

Vorteile des Schweizer AIH Modells als Basisversorgung



Lassen Sie Ihre Altersvorsorge in der Schweiz verwalten

- *Flexible Beitragszahlung (Einmalzahlungen, Zuzahlungen möglich)*
- *Insolvenz geschützt*
- *Absicherung der Langlebigkeit*
- *vererbbar an Ehepartner*
- *überdurchschnittliche Rendite*
- *Verwaltung Ihrer Einzahlungen durch Vontobel Privatbank (2004-2007 bester Schweizer Vermögensverwalter)*
- *Stabilität des Standortes Schweiz*
- *steuermindernd nach deutschem Recht max. 40.000 € p.a.*



Mit Helvetia sicher durch die Finanzkrise

Derzeit erleben die internationalen Finanzmärkte eine turbulente Zeit. Was ursprünglich als US-Immobilienkrise begann, hat weltweit Kreise gezogen und mit der Schieflage der Hypo Real Estate nun auch Deutschland erreicht. Die Verunsicherung unter den Marktteilnehmern ist groß und insbesondere Privatanleger stellen sich die Frage, wie sicher ihre angelegten Gelder sind.

Nachfolgend möchten wir Ihnen häufig gestellte Fragen beantworten.

Welche Folgen hat die Krise für Helvetia Kunden in Deutschland?

Seit 150 Jahren ist die Helvetia erfolgreich am Markt tätig und hat sich als umfassender und kompetenter Versicherer etabliert. Für Helvetia Kunden besteht kein Grund zur Sorge. Die Helvetia verfolgt eine konservative Anlagepolitik, die auf umfassenden Schutz der Guthaben unserer Versicherungsnehmer und des Eigenkapitals abzielt. Die Helvetia Gruppe hat sehr frühzeitig in diesem Jahr auf die immer tiefere Finanzmarktkrise reagiert. Insbesondere das Aktienrisiko wurde sukzessive so sehr reduziert, dass die weiteren Rückgänge der Weltbörsen im zweiten Halbjahr nur geringe Belastungen für unser Unternehmen bringen werden. Leider musste zwischenzeitlich ein Engagement in die Anlagegesellschaft Sigma aufgrund der Insolvenz dieser Gesellschaft abgeschrieben werden. Da diese Position lediglich 0,5 % der gesamten Anlagen der Gruppe ausmacht, ist die Tatsache in keiner Weise bedrohlich. Die Helvetia hat aktuell keine Schwierigkeiten, ihren Verpflichtungen nachzukommen noch irgendwelche Liquiditäts- oder Kapitalengpässe. Im Gegenteil, die gesetzlich vorgeschriebene Eigenkapitalhöhe, die so genannte Solvabilitätsquote, beträgt aktuell 200% und ist somit doppelt so hoch wie gefordert.

Sind die abgeschlossenen klassischen Lebensversicherungsverträge bei der Helvetia sicher?

Auch hier besteht kein Grund zur Sorge. Die Helvetia garantiert bei den klassischen Lebensversicherungen eine jährliche Rendite. Darüber hinaus wird jährlich eine laufende Überschussbeteiligung deklariert, die den Verträgen gutgeschrieben wird. Durch den Garantiezins und die Überschüsse entsteht ein kontinuierlicher Wertzuwachs.

Wo legt die Helvetia die Kundengelder aus Lebensversicherungsverträgen an?

Die Anlage dieser Kundengelder erfolgt nach strengen Vorschriften, die den Grundsätzen der Streuung, Sicherheit und Rentabilität Rechnung tragen. Die Gelder werden getrennt von anderen Vermögenswerten in einem so genannten Sicherungsvermögen angelegt. Die Verpflichtungen aus den Versicherungsverträgen müssen jederzeit erfüllbar sein und die maximale Aktienquote ist gesetzlich vorgeschrieben. Mit aktuell ca. 9 % liegt die Helvetia weit unter der vorgeschriebenen Höchstgrenze und hat den Großteil der Kundengelder in festverzinslichen Wertpapieren investiert.

Wie sicher sind festverzinsliche Wertpapiere?

