

Nachhaltigkeit. Zukunft.



Helvetia.

ESG-Broschüre Helvetia Deutschland

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

Helvetia – Nachhaltigkeit als wichtiger Baustein der Unternehmensidentität.

Verantwortungsvoll und zukunftsorientiert.

In über 160 Jahren ist Helvetia von ihren Anfängen in der Schweiz im Jahr 1858 zu einer international tätigen Versicherungsgruppe herangewachsen. Damals wie heute ist Helvetia für ihre Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeitenden eine verlässliche Partnerin. Nachhaltigkeit ist ein fester Bestandteil des Unternehmens. Nachfolgend stellen wir Ihnen aktuelle Aktivitäten von Helvetia auf dem Gebiet Nachhaltigkeit vor.

Nachhaltig in die Zukunft

ESG-Aspekte sind in das Kerngeschäft integriert, um Kaufentscheidungen zu belohnen, die zum Umweltschutz beitragen und die Entwicklung einer klimafreundlichen Wirtschaft unterstützen:

- Versicherungslösungen, die Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen wie Photovoltaik-, E-Scooter-, E-Auto-, Pedelec- und E-Bike-Versicherungen.
- Fondspolizen mit Möglichkeit zur Auswahl von Investmentfonds nach Artikel 8 und 9 Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Von Analyse- und Ratingunternehmen sowie der Presse erhält Helvetia zahlreiche positive Bewertungen.

Ein engagierter Standortpartner

Engagement für das Gemeinwohl an den Helvetia Standorten durch die Unterstützung von sozialen und kulturellen Projekten, z. B.:

- Förderung von Kindern und Jugendlichen (Stiftung IDEA helvetia)
- Unterstützung von Schutzwaldprojekten, z. B. Aufforstung im Theißtal von Niedernhausen durch Helvetia Mitarbeitende
- Unterstützung der Wiedervernässung des Moores Stubbenwiese im Nationalpark Jasmund in Mecklenburg-Vorpommern
- Spenden für weitere wohltätige Organisationen

Eine attraktive Arbeitgeberin

Aktive Förderung der Vielfalt der Belegschaft und Einsatz für Chancengleichheit, z. B.:

- Stärkung des sozialen Zusammenhalts
- Helvetia Deutschland ist „Top Employer 2025“
- Gesundheitsmanagement und Familienservice
- Integration von Nachhaltigkeitsaspekten am Arbeitsplatz und Förderung von Mitbestimmung und freiwilligem Engagement der Mitarbeitenden
- Netzwerk für Vielfalt

Ein verantwortungsvolles Unternehmen

- Beitrag zu Umwelt- und Klimaschutz an den Helvetia Standorten, z. B. Strom zu 100 Prozent aus erneuerbaren Quellen

Nachhaltigkeitsbezogene Bewertungen

ESG-Rating: Höchstwertung

Im M&M Rating ESG-Unternehmen von Morgen & Morgen erzielt Helvetia Deutschland 2024 die Höchstwertung „Ausgezeichnet“.



MSCI ESG Rating: „A“

MSCI ESG Ratings beurteilen die Leistung eines Unternehmens in Bezug auf die drei Pfeiler Umwelt, Soziales und Governance (ESG). Helvetia wird mit A bewertet (Skala: AAA bis CCC).



Seit 2022 bewertet das MSCI ESG Rating die Leistungen von Helvetia in Bezug auf Umwelt, Soziales und Governance (ESG) mit „A“ (Skala: AAA bis CCC).

Die Verwendung von Daten der MSCI ESG Research LLC oder ihrer Tochtergesellschaften („MSCI“) durch Helvetia sowie die Verwendung von MSCI-Logos, -Markenzeichen, -Dienstleistungsmarken oder -Indexnamen stellen kein Sponsoring, keine Unterstützung, keine Empfehlung und keine Werbung für Helvetia durch MSCI dar. MSCI-Dienste und -Daten sind Eigentum von MSCI oder deren Informationsanbietern und werden ohne Gewähr bereitgestellt. MSCI-Namen und -Logos sind Marken oder Dienstleistungsmarken von MSCI.

Fondspolices-Nachhaltigkeits-Rating

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung zeichnet die fondsgebundene Rentenversicherung CleVesto Select beim Fondspolices-Nachhaltigkeits-Rating 2025 zum vierten Mal in Folge mit der Höchstwertung „Exzellente“ für Nachhaltigkeit in der Fondsauswahl aus.

Bester Anbieter „Nachhaltige Hausratversicherung“

In der Euro-Ausgabe 10/2025 ist Helvetia bester Anbieter „Nachhaltige Hausratversicherungen“.

Exzellente Nachhaltigkeit

Helvetia wird im August 2025 vom F.A.Z.-Institut zum dritten Mal in Folge mit dem Siegel „Exzellente Nachhaltigkeit 2025“ in der Kategorie Versicherer ausgezeichnet.

Fondspolicesreport Nachhaltigkeit

Smart Asset Management Service GmbH und das Institut für Vermögensaufbau (IVA) vergeben das „Best-Rating“ für die fondsgebundene Rentenversicherung CleVesto Select beim Fondspolicesreport Nachhaltigkeit 2025, April 2025.

Nachhaltigkeits-Champions

Helvetia erhält in der Studie von ServiceValue und Welt in der Kategorie Versicherer die Auszeichnung „sehr nachhaltig“, Mai 2025.

Top Sustainable Companies

Helvetia gehört zu den Siegern in der Kategorie Versicherer der Studie von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut, April 2025.

Nachhaltiges Engagement

Laut einer Studie von ServiceValue und Deutschland Test ist das nachhaltige Engagement von Helvetia „stark“, März 2025.

Nachhaltigkeits-Award

Helvetia gehört zu den Top 3 und wird von Franke und Bornberg mit dem Nachhaltigkeits-Award 2025 ausgezeichnet, Oktober 2025.



