

Ihr starker Partner

Zukunftsvorsorge ist Vertrauenssache. Bei 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 50 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Das unabhängige Analysehaus Morgen & Morgen überprüft jährlich, ob die Lebensversicherer gegen zukünftige Krisenzeiten gewappnet sind.

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR's hat im Dezember 2017 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating »A« bzw. »sehr gut« ausgezeichnet und würdigt damit die starke, nachhaltige Ertragslage, die gute Kapitalausstattung und die finanzielle Flexibilität der Helvetia Gruppe.

S&P Global Ratings Disclaimer und Informationen zu aktuellen Ratings und deren Bedeutung finden Sie auf www.standardandpoors.com. Ratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten und sollten allein zu keiner Investitionsentscheidung führen.

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

1858–2018
160
Jahre
Versicherungs-
kompetenz

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main
T 069 1332-0, F 069 1332-896
www.helvetia.de, www.blog.helvetia.de
www.facebook.com/helvetia.versicherungen.deutschland



einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Helvetia CleVesto Basis

helvetia.de

Basisabsicherung. Wunschrente. Steuervorteil.

Staatlich gefördert für einen angenehmen Ruhestand vorsorgen.

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Gedruckt auf 100% Altpapier, das mit dem Blauen Engel ausgezeichnet ist. (11.18/2.000) HLM9030



Helvetia CleVesto Basis.

Die Altersvorsorge mit staatlicher Förderung.

Den Ruhestand genießen, Urlaub machen, sich den Hobbys widmen ... Wie sehen Ihre Pläne für die Zeit nach Ihrem Arbeitsleben aus?

Damit aus den Plänen Wirklichkeit werden kann, müssen die finanziellen Voraussetzungen stimmen! Das Problem dabei: Faktoren wie Niedrigzinsen, Inflation und eine steigende Lebenserwartung haben in der Zwischenzeit dazu geführt, dass Ihre ursprüngliche Finanzplanung eine Rentenlücke aufweisen kann. Dies gilt für Selbstständige gleichermaßen wie für Angestellte, Freiberufler oder Beamte. Zudem ist bereits heute absehbar, dass die Leistungen der staatlichen Sicherungssysteme nicht ausreichen werden.

Es gibt aber auch eine gute Nachricht: Der Staat unterstützt Sie mit attraktiven Steuervorteilen beim Aufbau einer zusätzlichen lebenslangen Rente über die sogenannte Basisrente – auch Rürup-Rente genannt.

Attraktive Renditechancen

Mit Helvetia CleVesto Basis, der zertifizierten Basisrente von Helvetia, können Sie darüber hinaus von attraktiven Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren. Für Ihre persönliche Anlageauswahl stehen Investmentfonds, aktiv gemanagte Anlagestrategien und Lebenszyklusmodelle zur Verfügung.

Beiträge steuerlich absetzen

Die Beiträge für Helvetia CleVesto Basis können Sie bereits heute zu einem großen Teil als Sonderausgaben in Ihrer Einkommensteuererklärung geltend machen. Die steuerliche Absetzbarkeit steigt jährlich an und somit auch Ihre Ersparnis. Lassen Sie sich diese Vorteile nicht entgehen.

Steuerlich abzugsfähiger Anteil

Jahr	Abzugsfähig
2019	88 %
2020	90 %
2021	92 %
2022	94 %
2023	96 %
2024	98 %
ab 2025	100 %

Beispiele zu Ihrem möglichen Vorteil

Jahr	2019	2025
Jahresbeitrag Ihrer Basisrente*	5 000 EUR	5 000 EUR
Steuerlich abzugsfähiger Anteil	88 %	100 %
Steuerrückerstattung/ Steuerentlastung	1 540 EUR	1 750 EUR

(bei einem Steuersatz von 35 %)

* Wichtig: Der maximal steuerlich abziehbare Betrag orientiert sich am jährlich angepassten Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung. Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu Versorgungswerken und fiktive Beiträge bei Beamten und Geschäftsführer-Geschäftsführern reduzieren den jährlichen Maximalbetrag.

So einfach berechnen Sie Ihr Steuergeschenk

Sparbeitrag p. a.	x	Steuersatz	x	Steuerlich absetzbar	=	Steuergeschenk
EUR	x	%	x	%	=	EUR

Beispiel

5 000 EUR	x	35 %	x	88 % (2019)	=	1 540 EUR
-----------	---	------	---	-------------	---	-----------



Nachgelagerte Besteuerung

Erst die Auszahlungen müssen versteuert werden – bei einem Rentenbeginn vor dem Jahr 2040 nur anteilig. Der steuerpflichtige Anteil richtet sich nach dem Jahr Ihres Rentenbeginns und ist mit Ihrem dann – in der Regel niedrigeren – individuellen Steuersatz zu versteuern.

Nachgelagerte Besteuerung

Rentenbeginn	Steuerpflichtiger Anteil
2025	85 %
2030	90 %
2035	95 %
ab 2040	100 %

Handeln Sie jetzt

Je früher Sie sich für eine Basisrente entscheiden, umso eher profitieren Sie von den Steuervorteilen. Ein wichtiger Grund, noch in diesem Jahr mit der Einzahlung in eine geförderte Altersvorsorge zu starten.

Die gesetzlichen Rahmenbedingungen für die staatlich geförderte Basisrente

- Lebenslange Rente ab dem vollendeten 62. Lebensjahr
- Staatliche Förderung der Beiträge
- Nachgelagerte Besteuerung
- Geschütztes Guthaben in der Ansparphase bei Insolvenz und Hartz IV
- Todesfallleistung an Ehegatten/eingetragenen Lebenspartner oder kindergeldberechtigte Kinder
- Ausgeschlossen ist eine Übertragung, Beleihung oder Kündigung der Versicherung