Festverzinsliche Wertpapiere zählen zu den risikoreicheren Anlageformen. Im Gegensatz zu einem Aktieninvestment, bei dem der Investor gleichzeitig Eigentümer wird, sind festverzinsliche Wertpapiere eine Art Darlehen, welches verzinst wird. Festverzinsliche Wertpapiere haben bei Unternehmen Vorrang vor allen Dividendenzahlungen und sind meist besonders gesichert. Darüber hinaus legt die Helvetia großen Wert auf die Bonität und hält festverzinsliche Wertpapiere mit mindestens einem A-Rating.

News: 9/08
28.10.2008

Aktuelle Software:

Helvetia Porta
Version 1.12.1001
Stand 10/2008

Tools:

Finanzierungsvergleichsrechner
Helvetia Steuern steuern
Basisrente optimieren 2008
Bevölkerungspyramide V3
CieVesto Doubleinvest V3
Lücke BU und Tod V3
Rechenbol V4
Rente und Rendite 2008
Zinsseszins

Wie sieht es bei fondsgebundenen Lebensversicherungen aus?

Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen werden die Kundengelder direkt in Fonds investiert und der Kunde trägt das Anlagerisiko. Bei Produkten mit Beitragsgarantie sind die eingezahlten Beiträge auf jeden Fall zum Ablauf oder zum vereinbarten Termin garantiert. Entwickelt sich ein Fonds ins Minus, hat dies nicht ausschließlich negative Konsequenzen für Sie. Ganz im Gegenteil. Bei fallenden Märkten können Sie an den positiven Auswirkungen des Cost-Average-Effekts partizipieren, wie das folgende Beispiel zeigt:

Nach einem Jahr hat der Anleger 1.200 € investiert und aufgrund der Kursschwankungen 24 Anteile erworben. Der Kurs steht, wie zu Jahresbeginn, bei 100 €. Das ergibt ein Guthaben von 2.400 €. Durch die Kursschwankungen ist das anfängliche Investment auf ein attraktives Guthaben angestiegen.

Dank des Cost-Average-Effekts haben Sie die Möglichkeit, von schwankenden Kursen zu profitieren. Gerade in Krisenzeiten kann sich ein Investment lohnen, da bei einem niedrigen Kurs besonders viele Anteile erworben werden können.

Monat	Beitrag	Fondskurs	Anzahl Anteile
1	100 €	100 €	1
2	100 €	50 €	2
3	100 €	50 €	2
4	100 €	25 €	4
5	100 €	50 €	2
6	100 €	25 €	4
7	100 €	50 €	2
8	100 €	50 €	2
9	100 €	100 €	1
10	100 €	50 €	2
11	100 €	100 €	1
12	100 €	100 €	1
Gesamt	1.200 €		24

Was passiert mit investierten Kundengeldern, wenn eine Fondsgesellschaft insolvent wird?

Das in einen Fonds investierte Kapital stellt ein Sondervermögen dar und ist somit geschützt. Es fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft.

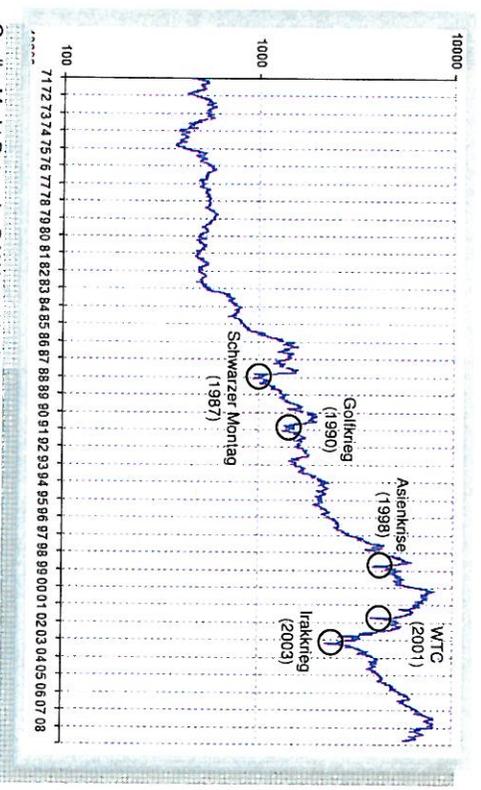
Gibt es ein Sicherungssystem für deutsche Lebensversicherungsverträge?