Weitere Auszeichnungen

Helvetia – ein faires und vertrauenswürdiges Unternehmen

- Helvetia ist Branchensieger bei den Versicherern in der Studie „Deutschlands vertrauenswürdigste Unternehmen“ von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut nach dem 3. Platz im Vorjahr, August 2025.
- Fairster Maklerversicherer, Studie Focus-Money, August 2025: Helvetia wird in den Bereichen „Lebensversicherer“, „Schadenversicherer“ und „Gewerbeversicherer“ mit „Sehr gut“ ausgezeichnet.
- 4. Platz mit 96,8 Prozent in der Kategorie Versicherungen, Studie „Höchste Reputation“ von ServiceValue und Deutschland Test, Mai 2025.
- Helvetia zählt zu den Siegern in der Kategorie Versicherer der Studie „Finanzdienstleister des Jahres“ von ServiceValue und Focus Money, Dezember 2024.

Helvetia bietet Topservice

- eKomi Siegel Silber: 4,6 Sterne (max. 5 Sterne). Transaktionsbezogene Kundenbewertungen, Stand September 2025.
- Helvetia ist laut F.A.Z.-Institut einer der „Champions in der Kundenbetreuung“ in der Kategorie Versicherer, August 2025.
- 2. Platz mit 76,5 Prozent beim Net-Promoter-Score (Weiterempfehlungsbereitschaft der Vermittler) bezüglich der Betriebs-/Berufshaftpflichtversicherung, AssCompact-, Marktstudie Gewerbliches Schaden-/Unfallgeschäft 2025“, August 2025.
- 1. Platz mit 80,8 Prozent beim Net-Promoter-Score bezüglich der Privathaftpflichtversicherung und 3. Platz mit 64,3 Prozent bezüglich der Wohngebäudeversicherung, AssCompact-, Marktstudie Privates Schaden-/Unfallgeschäft 2025“, Juli 2025.
- Helvetia gehört zu den Versicherern mit den „Verbraucherfreundlichsten Hotlines“, Studie von ServiceValue und F.A.Z.-Institut, Juli 2025.
- Höchste Weiterempfehlungsquote von 80 Prozent beim Net-Promoter-Score im Bereich Direktversicherung, AssCompact-, Marktstudie Betriebliche Altersversorgung 2025“, Juni 2025.
- Helvetia ist Branchenbester im Bereich Versicherungen beim „Deutschland-Monitor – Höchste Kundenorientierung“ von ServiceValue und Tagesspiegel, Juni 2025.
- „Hohe Weiterempfehlung“ bei E-Bike-Versicherung, Hausratversicherung, Haftpflichtversicherung und Wohngebäudeversicherung, Studie „Von Kunden empfohlen“ von ServiceValue in Kooperation mit Focus Money, Juni 2025.
- Erneut „Herausragende Kundenzufriedenheit“ in der Kategorie Versicherungen: Helvetia erzielt mit 99,4 Prozent den 2. Platz in der Studie von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut, April 2025.

- „Hoher Mehrwert“ bei Kfz-Versicherung, Tierversicherung und Unfallversicherung, Studie „MEHRWert für den Kunden“ von ServiceValue und Focus Money, April 2025.
- 1. bzw. 2. Platz und „Höchste Kundenzufriedenheit“ bei Tierkrankenversicherung, Tierhaftpflichtversicherung und E-Bike-Versicherung, Studie von ServiceValue im Auftrag von Focus Money, April 2025.
- Makler-Champion, März 2025. Helvetia wird in Leben wie im Vorjahr mit Silber und in Gewerbe-Sach ebenfalls mit Silber (nach Bronze im Jahr 2024) ausgezeichnet.
- Helvetia gehört zu den Siegern im Bereich Versicherungen der Studie „Exzellente Kundenberatung 2025“ von Deutschland Test, Februar 2025.
- Helvetia erhält die Bewertung „top“ bei Tierhaftpflicht und „sehr gut“ bei Tierkrankenversicherung in der Studie „Fairste Tierversicherung“ von Euro und SWI Finance, Februar 2025.



Helvetia ist eine Toparbeitgeberin

- Helvetia erhält zum vierten Mal in Folge die Auszeichnung als „Top Employer Germany“ für das herausragende Arbeits- und Entwicklungsumfeld, Top Employers Institute, 2025.
- Helvetia gehört in der Kategorie Versicherer zu den Siegern der Studie „Arbeitgeber der Zukunft“ von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut, September 2025.
- In der Studie „Begehrteste Arbeitgeber“ von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut zählt Helvetia bei den Versicherern zu den Siegern, Juli 2025.
- Helvetia ist einer der „Ausbildungs-Champions“ in der Kategorie Versicherer, Studie von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut, Juli 2025.
- Laut einer Studie von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut zählt Helvetia zu den „Innovative Workplaces“ im Bereich der Versicherer, März 2025.
- Helvetia wird als einer der „Top Employer for Talent Growth“ in der Kategorie Versicherer von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut ausgezeichnet, Januar 2025.
- Helvetia belegt mit 98,4 Prozent den 2. Platz in der Kategorie Versicherer in der Studie „Vereinbarkeit von Beruf und Familie“ von ServiceValue und dem F.A.Z.-Institut, November 2024.

Eine attraktive Arbeitgeberin – Zusammenhalt, Mitbestimmung und Engagement.

Stärkung des sozialen Zusammenhalts und Förderung von Mitbestimmung und freiwilligem Engagement der Mitarbeitenden. Vertrauen, Dynamik und Begeisterung sind die Werte, mit denen Helvetia die Bedürfnisse der Mitarbeitenden sowie die Anforderungen als Unternehmen in Einklang bringt.

