klassische Rentenversicherung mit hoher lebenslang garantierter Leistung.

Wenn Sie vor allem auf finanzielle Planbarkeit und eine hohe garantierte Rentenleistung Wert legen, dann ist Helvetia WorkLife Direct Classic die richtige Wahl.

Diese Variante verbindet die Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung mit einer besonders sicherheitsbewussten Geldanlage und einer dauerhaft garantierten Mindestverzinsung. Dabei können Sie bis kurz vor Rentenbeginn zwischen einer lebenslang garantierten Rente und der entsprechenden Kapitalabfindung wählen.

Genießen Sie das beruhigende Gefühl, mit einem gesicherten Zusatzeinkommen planen zu können.

WorkLife Direct Chance

Die innovative Fondsrente mit Renditekick und eingeschlossener Mindestgarantie.

Wenn Sie von den überdurchschnittlichen Ertragsmöglichkeiten der Kapitalmärkte profitieren wollen, bietet Ihnen Helvetia WorkLife Direct Chance hervorragende Anlageoptionen.

Sie nutzen das professionelle Anlagemanagement ausgewählter Anlagestrategien. Sie gehen dabei kein Risiko ein, denn zum vereinbarten Rentenbeginn stehen Ihnen in jedem Fall die eingezahlten Beiträge zur Verfügung – garantiert! Bis kurz vor Rentenbeginn können Sie zwischen einer lebenslangen Rente und der entsprechenden Kapitalabfindung wählen.

Genießen Sie das gute Gefühl, mit einem ertragsorientierten Zusatzeinkommen rechnen zu können.

Helvetia WorkLife Direct Chance.

Die Variante mit dem Renditekick.

Investieren Sie wie die Profis.

Ihnen stehen fünf aktiv gemanagte Anlagestrategien zur Verfügung. Diese können Sie einzeln wählen oder miteinander kombinieren, z. B. auch im Anlagemix Chance.

Mit den aktiv gemanagten Helvetia Anlagestrategien überlassen Sie die Fondszusammenstellung erfahrenen Kapitalmarktspezialisten, die während der Laufzeit die entsprechenden Anlageentscheidungen für Sie treffen. Je nach Zielsetzung bestehen die Anlagestrategien aus unterschiedlichen Fonds und werden von dem unabhängigen schweizerischen Bankhaus Vontobel und dem Vermögensverwalter HSC Global Asset Management (Deutschland) betreut.



Anlagestrategie SpeedLane

SpeedLane zielt auf einen überdurchschnittlichen Wertzuwachs ab. Die Investition erfolgt bis zu 100 Prozent in internationale Aktien-, Länder-, Regionen- und Branchenfonds.



Anlagestrategie MainLane

MainLane ist auf einen attraktiven Wertzuwachs des angelegten Vermögens ausgerichtet. Die Anlage erfolgt bis zu 100 Prozent in Standardwerte-Aktienfonds.



Anlagestrategie BlueLane

BlueLane investiert in internationale Aktienfonds, die von den aktuellen Trends des globalen Wandels profitieren: Rohstoffverknappung, demografische Entwicklungen und Klimawandel. Bevorzugt werden Nachhaltigkeitsfonds bei entsprechender Rendite- und Risikoerwartung.



Anlagestrategie SevenLane

SevenLane nutzt die Chancen, die sich aus der unterschiedlichen Entwicklung der sieben weltweiten Wirtschaftsräume und deren Antikorrelationen ergeben. Die Investition erfolgt schwerpunktmäßig in Aktienfonds, die auf Länder und Regionen spezialisiert sind.