Ja, es gibt eine Sicherungseinrichtung zum Schutz der Versicherten namens Protektor. Die Sicherungseinrichtung schützt Versicherte vor den Folgen der Insolvenz eines Lebensversicherers. Verträge werden fortgeführt, die Leistungen für die Altersvorsorge und der Risikoschutz bleiben erhalten, ebenso die bereits gewährten Gewinnbeteiligungen.

Wird die Finanzkrise langfristige Auswirkungen haben?

Betrachtet man einen längeren Zeitraum, so sind Krisen nicht die Ausnahme, sondern eher die Regel. Wie man in dem Chart jedoch sehr schön sehen kann, sind schwierige Kapitalmarktsituationen nicht von Dauer – nach einem Tief folgt in der Regel ein Aufschwung.

Die Helvetia blickt positiv in die Zukunft und ist ein sicheres und solides Unternehmen, dessen Stärke gerade in dieser schwierigen Zeit deutlich zum Ausdruck kommt. Die Helvetia verfügt über ein gutes und stabiles A-Rating, eine robuste Eigenkapitalstruktur, eine Solvabilitätsquote von 200%, konservative und gut diversifizierte Finanzanlagen sowie über eine nachhaltige gute operative Profitabilität. Die Krise ist nicht die erste, die die Helvetia in den letzten 150 Jahren zu meistern hatte und wahrscheinlich auch nicht die letzte. Mit der Helvetia haben Sie einen starken Partner an Ihrer Seite und können voller Vertrauen in die Zukunft starten.



Dieses Informationsschreiben ersetzt nicht die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Helvetia
 Schweizerische Lebensversicherungs-AG
 Weißbadlergasse 2, 60311 Frankfurt
 T +49 (0) 69 1331 0, F +49 (0) 69 1332 896



Helvetia. Ein starker Partner mit Bestnoten.

Innovative Produkte in Kombination mit einem guten Service und Schweizer Solidität – diese Qualitäten der Helvetia wurden vielfach von unabhängigen Rating-Agenturen bestätigt.

FRANKE & BORNBERG

hervorragend

Rating-Agentur
Fondsentente

**CleVesto
Allcase**
Bauf. Pw. Stand 09/2008
Rating: Stand 09/2008
Probleml. Stand 10/2008



„Hervorragend“: Helvetia CleVesto Allcase

Die Helvetia Leben bietet ihren Kunden ausgezeichnete Möglichkeiten zur Altersvorsorge. Das bestätigt die unabhängige Ratingagentur Franke & Bornberg, die CleVesto Allcase mit der Bestnote „hervorragend“ bewertet.

Flexibilität und Verfügbarkeit sind die wesentlichen Ratingkriterien für den „aktiven“ Kundentypen. CleVesto Allcase, die fondsgebundene Rentenversicherung mit lebenslanger Laufzeit, bietet in allen Bereichen ein Höchstmaß an Flexibilität.

MORGEN

BU - Rating

★★★★★

Helvetia Lebensversicherung AG

BU Plus

MORGEN

BU - Rating

★★★★★

Helvetia Lebensversicherung AG

BU Plus

„Ausgezeichnet“: Helvetia BU-Absicherung

Die Berufsunfähigkeits-Leistungspakete Plus und Premium werden von dem anerkannten Analysehaus Morgen & Morgen mit dem Top-Rating 5 Sternen bewertet. Das Rating spiegelt die Qualität der Produkte sowie der Helvetia Leben wider, denn bei der Bewertung fließen neben der Bedingungsqualität und den Antragsfragen auch die Kompetenz und Solidität als BU-Versicherer ein.

Die BU-Leistungspakete Plus und Premium können als „integriertes Risiko“ (altersgerechte Risikoprämien) in CleVesto Allcase, als selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung oder in Form einer Zusatzversicherung abgeschlossen werden.