Als attraktive Arbeitgeberin pflegt Helvetia eine weitsichtige Personalpolitik. Die Förderung einer guten Zusammenarbeit im Unternehmen ist ein wichtiger Teil unseres gesellschaftlichen Engagements. Dies wird auch durch verschiedene Austauschformate wie Generation Lunch, IT-Nachwuchs-Netzwerk, Netzwerk für Ausbildungsbeauftragte, Elternzeit-Treffen, Networking Events für Auszubildende und Welcome Days für neue Mitarbeitende unterstützt.

Helvetia fordert und fördert die Eigeninitiative und Mitsprache der Mitarbeitenden, bringt ihnen Wertschätzung entgegen und bietet ein interessantes Arbeitsumfeld mit individuellen Entwicklungsperspektiven. Von leistungsgerechten Gehältern und Sonderleistungen über flexible Arbeitszeitmodelle und Gesundheitsförderung bis hin zu einer umfassenden betrieblichen Altersversorgung hat Helvetia alle Leistungen eines modernen Arbeitgebers zu bieten.

Mitarbeiter mit kurzer Betriebszugehörigkeit erhalten über das Förderformat „Helvetia Forum“ die Möglichkeit, sich persönlich und beruflich weiterzuentwickeln. Auch die Nachwuchsförderung ist Helvetia wichtig. Im September 2024 waren 25 Auszubildende bei Helvetia beschäftigt.

Die Unternehmenskultur von Helvetia ist geprägt von einer starken Performance-Kultur. Die Beteiligung der Mitarbeitenden wird durch regelmäßige Umfragen zur Zufriedenheit gefördert. Regelmäßig wird hierzu die gruppenweite Helvetia Kulturumfrage „Culture Survey“ durchgeführt. An der Befragung der Mitarbeitenden im zweiten Quartal 2024 haben sich in Deutschland 84 Prozent der Mitarbeitenden beteiligt.

Zu den Ergebnissen zählen, dass 85 Prozent der Mitarbeitenden Helvetia als gute Arbeitgeberin empfehlen würden, 83 Prozent sich respektiert fühlen und 82 Prozent den Eindruck haben, dass jeder Mensch fair behandelt wird, unabhängig von seinem persönlichen Hintergrund oder anderen persönlichen Eigenschaften.



Helvetia Deutschland ist „Top Employer 2025“

Helvetia Deutschland erhält zum vierten Mal in Folge die Auszeichnung „Top Employer“ für ihr herausragendes Arbeits- und Entwicklungsumfeld und gehört damit laut Top Employers Institute zu den besten Arbeitgebern.

Das renommierte Top Employers Institute zeichnet seit über 30 Jahren weltweit Unternehmen aus, die sich in Sachen Mitarbeiterbedingungen besonders hervorheben. Helvetia Deutschland hat sich auch 2025 erfolgreich dem umfassenden Zertifizierungsprozess gestellt und darf sich zum vierten Mal in Folge „Top Employer“ nennen. Besonders überzeugte Helvetia in den Kategorien Employer Branding, People & Business Strategy, Leadership, Werteverständnis. Das Top Employers Institute hat 2025 über 2.400 Unternehmen in 125 Ländern auf fünf Kontinenten ausgezeichnet. Die zertifizierten Unternehmen stellen ihre Mitarbeitenden in den Mittelpunkt unternehmerischen Handelns und bieten ein herausragendes Arbeits- und Entwicklungsumfeld. Helvetia Deutschland ist eines von lediglich elf Versicherungsunternehmen in Deutschland, die das „Top Employer“-Siegel erhalten haben.

Gesundheitsmanagement

Zum ganzheitlichen Personalansatz von Helvetia zählt auch ein betriebliches Gesundheitsmanagement, das sich um die Aspekte Gesundheitsförderung, Prävention, Früherkennung und Reintegration/Begleitung kümmert. Im Bereich der Gesundheitsförderung werden den Mitarbeitenden von Helvetia Betriebssportaktivitäten (z.B. Tennis, Beach-Volleyball, Fußball), Unterstützung der Teilnahme am „J.P. Morgan Corporate Challenge“-Lauf, Helvetia Gesundheitsinitiative (Kampagnen und Aktionen rund um Gesundheit), Fahrsicherheitstrainings und Impfungen angeboten. Auf einem Online-Gesundheitsportal haben die Mitarbeitenden Zugriff auf Angebote zu den Themen Arbeitsplatz, Ernährung, Sport und Bewegung, Balance und Vorsorge. Zusätzlich werden zu diesen Themen regelmäßig Online-Schulungen durch ein externes Gesundheitszentrum angeboten.

In der Kantine werden regelmäßig Aktionswochen für eine bewusste, gesunde und nachhaltige Ernährung durchgeführt. Die Mitarbeitenden freuen sich dann über frische, ausgewogene, vollwertige und leckere Gerichte, zubereitet aus überwiegend regionalen und saisonalen Produkten. Ergänzt werden die Aktionswochen durch umfangreiche Informationen rund um das Thema gesunde, nachhaltige Ernährung. Unabhängig von den Aktionswochen arbeitet die Kantine mit regionalen Anbietern zusammen.

Familienservice: Kinderbetreuung und Familienhilfe

Helvetia sorgt dafür, dass Arbeit und Privatleben im Einklang sind. Deshalb arbeitet Helvetia mit einem Servicepartner zusammen, der ihre Mitarbeitenden in besonderen Ausnahmesituationen mit schneller Hilfe unterstützen kann. Das Angebot umfasst die Beratung, z. B. in Fragen der Kinderbetreuung oder zu Erziehung und Schule, Betreuung von älteren oder pflegebedürftigen Familienangehörigen ebenso wie Hilfestellungen in schwierigen Lebenslagen. In all diesen Fällen vermittelt der Dienstleister ganz konkrete, individuelle Lösungen:

• **Kinderbetreuung:**

Vermittlung von Tagesmüttern/-vätern und Kinderbetreuerpersonen, Hilfe bei der Suche nach Krippen- und Kitaplätzen, flexible Betreuung über Back-up-Einrichtungen, Informationen zu vielfältigen Ferienangeboten, Haushaltshilfen, Au-pair, Hilfe bei der Suche nach Schulen

