

Mut?

»Das Maximale
erreichen wollen.«



Helvetia WorkLife Pro Die leistungsstarke Unterstützungskasse.

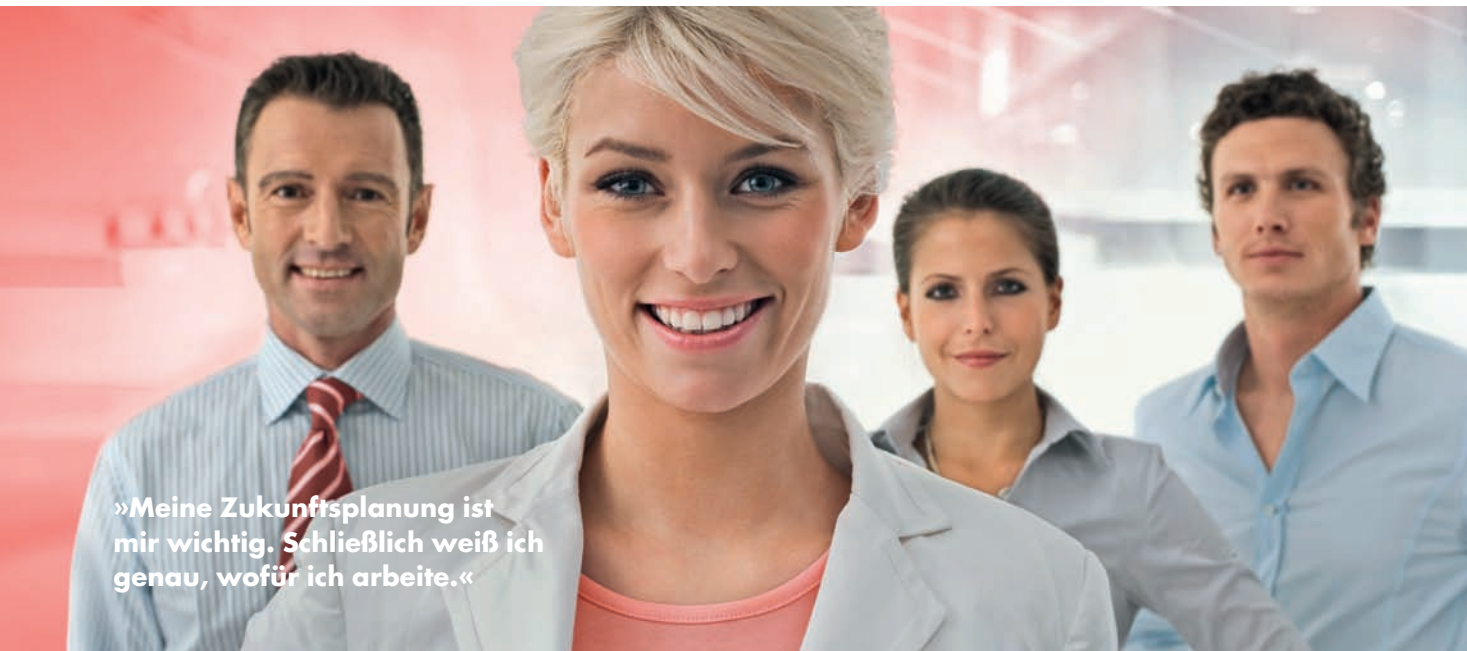
WorkLife Pro ist die Rückdeckungsversicherung der Unterstützungskasse VKH

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

Mit Helvetia WorkLife Pro vorteilhaft vorsorgen.

Steuerfrei – mit nahezu unbegrenztem Potenzial.



»Meine Zukunftsplanung ist mir wichtig. Schließlich weiß ich genau, wofür ich arbeite.«

Demografische Fakten mit Folgen.

Die Menschen heute haben eine höhere Lebenserwartung als frühere Generationen. Das ist erfreulich. Doch führt diese Entwicklung in Verbindung mit rückläufigen Geburtenzahlen auch zu starken Kürzungen bei der gesetzlichen Rente. Der Aufbau einer zusätzlichen, idealerweise aus mehreren Bausteinen bestehenden Altersversorgung wird daher immer wichtiger.

Steuroptimiert aus dem Brutto sparen.