STANDARD & POOR'S

Standard & Poor's: Helvetia mit „stabilem Ausblick“

Die Schweizer Versicherungsgruppe Helvetia hat von der angesehenen Internationalen Ratingagentur Standard & Poor's (S&P) die Bewertung "A-" mit stabilem Ausblick erhalten. Bei dem interaktiven Rating werden die aktuelle Wirtschafts- und Finanzlage sowie die künftige Unternehmensentwicklung untersucht.

RATING Sieger

Beste Makler-Versicherer 2007

HELVETIA

Höchste Zuverlässigkeit in Qualität & Service

„Beste Makler-Versicherer 2007“: Helvetia

In der Begründung von RATING Sieger heißt es u.a.: „Die Helvetia bewährt sich Jahr für Jahr als der Makler-Partner, der durch absolute Zuverlässigkeit überzeugt.“ „Kundenorientierung wird von der Helvetia somit nicht auf dem Papier sondern in der Praxis gelebt.“

Medienmitteilung

Standard & Poor's bestätigt «A-»Rating der Helvetia

Mit der Bestätigung des «A-»Rating mit stabilem Ausblick würdigt Standard & Poor's die starke operative Performance und die strategische Positionierung der Helvetia in ihren Märkten.

St.Gallen, 27. Oktober 2008 / Das durch die internationale Rating-Agentur Standard & Poor's vergeben «A-» Rating der beiden Tochtergesellschaften der Helvetia Holding, Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG und Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG, wurde im Rahmen der jährlichen Überprüfung bestätigt. Auch der stabile Ausblick des Ratings wurde erneuert. Standard & Poor's begründet die konstant gute Bewertung der Helvetia mit der operativen Stärke der Gruppe und ihrer chancenreichen, breit abgestützten Positionierung sowohl im Heimmarkt Schweiz wie auch in den Auslandsmärkten.

Standard & Poor's erstellt und publiziert in regelmässigen Abständen eine interaktive Bewertung der Helvetia. Den vollständigen Ratingbericht finden Sie hier:
<http://www.helvetia.com/investor/ratinghelvetia.htm>.

Diese Medienmitteilung finden Sie auch im Internet unter www.helvetia.com/media.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:

Analysten

Helvetia Gruppe
Nicola Maria Breitschopf
Leiterin Investor Relations
Dufourstrasse 40
9001 St.Gallen

Telefon: +41 58 280 56 04
Telefax: +41 58 280 55 89
nicolamaria.breitschopf@helvetia.ch
www.helvetia.com

Medien

Helvetia Gruppe
Martin Nellen
Leiter Corporate Communications
and Brand Management
Dufourstrasse 40
9001 St.Gallen

Telefon: +41 58 280 56 88
Telefax: +41 58 280 55 89
martin.nellen@helvetia.ch
www.helvetia.com

Einfach vorteilhaft für Arbeitgeber

Entgeltumwandlung mit der Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct

Erfüllen Sie den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung

Mit dem Angebot der Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct erfüllen Sie den gesetzlich festgeschriebenen Rechtsanspruch Ihrer Arbeitnehmer auf Entgeltumwandlung.

Entlasten Sie Ihre Verwaltung und schaffen Sie Rechtssicherheit

Mit der einheitlichen Lösung Helvetia WorkLife Direct entscheiden Sie sich für eine besonders verwaltungssarme und rechtlich gesicherte Lösung.

Sparen Sie dauerhaft Lohnnebenkosten

Mit der Entgeltumwandlung können Ihre Mitarbeiter jetzt bis 212,- € im Monat (2008) steuer- und sozialabgabenfrei zur Sicherung der Altersversorgung sparen. Der Eigenaufwand liegt in vielen Fällen bei unter 50%.

Und auch Sie als Unternehmen sparen die Lohnnebenkosten - und zwar dauerhaft!