• **Homecare/Eldercare:**

Entlastung bei der Organisation von Pflegeleistungen, Beratung zur Finanzierung von Pflegeleistungen, Vermittlung von konkreten Betreuungsangeboten, häuslicher Pflege, stationärer Pflege, psychosozialer Betreuung

• **Coaching für schwierige Lebenslagen:**

Gesprächsangebote rund um die Uhr, Tipps und Tricks zur Stressvermeidung am Arbeitsplatz, professionelle Beratung rund um Einkommensfragen, vertrauensvolle Hilfe von Profis

Integration von Nachhaltigkeitsaspekten am Arbeitsplatz

Dienstreisen und Fahrten zu Kunden gehören bei Helvetia zum täglichen Geschäft. Helvetia unterstützt ein nachhaltiges Mobilitätsmanagement. Deshalb werden auch energieeffiziente Flottenfahrzeuge eingesetzt und die Mitarbeitenden dazu angehalten, für Dienstreisen öffentliche Verkehrsmittel zu nutzen. Durch den Einsatz von Videokonferenztechnologie kann die Reishäufigkeit gesenkt werden.

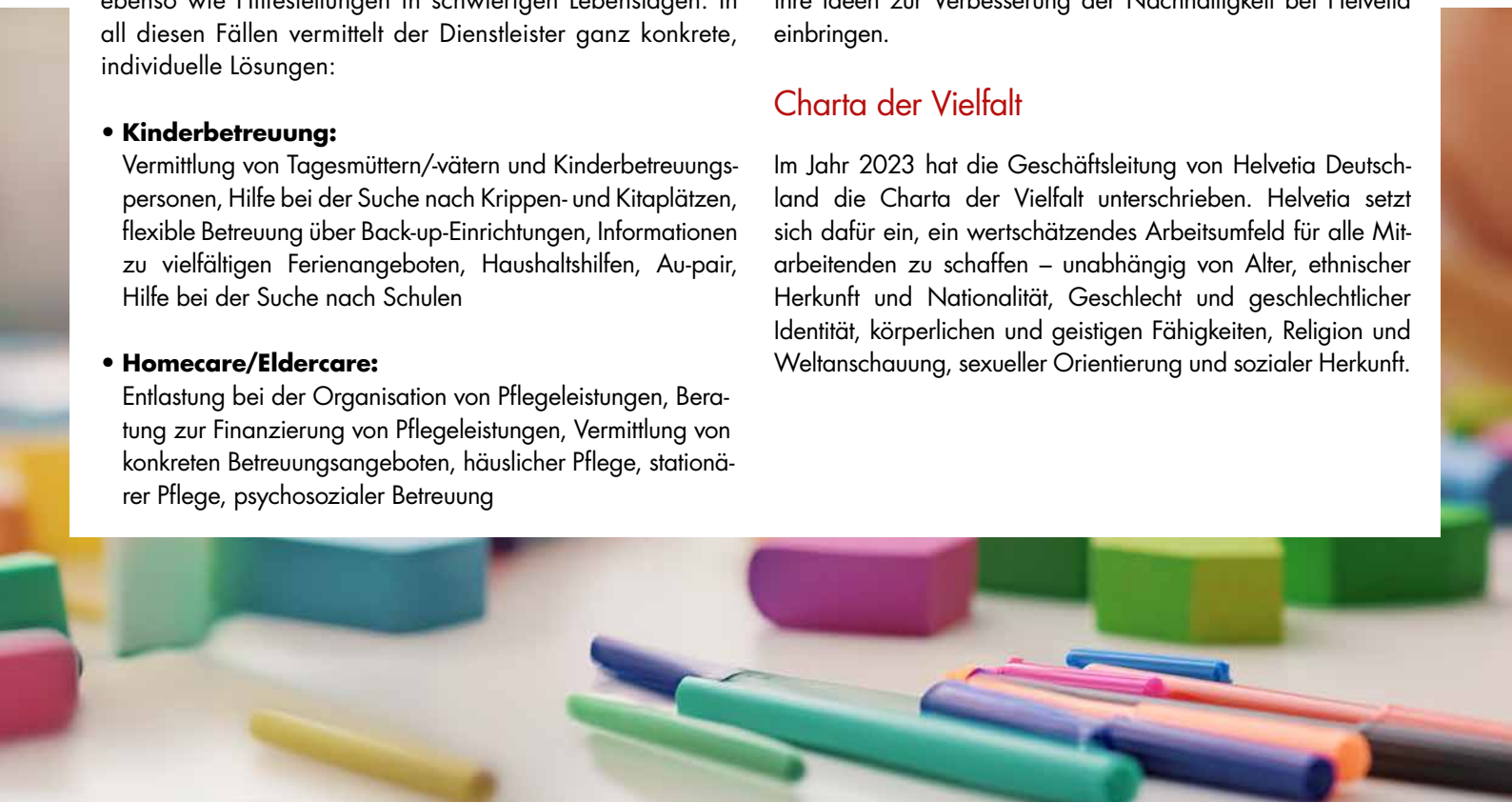
Im Rahmen des Projektes New Work wurden die Arbeitsplätze modern und ergonomisch ausgestattet. Zusätzlich ermöglicht Helvetia an bis zu drei Arbeitstagen pro Woche flexibles, mobiles Arbeiten.

Mitarbeitenden, die mit dem Fahrrad zur Arbeit kommen, bietet Helvetia gesicherte Fahrradabstellplätze, Garderoben und Duschen an. Im Jahr 2022 wurde das Jobrad mit vergünstigten Konditionen fürs Fahrradleasing eingeführt (Company Bike). Helvetia möchte so die nachhaltige Mobilität sowie Gesundheit durch mehr Spaß und ein Plus an Bewegung fördern. Außerdem unterstützt Helvetia die Nutzung des öffentlichen Nahverkehrs durch die Einführung des Jobtickets. Ziel der Maßnahmen ist es, die CO₂-Emissionen zu reduzieren und den Mitarbeitenden zu ermöglichen, sich kostengünstig und umweltfreundlich fortzubewegen.