Sparen Sie privat für die Altersvorsorge, geht das zulasten Ihres Nettoeinkommens. Sorgen Sie hingegen mit der betrieblichen Altersversorgung (bAV) vor, können Sie direkt

aus dem Brutto sparen – vor Steuern und Sozialabgaben. Das Reizvolle daran: Mit diesen Einsparungen finanzieren Sie bereits einen großen Teil des bAV-Beitrags.

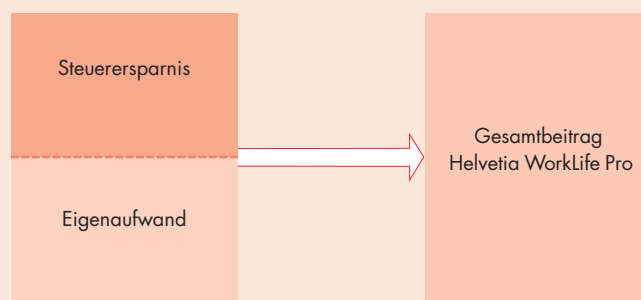
Steigendes Einkommen, höherer Rentenbedarf.

Die steuerliche Förderung bei der Direktversicherung ist gesetzlich begrenzt. Hier setzt Helvetia WorkLife Pro, der leistungsstarke Unterstützungskassentarif der Helvetia, an. Im Zusammenspiel mit der Unterstützungskasse VKH (Versorgungskasse Helvetia Versicherung e.V.) können Sie mit Helvetia WorkLife Pro nahezu unbegrenzt steuerfrei aus dem Bruttoeinkommen sparen – und Ihrer Altersvorsorge einen wertvollen Baustein hinzufügen.

Beispiel: Vorteil durch Entgeltumwandlung

Beitragsersparnis und verbleibender Eigenaufwand für eine Berufstätige oder einen Berufstätigen mit Bruttoeinkommen von 6.500 Euro monatlich, Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig, NRW (auf volle Werte gerundet).

Beitrag Helvetia WorkLife Pro	500 €
Abzüglich Steuerersparnis	- 240 €
Ersparnis bzw. Eigenaufwand	260 €



Mit einem geringen Eigenaufwand zu einem hohen Sparbeitrag

Das Konzept von Helvetia WorkLife.

WorkLife maximiert Ihre Möglichkeiten bei der betrieblichen Altersvorsorge.



»Ich finde es gut, wenn ich die Möglichkeiten, die zur Verfügung stehen, auch nutzen kann.«

Der Einstieg:

Helvetia WorkLife Direct

Unsere Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct eröffnet Ihnen den optimalen Einstieg in die betriebliche Altersversorgung. Mit WorkLife Direct kann jeder Arbeitnehmer bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei und sozialversicherungsfrei in die Altersvorsorge sparen.*

Die erstklassige Erweiterung:

Helvetia WorkLife Pro

Die ideale Erweiterung für alle, die mehr für die Altersversorgung steuerfrei ansparen wollen. Mit Helvetia WorkLife Pro und der Unterstützungskasse VKH können Sie durch

die nahezu unbegrenzten, steuerfreien Zuwendungen Ihren tatsächlichen Versorgungsbedarf optimal absichern.

Für wen ist die Kombination ideal?

Die Kombination von Helvetia WorkLife Direct und Helvetia WorkLife Pro ist hervorragend geeignet für:

- Sozialversicherungsbefreite GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer sowie Vorstandsmitglieder von Aktiengesellschaften
- Fach- und Führungskräfte mit überdurchschnittlichem Einkommen
- Arbeitnehmer, die die Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge zweimal nutzen wollen

Helvetia WorkLife: konzipiert für die bestmögliche Ausschöpfung

Schritt 1 – WorkLife Direct

Nutzung der Direktversicherung bis zum steuerfreien Höchstbetrag

Schritt 2 – WorkLife Pro

Zusätzliche Nutzung der Unterstützungskasse zur besseren Absicherung

Beitrag bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze*



Helvetia WorkLife Direct

Helvetia WorkLife Pro



Beitrag bzw. Zuwendung unbegrenzt möglich

Optimaler Einstieg und konsequenter Ausbau der betrieblichen Altersversorgung

* Zu diesem Grundbetrag können unter bestimmten Voraussetzungen weitere 1.800 Euro im Jahr steuerfrei eingezahlt werden (Stand: Steuergesetzgebung 2013).