Mit dieser Ersparnis können Sie rechnen

Anzahl der Mitarbeiter, die sich beteiligen	Lohnnebenkostensparnis pro Jahr bei Ø 140 € mtl. Umwandlung	Lohnnebenkostensparnis über 25 Jahre bei Ø 140 € mtl. Umwandlung
1	331,- €	8.274,- €
5	1.655,- €	41.370,- €
10	3.310,- €	82.740,- €
20	6.619,- €	165.480,- €
50	16.548,- €	413.700,- €
100	33.096,- €	820.700,- €

Annahme KV-Beitragssatz 14,5 % und alle Mitarbeiter liegen unter der KV-Beitragsbemessungsgrenze

➡ Und wenn Sie Ihre Mitarbeiter noch mehr motivieren wollen, dann können Sie Ihre Sozialabgabensparnis - teilweise oder ganz - als Arbeitgeberzuschuss weitergeben.

Einfach vorteilhaft für Arbeitnehmer

Entgeltumwandlung mit der Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct

Nutzen Sie Ihren Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, einen Teil Ihres Bruttolohn/-gehalts in Beiträge zu einer Direktversicherung umzuwandeln. Versicherungsnehmer wird der Arbeitgeber. Die Leistungen stehen vom ersten Tag an ausschließlich Ihnen bzw. Ihren Hinterbliebenen zu.

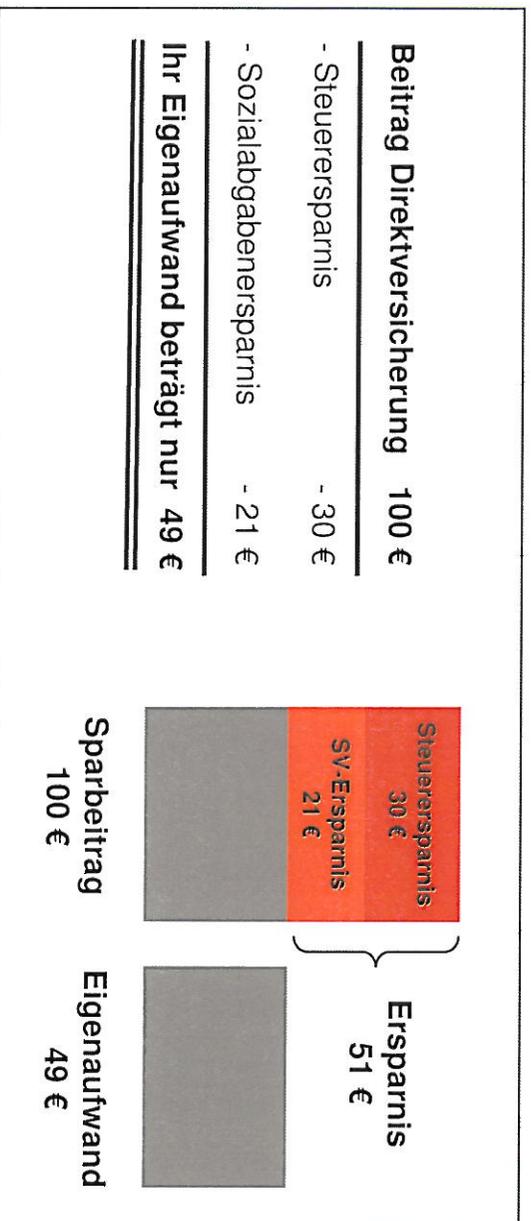
Sparen Sie jetzt steuer- und sozialabgabentfrei für Ihr Alter

Mit der Direktversicherung Helvetia WorkLife Direct können Sie bis 212,- € im Monat steuer- und sozialabgabentfrei sparen*. Erst die spätere Leistung ist steuerpflichtig, und zwar mit einem dann in der Regel deutlich niedrigeren Steuersatz.

Sichern Sie sich damit Ihre lebenslange Zusatzrente

Die Leistung erhalten Sie als lebenslange Rente. Anstelle der lebenslangen Rentenzahlung können Sie sich kurz vor Ablauf auch für eine einmalige Kapitalabfindung entscheiden.

So kann Ihre Ersparnis zum Beispiel aussehen



Bsp. Arbeitnehmer/-in mit 2.000 € mtl. Bruttoeinkommen, Stk. 1, KiSteuerpflichtig, 14,5 % KV-Beitragsatz

* Ersparnis 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (in 2008: 212 € im Monat bzw. 2.544 € p.a.). Zusätzlich können noch je nach Situation weitere 1.800 € im Jahr steuerfrei eingezahlt werden.