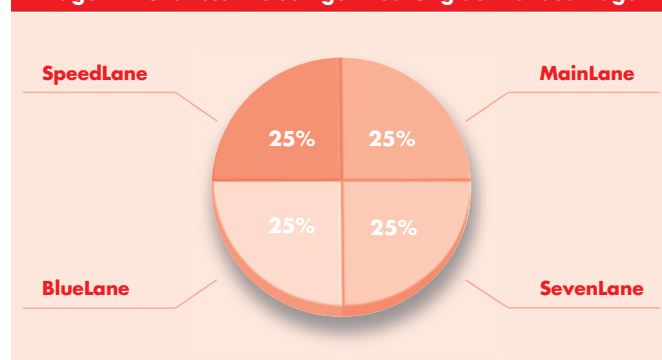
Anlagestrategie SafeLane

SafeLane ist langfristig auf einen stetigen Wertzuwachs durch ertragsorientiertes, defensives Management ausgerichtet. Der Investitionsschwerpunkt liegt auf Rentenfonds. Ergänzend können Aktien beigemischt werden.

Der Anlagemix Chance.

Mit dem Anlagemix Chance haben Sie die Möglichkeit, die Chancen der Kapitalmärkte optimal zu nutzen: Dabei werden die vier aktienorientierten Helvetia Anlagestrategien kombiniert. Ihr Fondsbeitrag wird gleichmäßig auf die Anlagestrategien SpeedLane, MainLane, BlueLane und SevenLane aufgeteilt. Damit profitieren Sie von einer großen Streuung und einer vielseitigen Mischung der Fondsanlage.

Anlagemix Chance: Vielseitige Mischung der Fondsanlage



Das Kapitalablaufmanagement.

Mit dem optionalen Kapitalablaufmanagement können Sie Ihre erzielten Erträge für die Rente sichern. Bei Wahl des Kapitalablaufmanagements wird Ihr Vertragsguthaben fünf Jahre vor Rentenbeginn sukzessive in die Anlagestrategie SafeLane umgeschichtet. Diese automatisch eingeleitete Investitionsumschichtung bildet den idealen Übergang vom Anlagemix Chance in die Rentenphase.



Helvetia WorkLife Direct.

Vorteilhaft, leistungsstark, flexibel.



»Bei meiner betrieblichen Altersvorsorge vertraue ich auf das clevere Konzept von Helvetia WorkLife Direct.«

Die Highlights auf einen Blick:

- Clever vor Steuern sparen und alle Vorteile nutzen
- Zwei Varianten: für jeden Anlegertyp die richtige Wahl
- Garantierte Sicherheit inklusive
- Renditestarke, professionelle Investmentanlage
- Flexible Gestaltungsmöglichkeiten – ein Leben lang
- Berufsunfähigkeitsschutz optional einschließbar
- Bei Arbeitslosigkeit kann eine Beitragspause vereinbart werden (Direktversicherungen sind Hartz-IV-geschützt)

Helvetia – Ihr starker Partner.

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei der Helvetia sind Sie in den besten Händen, mit persönlicher Beratung und innovativen Produkten. Die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG gehört zur finanzstarken Helvetia Gruppe, die über ein Anlagevermögen von rund 38 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt die Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Beim Belastungstest des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen hat die Helvetia im Oktober 2012 zum wiederholten Male mit der Höchstnote abgeschnitten. Die Helvetia könnte folglich die bei diesem Test unterstellten Crash-Szenarien mit Bravour meistern.



Die Ratingagentur Standard & Poor's hat die Bonitätsnoten der Helvetia Schweiz von »A-« auf »A« bzw. auf »sehr gut« angehoben und würdigt damit die starke und nachhaltige Ertragslage sowie die gute Kapitalausstattung und finanzielle Flexibilität der Helvetia.

Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf www.standardandpoors.com oder telefonisch über 069 33999-152.

Stand: Steuergesetzgebung 06.2013

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Die in diesem Prospekt gemachten Aussagen zu steuerlichen Fragen und zur Steuergesetzgebung sind unverbindlich und können keine steuerliche Beratung im Einzelfall ersetzen. Hierzu wenden Sie sich bitte gegebenenfalls an Ihren Steuerberater.

Mein Betreuer:



Erleben Sie uns jetzt auf Facebook!

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

T +49 (0) 69 1332-0, F +49 (0) 69 1332-896

www.helvetia.de

www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland

Ihre Schweizer Versicherung.