»Helvetia WorkLife Pro ist die optimale Altersversorgung für Profis.«

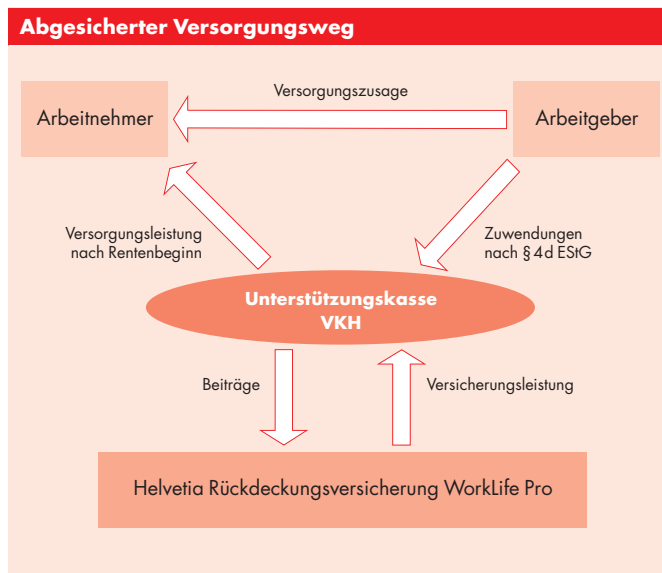
Helvetia WorkLife Pro.

Alles, was eine leistungsstarke Unterstützungskasse braucht.

Wie funktioniert die Unterstützungskasse?

Helvetia WorkLife Pro nutzt die besonderen Vorteile der rückgedeckten Unterstützungskasse – konkret der Unterstützungskasse VKH (Versorgungskasse Helvetia Versicherung e.V.).

Die VKH ist eine rechtlich selbstständige Versorgungseinrichtung, die für den Arbeitgeber die Einrichtung und Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung übernimmt. Die zugesagten Leistungen werden dabei passgenau durch die Rückdeckungsversicherung Helvetia WorkLife Pro ausfinanziert.



Vorteilhaft für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.

- Steuerliche Absetzbarkeit der Zuwendungen als Betriebsausgaben
- Versorgung bleibt bilanzneutral
- Kein Finanzierungsrisiko durch passgenaue Ausfinanzierung
- Versorgungsleistung wird direkt von der VKH an den Arbeitnehmer ausgezahlt
- Nahezu unbegrenzte Steuerfreiheit der Beiträge
- Der Arbeitnehmer ist bei Insolvenz des Arbeitgebers über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) geschützt.

Helvetia WorkLife Pro:

Altersvorsorge der Extraklasse.

Neben dem steuerlichen Einsparpotenzial bietet Ihnen Helvetia WorkLife Pro selbstverständlich alle Eigenschaften einer hervorragenden Zukunftsabsicherung.

Hohe lebenslang garantierte Altersvorsorge

Mit Helvetia WorkLife Pro nutzen Sie die Steuervorteile der Unterstützungskasse zum Aufbau einer hohen garantierten Altersvorsorge. Zum Rentenbeginn können Sie sich dann frei zwischen einer lebenslang garantierten Rente und einer einmaligen Kapitalauszahlung entscheiden.

Sicherheit auch im Todesfall

Im Todesfall vor Rentenbeginn werden die Beiträge an Ihre Angehörigen zurückerstattet. Bei Tod nach Rentenbeginn wird die Rente für einen vereinbarten Zeitraum an Ihre Hinterbliebenen weitergezahlt.

Zusätzliche Hinterbliebenenabsicherung

Wollen Sie eine zusätzliche Absicherung Ihres Ehegatten oder Lebenspartners? Dann schließen Sie doch von Beginn an eine Partnerrente in Höhe von 60 bis 100 Prozent Ihrer Altersrente ein. Im Falle Ihres Ablebens, ob vor oder nach dem Rentenbeginn, erhält Ihr überlebender Partner die lebenslang vereinbarte Hinterbliebenenrente.

Absicherung bei Berufsunfähigkeit

Optional können Sie einen Schutz für den Fall einer Berufsunfähigkeit einschließen. Sie haben die Wahl, ob eine Beitragsbefreiung oder zusätzlich eine Berufsunfähigkeitsrente vereinbart sein soll.

Moderne Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung.

Mit Helvetia WorkLife Pro bleiben kaum Wünsche offen.