Mit einem neuen, konzernweiten E-Learning zum Thema Nachhaltigkeit bietet Helvetia allen Mitarbeitenden die Möglichkeit, ein gemeinsames Verständnis für dieses wichtige Thema zu entwickeln. Der Vertrieb wird bereits seit Jahren über regelmäßige Webinare und im Rahmen von Sonderveranstaltungen, teilweise auch in Präsenz, zu Nachhaltigkeitsthemen informiert. Über das „Nachhaltigkeitsnetzwerk“ können Mitarbeitende ihre Ideen zur Verbesserung der Nachhaltigkeit bei Helvetia einbringen.

Charta der Vielfalt

Im Jahr 2023 hat die Geschäftsleitung von Helvetia Deutschland die Charta der Vielfalt unterschrieben. Helvetia setzt sich dafür ein, ein wertschätzendes Arbeitsumfeld für alle Mitarbeitenden zu schaffen – unabhängig von Alter, ethnischer Herkunft und Nationalität, Geschlecht und geschlechtlicher Identität, körperlichen und geistigen Fähigkeiten, Religion und Weltanschauung, sexueller Orientierung und sozialer Herkunft.



Netzwerk Vielfalt@Helvetia

Die Kundinnen und Kunden von Helvetia sind vielfältig in Alter, Herkunft, Geschlechtsidentität, Familienstand, Sprache usw. So sollen auch die Helvetia Mitarbeitenden sein. Denn hierdurch können sie ihre Kundinnen und Kunden noch besser verstehen und ihnen den einzigartigen Service bieten, den sie suchen. Helvetia respektiert und fördert die Vielfalt und Einzigartigkeit ihrer Mitarbeitenden.

Die unterschiedlichen Sichtweisen führen zu positiver Reibung und innovativen Ideen. Der Umgang der Mitarbeitenden untereinander basiert auf Respekt und Vertrauen und ermöglicht allen Mitarbeitenden, das eigene Potenzial voll zu entfalten. Um vielfältiger zu werden, wurde das Netzwerk für Vielfalt gebildet. Das Team ist bereichs-, hierarchie-, generationen- und geschlechtsübergreifend aufgestellt und besteht aus Mitarbeitenden, die das Thema Vielfalt im Unternehmen mutig vorantreiben möchten. Derzeit wird an folgenden Handlungsfeldern gearbeitet:

- **Generation Balance:**

Mit „Generation Balance@helvetia“ möchte Helvetia eine Ausgewogenheit der Generationen in ihrer Belegschaft sicherstellen, den Wissenstransfer zwischen Generationen fördern und lebenslanges Lernen ermöglichen. Ziel ist, zwischen den verschiedenen Anforderungen der Generationen zu vermitteln und zu ermutigen, voneinander zu lernen – durch den Aufbau von generationsgerechten und -übergreifenden Netzwerken und Strukturen im Unternehmen, beispielsweise über einen Generation Lunch oder über eine Webinar-Reihe zum Thema Age Diversity.

- **LGBTQI+:**

Helvetia respektiert alle Menschen gleichermaßen. Ziel der Arbeitsgruppe ist, das Bewusstsein und Verständnis für LGBTQI+-Themen zu stärken.

- **Inklusion:**

Ziel ist es, Menschen mit Behinderung zu beschäftigen, ihre Arbeitsplätze zu sichern und ihre Beschäftigung zu fördern. Dabei gewährleistet Helvetia die Teilnahme

behinderter Mitarbeitender am Unternehmensalltag, unter anderem durch individuell angepasste Arbeitsplätze. Die Mitarbeitenden erhalten außerdem Beratung und Unterstützung bei amtlichen Vorgängen sowie Anträgen auf Rehabilitation, Badekuren, Untersuchungen und Sonderrechten (z. B. Kfz-Steuerbefreiung, Rundfunkgebührenbefreiung). Außerdem soll das Bewusstsein für Inklusion geschärft und sollen die Vorteile von Vielfalt am Arbeitsplatz aufgezeigt werden. In diesem Zusammenhang fand erstmals ein Talk Café zum Thema Schwerbehinderung statt, bei dem ein Austausch zu Fragen rund um das Thema Schwerbehinderung möglich war. Die Schwerbehindertenquote bei Helvetia Deutschland lag im Jahr 2024 bei 5,1 Prozent.

Altersstruktur Mitarbeitende mit Schwerbehinderung:

< 30 Jahre	0%
30–50 Jahre	11,8%
> 50 Jahre	88,2%

- **Frauen in Führung und Vertrieb:**

Helvetia will mehr Frauen für die Helvetia Welt begeistern – insbesondere für Führungsfunktionen und den Außendienst. Dafür werden geeignete Rahmenbedingungen und transparente Beförderungswege geschaffen. Das konsequente Verfolgen ihrer Fortschritte treibt Helvetia jeden Tag an, ihrem Ziel – einer vielfältigeren Helvetia – näher zu kommen.

Anteil von Frauen in Führungspositionen 2024:

Geschäftsleitung/Ressortleitung	8,3%
Hauptabteilungsleitung	100%
Abteilungsleitung	20,5%
Gruppenleitung	27,4%



Ein engagierter Standortpartner – gemeinschaftlich und unterstützend.

IDEA helvetia-Stiftung für Mensch und Umwelt –
gemeinsames Engagement der Patria Genossen-
schaft und der Helvetia Versicherungen

Die Stiftung unterstützt diverse Vereine und Projekte in den Bereichen Mensch, Natur und Umwelt. Dabei steht insbesondere die Förderung von Kindern und Jugendlichen im Fokus.

- **Bereich Mensch:** IDEA helvetia möchte Kompetenzen fördern und Begeisterung wecken. Dabei stellt die Stiftung Kinder und Jugendliche bis 25 Jahre, junge Familien und generationenübergreifende Angebote ins Zentrum ihrer Arbeit. Es werden insbesondere Ideen und Projekte unterstützt, die jungen und älteren Menschen Perspektiven eröffnen und Anregungen geben. Aber auch Maßnahmen zur Förderung der geistigen, seelischen und körperlichen Fähigkeiten sind der Stiftung ein Anliegen. Sie fördert sowohl Beiträge zum besseren Verständnis der verschiedenen Generationen als auch Aktivitäten zur sozialen oder gesellschaftlichen Integration und zur Förderung der Chancengleichheit.
- **Bereich Natur:** Die Stiftung fördert den Naturschutz und unterstützt den Aufbau und Erhalt von intakten Ökosystemen einschließlich ihrer biologischen Vielfalt (Biodiversität). Es werden vor allem Projekte zur Sensibilisierung und Bildung in diesem Themenbereich gefördert. Der Stiftung ist es ebenfalls ein Anliegen, der Gesellschaft, vor allem Kindern und Jugendlichen, den nachhaltigen Umgang mit Ressourcen näherzubringen und sie zu diesem Thema zu schulen.
- **Bereich Umwelt:** Im Bereich Umwelt verfolgt die Stiftung das Ziel, die Vielfalt von Arten und Lebensräumen für eine lebenswerte Umwelt zu erhalten. In diesem Sinne engagiert sie sich für den Schutz der Umwelt und fördert die Vernetzung von ökologisch wertvollen Lebensräumen. Dazu gehört unter anderem die Förderung von Projekten zur Reinhaltung der Luft, des Wassers und der Böden. Außerdem ist es der Stiftung ein Anliegen, das Umweltbewusstsein vor allem bei Kindern und Jugendlichen zu schärfen. Deshalb unterstützt sie Maßnahmen zur Sensibilisierung der Menschen bezüglich der Umwelt und des Verhaltens gegenüber der Natur.

Unterstützung der Wiedervernässung des
Moores Stubbenwiese im Nationalpark
Jasmund in Mecklenburg-Vorpommern

Prägend für die Buchenwälder des Nationalparks Jasmund in Mecklenburg-Vorpommern sind zahlreiche Moore. Bedeutsam sind diese als Rückzugsort für speziell an diesen Lebensraum angepasste Tier- und Pflanzenarten. Damit tragen die Moore zur Erhöhung der Biodiversität bei. Durch die Urbanisierung wurden die Moore in der Vergangenheit jedoch entwässert. Im Zuge der Moorrenaturierung unterstützt Helvetia seit 2022 die Wiedervernässung der Stubbenwiese mit circa 4,5 ha Fläche im Nationalpark Jasmund. Die mit der Wiedervernässung einhergehende Emissionsminderung wird bezogen auf einen Zeitraum von 50 Jahren auf etwa 6.750 Tonnen Kohlendioxidäquivalente geschätzt.

Aufforstung im Theißdal von Niedernhausen
durch Helvetia Mitarbeitende

Nach einem Buchdruckerbefall (Borkenkäfer) ist eine hohe Anzahl an Bäumen abgestorben. Um die Baumartenvielfalt zu steigern, wurde 2023 das Waldstück im Theißdal von Niedernhausen mit klimaresistenten Bäumen und der Hilfe von Mitarbeitenden von Helvetia wieder aufgeforstet. Das Ziel war, die Baumartenvielfalt dadurch auf 5.000 m² zu erhöhen und eine positive Auswirkung auf die Humusbildung und das Grundwasser zu bewirken. Der Wald in Niedernhausen gilt als Schutz- und Erholungswald.





Unterstützung der Kio Kinderhilfe Organtransplantation

Seit 2024 unterstützt Helvetia die Kio Kinderhilfe Organtransplantation. Kio begleitet organtransplantierte Kinder und ihre Familien während und nach einer schweren Zeit zurück ins möglichst normale Leben. Helvetia hat bisher in jedem Jahr 5.000 Euro für die Hilfstätigkeit der Kio Kinderhilfe Organtransplantation gespendet.



Weihnachtsaktion von Helvetia für VITA Assistenzhunde

Seit 2021 unterstützt Helvetia VITA Assistenzhunde (VITA), die mit ihrer Arbeit das Leben von behinderten und kranken Menschen verändern und sich ausschließlich durch Spenden finanzieren. VITA bringt behinderte oder kranke Kinder, Jugendliche und Erwachsene mit Hunden zusammen, die ihr Frauchen/Herrchen ausdauernd, zuverlässig und voller Freude bei der Bewältigung ihres Alltags unterstützen. Die Tiere sind nicht nur Helfer bei praktischen Aufgaben, über den Hund fällt es auch leichter, Kontakte zu knüpfen. Zudem vermittelt das Tier das Gefühl, gebraucht zu werden. So erfährt das Leben von Menschen mit körperlicher Beein-

trächtigung durch ihren vierbeinigen Partner eine neue Qualität und Unabhängigkeit. Auch Selbstvertrauen und Lebensmut werden immens gesteigert.

2024 haben die Mitarbeitenden von Helvetia 3.240 Euro gespendet. Dieser Betrag wurde von Helvetia verdoppelt. So konnte sich VITA über eine Spendensumme von insgesamt 6.480 Euro freuen. Seit Sommer 2025 sammeln die Mitarbeitenden alte Smartphones, die professionell und nachhaltig recycelt werden und deren Erlös u. a. VITA zugutekommt.

Spenden für weitere wohltätige Organisationen

Helvetia hat 2024 auch an weitere wohltätige Organisationen gespendet. Beispielsweise fanden im Rahmen der Weihnachtsfeiern an den deutschen Standorten von Helvetia Spendenaktionen statt. In Frankfurt wurde an die „Lebenshilfe Frankfurt am Main e.V.“ gespendet, in Nürnberg der „Kältebus Nürnberg“ unterstützt und vom Standort Karlsruhe das Projekt „Herzensprojekt Obdachlosen- und Bedürftigen-Hilfe“.