»Mit Helvetia WorkLife Pro wird mein Versorgungsbedarf bestens erfüllt, weil ich mehr steuerfrei ansparen kann.«

Bedarfsgerechte Versorgung ist wichtig.

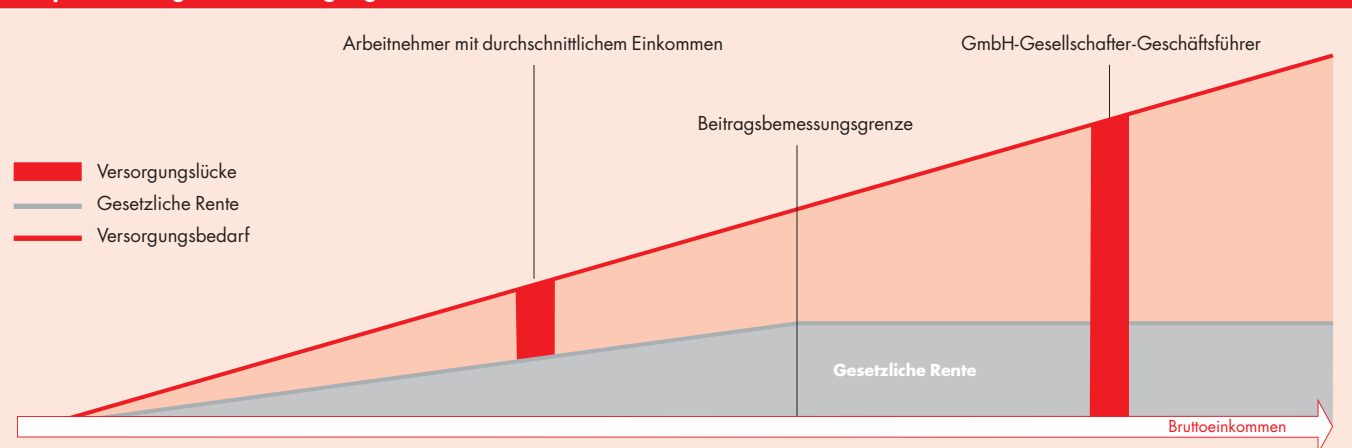
GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) sind in vielen Fällen von der Sozialversicherung befreit. Somit sparen sie die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und können die entsprechenden Beträge gezielt zum Aufbau ihrer Altersversorgung verwenden.

Besonders attraktiv ist die Möglichkeit der steuerfreien Altersversorgung über die GmbH. Mit Helvetia WorkLife Pro kann ein GGF auch hohe Beiträge steuerfrei einzahlen und sich so eine angemessene Altersversorgung sichern.*

Ihre Vorteile mit Helvetia WorkLife Pro:

- Hohe lebenslang garantierte Leistung, wahlweise als Rente oder als einmalige Kapitalleistung
- Steuergünstige Finanzierung als Betriebsausgabe über die GmbH
- Insolvenzsicherung durch Verpfändung der Rückdeckungsversicherung
- Moderne Versorgung, das heißt bilanzneutral und von Beginn an »1 zu 1« ausfinanziert

Beispiel: ansteigender Versorgungsbedarf



GmbH-Gesellschafter-Geschäftsführer haben in der Regel einen besonders hohen zusätzlichen Versorgungsbedarf, weil sie von der gesetzlichen Rentenversicherung befreit sind.

* Die besonderen Anforderungen zur steuerlichen Anerkennung der GGF-Versorgung sind dabei zu berücksichtigen.

Helvetia WorkLife Pro – die betriebliche Altersversorgung mit Perfektion. Es lohnt sich, diesen Schritt zu gehen!



Die Highlights auf einen Blick:

- Hohe lebenslang garantierte Leistungen
- Beitragszahlung bleibt nahezu unbegrenzt steuerfrei
- Ideal für Gesellschafter-Geschäftsführer oder Arbeitnehmer mit hohem Versorgungsbedarf
- Optionaler Einschluss von Hinterbliebenenrente und Berufsunfähigkeitsschutz
- Passgenaue Ausfinanzierung der zugesagten Leistung
- Bilanzneutralität
- Möglichkeit einer garantierten Rentensteigerung
- Ohne zusätzliche Verwaltungskosten

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

VKH Versorgungskasse Helvetia Versicherung e.V.

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main

Ihre Schweizer Versicherung.