Aufforstung von Schutzwald

Wald ist von zentraler Bedeutung für den Erosionsschutz. Gezielte Pflanzungen schützen vor Steinschlag, Erdbeben oder Lawinen. Darum engagiert sich Helvetia seit Jahren für den Schutzwald und pflanzt Bäume für mehr Sicherheit. Der Naturschutz ist ein wichtiges Ziel von Helvetia. Das Engagement für den Schutzwald ist für Helvetia deshalb naheliegend. Nicht nur im Alpenland Schweiz, sondern auch in den angrenzenden Ländern Österreich, Italien und Deutschland ist Helvetia in diesem Bereich aktiv. Mit der Schutzwaldinitiative unterstützt Helvetia die (Wieder-)

Aufforstung und Pflege dieser Schutzwälder. Der natürliche Schutz soll die Bevölkerung, Gebäude, Infrastruktur und auch Erholungsräume sowie öffentliches wie privates Eigentum vor Schäden bewahren. Dabei setzt Helvetia sich für die Prävention im Vorfeld, für Maßnahmen im Schadensfall und die Behebung der Schäden danach ein.

Bereits seit 2013 engagiert sich Helvetia Deutschland für die Aufforstung des Schutzwaldes mit verschiedenen Aktionen. Durch dieses Engagement hat Helvetia seit Beginn des Projektes mehr als 80.000 Jungbäume gepflanzt und finanziert. Außerdem wurden Bäume gegen Wildverbiss geschützt.



Ein verantwortungsvolles Unternehmen – Schonung von Ressourcen.

Gebäudemanagement bei Helvetia

Helvetia hat rund 800 Mitarbeitende, die an mehreren Standorten in Deutschland für Kunden und Vertriebspartner tätig sind. Im Rahmen der gegebenen Möglichkeiten setzt sich Helvetia bei Gestaltung, Umbau- und Renovierungsmaßnahmen für Energieeffizienzsteigerungen und Ressourcenschonung ein. In den vergangenen Jahren wurde eine Vielfalt an Maßnahmen umgesetzt, um die Helvetia Standorte energieeffizient und ökologisch zu gestalten.

New Work

Mit „New Work@helvetia“ möchte Helvetia ihren Mitarbeitenden Flexibilität anbieten – zur besseren Vereinbarkeit von Privat- und Berufsleben.

New Work am Standort in Karlsruhe

Die Immobilie am Helvetia Standort in Karlsruhe wurde 2021 komplett revitalisiert:

- **Offenes Raumkonzept bei flexibler Raumnutzung:**

Zwei Projektzonen, Rückzugs- und Besprechungsräume sowie ein hochmoderner Videokonferenzraum auf den insgesamt vier Stockwerken ermöglichen eine flexible und bedarfsorientierte Raumnutzung.

- **Nachhaltige Schaffung eines angenehmen Arbeitsklimas:**

Mit dem konsequent umgesetzten Akustikkonzept ist es gelungen, Teamwork und Austausch zu fördern sowie gleichzeitig den Lärm im Büro zu reduzieren. Modern gestaltete Kaffezeilen laden zu einem Plausch mit Kollegen ein. Alle Räumlichkeiten verfügen über eine moderne Klimatisierung auf Niedrig-Energie-Basis mit Wasserkühlung. Auch die Heizungsversorgung erfolgt über diese so genannten Brüstungsgeräte. Die Anschlussleistung der Fernwärmeversorgung wird durch die Sanierung um mehr als die Hälfte reduziert.

- **Gesundheitsförderung im Blick:**

Die Einrichtung ist besonders hell und modern und folgt einem hohen Anspruch an Ergonomie und Gesundheitsförderung. Alle Schreibtische sind höhenverstellbar. Es sind ausreichend Fahrradstellplätze sowie eine Duschmöglichkeit mit Umkleidekabinen und Spinden vorhanden. Das soll es den Mitarbeitenden möglichst einfach machen, mit dem Fahrrad ins Büro zu kommen oder die Mittagspause für eine Sporteinheit zu nutzen.

New Work am Standort in Nürnberg

2023 erfolgte der Umzug am Standort Nürnberg in neue Räumlichkeiten in einem modernen Design Office. Der neue Standort bietet nicht nur moderne und inspirierende Büros, sondern auch eine gute Infrastruktur. Es stehen einladende Gemeinschaftsbereiche zur Verfügung, die den persönlichen Austausch und die Zusammenarbeit fördern. In der „Eatery“ können gemeinsame Mittagspausen genossen werden. Bei schönem Wetter stehen großzügige Außenflächen für Verschnaufpausen zur Verfügung. Am neuen Standort setzt Helvetia konsequent auf New Work und mobile Telearbeit.

New Work am Standort in Frankfurt

Seit Juni 2024 arbeitet Helvetia am Standort Frankfurt im neuen, zukunftsorientierten und flexiblen Arbeitsumfeld mit Desk-Sharing. Die technische Ausstattung der Arbeitsplätze und Meetingräume wurde modernisiert. Zur Förderung der Gesundheit sind alle Schreibtische höhenverstellbar. Durch kreative Räume und neue Gemeinschaftsbereiche werden Kommunikation und Austausch gefördert. In die Gestaltung der Social Zones wurden die Mitarbeitenden einbezogen. Die Einrichtung dieser Bereiche zielt darauf ab, eine angenehme und inspirierende Umgebung zu schaffen, die die soziale Interaktion und die kollaborative Arbeit fördert. Zwei „Agile Zonen“ sind speziell dafür gestaltet und ausgestattet, die Zusammenarbeit und Kreativität zu fördern. Modernes Mobiliar wie Stehsitze und Sitzhocker dienen der Gesundheitsförderung. 2024 wurde das Café@Work eröffnet, das durch seine Unterteilung in verschiedene Zonen und die Ausstattung vielfältige Nutzungsmöglichkeiten bietet. Die zum Verbringen einer entspannten Pause erforderlichen Einrichtungen wie Mitarbeiterküche, Snackautomat und Kaffeemaschine sind genauso

Installation von Photovoltaikanlagen

Helvetia installiert Photovoltaikanlagen auf den Dächern der deutschlandweiten Liegenschaften. Von 22 Liegenschaften der Helvetia-eigenen Gebäude in Deutschland wurden 13 aufgrund ihrer Lage und Bauart für die Installation von Photovoltaikanlagen als „geeignet“ eingestuft. Für sie wurde eine Fachplanung erstellt.

Auf den Dächern der Gebäude in Frankfurt wurden bereits 330 Photovoltaikmodule installiert. Insgesamt verfügen die drei Anlagen über eine Leistung von 135 kWp und sind in der Lage, 112.000 kWh Strom pro Jahr zu erzeugen. Im Jahr 2024 betrug der erzeugte Strom bereits 85.000 kWh. Dies bedeutet eine Einsparung von 31 Tonnen CO₂ gemäß bundesweitem



Strommix 2024. Der größte Teil der erzeugten Energie wird in den Gebäuden direkt verbraucht. Die Eigennutzung liegt zwischen 88 Prozent und 95 Prozent.

vorhanden wie Monitor, Kabelanschlüsse und ein großer Fernseher für kleinere und größere Besprechungen oder gemeinsame Events wie Public Viewings. All diese Neuerungen tragen dazu bei, das Miteinander sowie das gemeinsame Arbeiten zu fördern und zu erleichtern.

100 Prozent grüner Strom

Seit dem Jahr 2019 bezieht Helvetia Deutschland für ihre Geschäftsgebäude 100 Prozent Ökostrom aus erneuerbaren Energiequellen.

Beispiele für Maßnahmen zur Reduzierung der CO₂-Emissionen

- **Strom:** Umstellung von Lampen und Leuchtwerbung auf LED und Installation von Bewegungsmeldern.
- **Geschäftsverkehr:** Umstellung der Fahrzeugflotte auf Geschäftswagen mit reduziertem CO₂-Ausstoß, starker Rückgang der Geschäftsreisen durch Kompensation mit Videokonferenzen, Nutzung des öffentlichen Nahverkehrs anstatt Auto, zusätzlich sind E-Ladestationen geplant. Gemäß Dienstreisevorschrift, die auch Vorgaben zum maximalen CO₂-Ausstoß enthält, sollen keine Inlandsflüge gebucht werden und Bahnreisen bevorzugt werden. Entsprechend werden Dienstreisen zu über 50 Prozent mit der Bahn und bis auf wenige Ausnahmen (ca. 1 Prozent) mit Flugzeug unternommen.

- **Mobilität:** Helvetia ermöglicht bis zu drei Arbeitstage pro Woche flexibles, mobiles Arbeiten. Einführung Jobticket mit Förderung der Nutzung öffentlichen Nahverkehrs. Einführung Jobrad mit vergünstigten Konditionen für ein Fahrradleasing.
- **Photovoltaik:** Für verschiedene deutschlandweite Liegenschaften von Helvetia wurde für die Installation von Photovoltaikanlagen eine Fachplanung erstellt bzw. auf den Gebäuden in Frankfurt wurde sie bereits umgesetzt.
- **Heizung:** In Zusammenarbeit mit einem Fachplaner werden die Gebäude analysiert und tragfähige Konzepte für die zukünftige Versorgung mit Heizwärme erstellt.
- **Papierverbrauch:** Bei Verträgen werden Versicherungsbedingungen in bestimmten Bereichen nicht mehr auf Papier, sondern digital zur Verfügung gestellt. Umstellung auf digitales Büro hin zu einer papierlosen Zukunft. Einsatz eines umweltschonenden Corporate-Papiers (höchste Umweltauszeichnung). Kunden werden animiert, den E-Mail-Dokumentenversand zu nutzen.
- **Abfall:** Bei der Beschaffung wird darauf geachtet, dass Artikel nicht mehr in Einzelverpackungen angeliefert werden bzw. auf Verpackungsmaterial verzichtet wird. Abfall kann nur in Müllzonen und nicht in den Büros entsorgt werden und wird strikt getrennt.
- **Büroraum:** Reduzierung von Büroraum durch die Einführung von Desk-Sharing
- **Beschaffung von Waren und Dienstleistungen:** Gemäß Geschäftsanweisung sind ESG-Kriterien zu berücksichtigen.



Geschäftsgebäude von Helvetia in Frankfurt

„Green Building Frankfurt“

Das Geschäftsgebäude von Helvetia in Frankfurt wurde 2009 mit dem Architekturpreis „Green Building Frankfurt“ ausgezeichnet und als Vorreiter für nachhaltiges Bauen gewürdigt.

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 54 Milliarden Schweizer Franken verfügt. Als Versicherungsunternehmen besitzt Helvetia die ausgewiesene Expertise, werthaltige Kapitalgarantien auch langfristig sicherzustellen.



Rating Helvetia Gruppe

Die internationale Ratingagentur Standard & Poor's hat im Juni 2025 das Rating der Helvetia Gruppe mit „A+“ bestätigt und einen stabilen Ausblick vergeben.

Hinweis: 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 33999152.

Rechtliche Hinweise:

Trotz aller Sorgfalt kann keine Gewähr oder Haftung für die Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, Aktualität und/oder Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen übernommen werden. Sie können nicht die Beratung durch einen Rechtsanwalt oder Steuerberater ersetzen. Die Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu dieser Rentenversicherung gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/bib zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

Stand der Steuer- und Sozialversicherungsrechtsetzung 10/2025.

Helvetia Versicherungen

Berliner Straße 56–58, 60311 Frankfurt am Main

T +49 69 133 20

www.helvetia.de



einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung