

# Begeisterung?

«Ich blicke beruhigt  
in die Zukunft.»



**Gute Perspektiven mit der Privaten Vorsorge.  
Was immer Sie vorhaben. Wir sind für Sie da.**

Ihre Schweizer Versicherung.

helvetia 

# Gute Perspektiven mit der Privaten Vorsorge.

Vorausblicken und Verantwortung übernehmen.

- **Einkommen sichern.**
- **Finanzielle Risiken abdecken.**
- **Kapital aufbauen und anlegen.**

Das Leben sorgenfrei geniessen, tun und lassen, was einem gefällt, eigene Pläne verfolgen und Visionen verwirklichen. Davon träumen die meisten. Was schlussendlich daraus entsteht, kann niemand vorhersagen. Setzen Sie Ihre Pläne nach Ihren Vorstellungen um. Die dafür notwendigen finanziellen Rücklagen lassen sich auch mit einem kleinen Budget realisieren. Die Vorsorgelösungen der Helvetia bieten Ihnen die notwendige finanzielle Sicherheit.

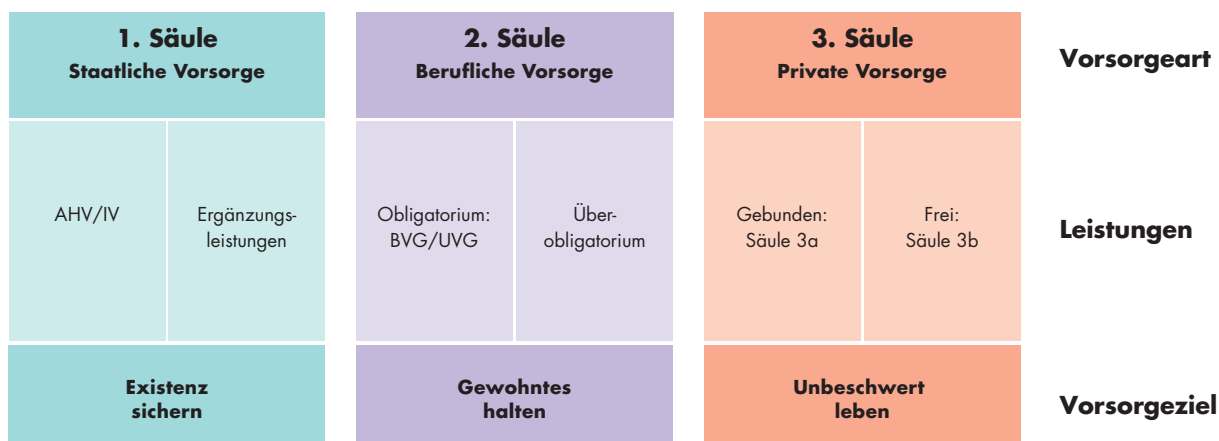
## Vorsorgen – weshalb?

Vorsorgen heisst Verantwortung übernehmen – für sich selbst, in der Partnerschaft, für die Familie, gegenüber Geschäftspartnern. Damit Sie nach einer schweren Krankheit oder nach einem Unfall nicht massive Lohneinbussen hinnehmen müssen. Damit Ihre Familie nach einem Todesfall weiter im Eigenheim wohnen kann oder der Geschäftspartner Ihres Kleinbetriebs nicht in eine finanzielle Notlage gerät. Damit Sie sich auch nach der Pensionierung etwas gönnen können. Vorsorgen heisst also Investieren in die Zukunft – damit Träume nicht aufgrund finanzieller Risiken platzen.

## Reichen AHV und Pensionskasse nicht aus?

Mit ihrem Drei-Säulen-Prinzip hat die Schweiz weltweit eines der besten Sozialversicherungssysteme. AHV, Pensionskasse und private Vorsorge ergänzen sich. Doch nicht alle sind automatisch bei einer Pensionskasse versichert. Zudem macht die demografische Entwicklung den Beitrag der 3. Säule für jeden Einzelnen immer wichtiger – denn der Anteil der erwerbstätigen Bevölkerung nimmt ab, jener der Rentenbezüger wächst. Das zunehmende Risiko einer Vorsorgelücke schliessen Sie vorausschauend mit einer Vorsorgelösung der Helvetia.

## Das Zusammenspiel der drei Säulen im schweizerischen Vorsorgesystem



### Wann soll ich mit der Vorsorge beginnen?

Nach der Ausbildung ist das Einkommen noch bescheiden und das Budget für die Vorsorge meist noch knapp. Mit den Berufsjahren wächst in der Regel der Verdienst und damit auch die Vorsorgelücke.

Mit den Leistungen aus AHV und Pensionskasse erreicht man nach der Pensionierung oft nur rund 60% des früheren Lohns. Wer besser verdient hat, bekommt schnell bedeutend weniger ausbezahlt. Es lohnt sich also, möglichst frühzeitig mit der Vorsorge zu beginnen und in die Zukunft zu investieren. Denn wer will schon sein Budget nach der Pensionierung halbieren müssen?

### Weshalb ist Vorsorgen Vertrauenssache?

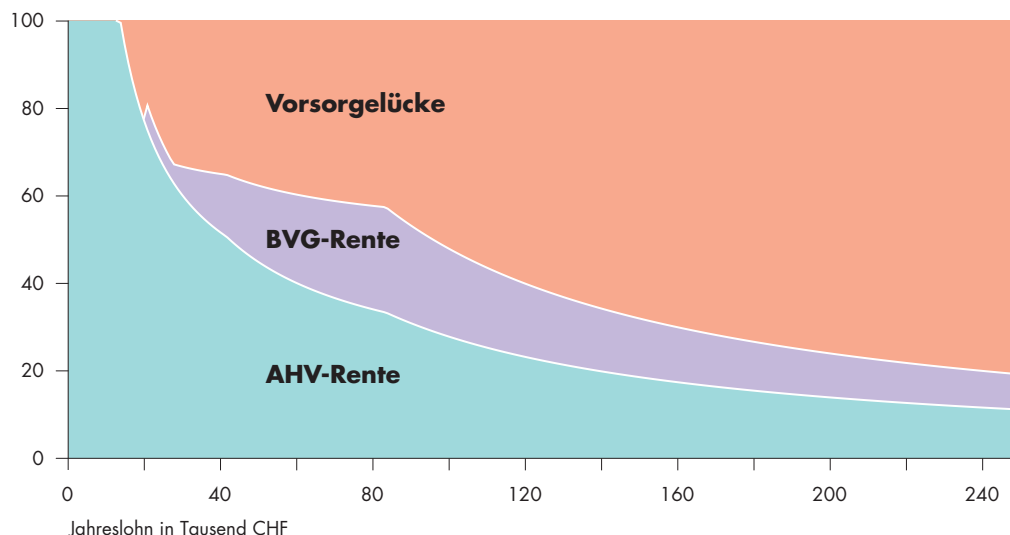
Weil es um Ihr Geld geht. Zudem benötigt Vorsorgen auch Zeit und muss in Ihr persönliches Budget passen. Dabei sollen Sie sich immer wohlfühlen und nicht spürbar einschränken müssen, denn das Leben hat zu viele schöne Seiten. Umso wichtiger ist es, dass Ihre private Vorsorge optimal auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt ist.

Und welcher Lebensweg verläuft schon geradlinig? Man benötigt also eine langfristige Planung, die so flexibel ist, dass sie auf neue Situationen reagieren kann. Im Vordergrund stehen Sicherheit und Verlässlichkeit – Sicherheit für Ihr Geld und Ihre Vorsorge, aber auch die Sicherheit, immer einen verlässlichen Partner an der Seite zu haben. Deshalb ist Vorsorge Vertrauenssache.

Seit mehr als 150 Jahren genießt die Helvetia das Vertrauen ihrer Kunden in Vorsorgefragen. Mit Erfahrung und Kompetenz begleitet sie ihre Kundinnen und Kunden und ist jederzeit eine verlässliche Vorsorgepartnerin. Ihre Vorsorgespezialisten sind stolz darauf und täglich mit Begeisterung dabei, damit Sie beruhigt in die Zukunft blicken können.

## Mit der 3. Säule Vorsorgelücken schliessen

Rente in % des Jahreslohnes



# So funktioniert's.

## Passende Lösungen finden.

Vorsorge ist etwas sehr Individuelles. Deshalb gibt es auch nicht die einzelne, universelle Vorsorgelösung. Es gilt vielmehr, eine auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene Planung zu erarbeiten. Damit dies gelingt, muss man aber die möglichen Risiken kennen. Eine Vorsorgeanalyse zeigt auf, welche finanziellen Risiken Ihre Ziele und Träume ernsthaft gefährden können.

### Die Risiken kennen

Ein Unfall oder eine Krankheit kann ernste Folgen haben. Fällt danach auch noch das Erwerbseinkommen weg, kann es finanziell sehr eng werden. Dagegen kann man sich absichern. Diese Vorsorge ist – speziell auch für junge Erwachsene – sehr sinnvoll.

Familie, ein Haus, eine Hypothek, Geschäftspartner im eigenen Betrieb – nach einem Todesfall können die finanziellen Verpflichtungen für die Hinterbliebenen sehr belastend sein. Eine Todesfallversicherung kann hier Abhilfe schaffen.

Wer nur auf AHV und Pensionskasse setzt, muss sich nach der Pensionierung meist finanziell einschränken. Aber auch eine Scheidung kann zu einem substanziellen Fehlbetrag bei der Altersvorsorge führen. Mit einer Vorsorgelösung in der 3. Säule können Lücken geschlossen werden.



### Flexibel bleiben

Das Leben nimmt oft unerwartete Wendungen. Deshalb lässt eine gute Vorsorgeplanung genügend Spielraum für notwendige Anpassungen. So genügt zu Beginn des Berufslebens meist eine reine Risikoversicherung, um das Einkommen auch nach einem Unfall oder einer Krankheit zu sichern. Später ist vielleicht eine Lebensversicherung als Ergänzung sinnvoll. Mit ihr werden finanzielle Verpflichtungen abgesichert und gleichzeitig wird ein Alterskapital aufgebaut. Fallen einzelne Risiken weg, kann der Versicherungsschutz angepasst werden. Und je nach vorhandenem Budget kommt auch ergänzendes Sparen ohne Versicherungsschutz in Frage.

### Mit der 3. Säule Leistungen gezielt ergänzen

Erwerbseinkommen bei Invalidität	Erwerbseinkommen für die Hinterbliebenen	Absicherung finanzieller Verpflichtungen	Einkommen nach der Pensionierung	
Erwerbsunfähigkeitsrente aus privater Vorsorge	Leistungen aus privater Vorsorge	Leistungen aus privater Vorsorge	Zusatzinkommen aus privater Vorsorge	3. Säule
Invalidenrente der Pensionskasse (sofern vorhanden)	Hinterbliebenenrente der Pensionskasse (sofern vorhanden)		Pensionskassenrente (sofern vorhanden)	2. Säule
Staatliche Invalidenrente (evtl. Ergänzungsleistungen)	Hinterbliebenenrente der AHV (evtl. Ergänzungsleistungen)		AHV-Rente (evtl. Ergänzungsleistungen)	1. Säule



### **Vorsorgen nach Mass**

Dieselben Risiken mehrfach abzusichern, ist nicht sinnvoll und belastet unnötig das Budget. Noch schmerzlicher sind finanzielle Lücken bei ungenügender Deckung. Wo es sich lohnt, privat vorzusorgen und damit die Leistungen der 1. und 2. Säule zu ergänzen, zeigt sich aufgrund einer individuellen Vorsorgeanalyse. Beachten Sie aber, dass wichtige Ereignisse im Verlaufe Ihres Lebens, wie beispielsweise eine neue Partnerschaft, ein Karriereschritt, die Familiengründung oder ein Hauskauf, die Vorsorgesituation wesentlich beeinflussen können. Es lohnt sich deshalb, die persönliche Situation von Zeit zu Zeit zu überprüfen und die Vorsorgelösung eventuell anzupassen. So verpasst man auch nicht den richtigen Zeitpunkt für eine Pensionsplanung. Denn wer frühzeitig die Weichen stellt, kann im Alter die finanzielle Freiheit geniessen.

### **Gezielt profitieren**

Wer vorsorgt, wird belohnt. So können zum Beispiel die Beiträge in die gebundene Vorsorge Säule 3a jährlich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Dies bis zu einem vom Bundesrat festgelegten Maximalbetrag. Bei jährlich mehreren Tausend Franken Beitrag ist der Steuervorteil beachtlich.

Die passende Anlageform für Ihre Vorsorge bestimmen Sie. Abhängig vom anvisierten Ziel kommen traditionelle Produkte mit umfassender Garantie oder moderne Lösungen mit zusätzlicher Renditechance in Frage.

Wer ein Haus kauft, kann seine Hypothek, statt sie direkt abzuzahlen, über eine Lebensversicherung amortisieren. Auch dies ist in der Säule 3a möglich. Mit der sogenannten indirekten Amortisation lassen sich so die Steuern spürbar optimieren.

In der freien Vorsorge, der Säule 3b, profitieren Sie unter bestimmten Voraussetzungen sogar von steuerfreien Auszahlungen.

Sie bestimmen, was mit Ihrem Geld passiert. Mit einer gezielten Begünstigungsregelung für den Todesfall lassen Sie die Vorsorgeleistungen direkt Ihnen nahestehenden Personen zugutekommen.

# Private Vorsorge.

## Das Wichtigste im Überblick.

### Entscheidende Vorteile

- Persönliche Vorsorgeanalysen und umfassende Pensionsplanung als solide Basis.
- Individuell passende Lösungen mit flexibel anpassbaren Produkten.
- Einkommenssicherung und sinnvolle Abdeckung finanzieller Risiken.
- Systematischer Kapitalaufbau und aktive Pensionsvorbereitung.
- Verschiedene Garantie- und Renditemodelle.
- Steuervorteile sowie erb- und konkursrechtliche Privilegien.

### Jederzeit aktuell auf [www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)

Auf den Internetseiten der Helvetia finden Sie weitere Informationen rund um Vorsorgefragen. Bequem von zu Hause aus können Sie mit einem Online-Check zur Vorsorge bzw. zur Pensionierung eine kurze Standortbestimmung vornehmen und sich einen ersten Überblick zu verschiedenen Vorsorgelösungen oder zur möglichen Steuerersparnis verschaffen. Auch eine Übersicht aller aktuell angebotenen Fonds steht Ihnen dort jederzeit zur Verfügung.

### Was immer Sie vorhaben – wir sind für Sie da

In einem persönlichen Gespräch zeigt Ihnen Ihr Berater auf, welche Vorsorgelösungen Ihren Bedürfnissen entsprechen, damit Sie beruhigt in die Zukunft blicken können.

### Kurz und knapp – die Vorsorgelösungen auf einen Blick

<b>Absicherung finanzieller Risiken</b>	<p><b>Helvetia Erwerbsunfähigkeitsrente</b> Sicherung Ihrer finanziellen Unabhängigkeit bei Invalidität mit einem regelmässigen, garantierten Zusatzeinkommen.</p> <p><b>Helvetia Absicherungsplan</b> Ein garantiertes Kapital im Todesfall zur Deckung Ihrer finanziellen Verpflichtungen.</p>
<b>Risikoabsicherung und Kapitalaufbau kombiniert</b>	<p><b>Helvetia Performanceplan</b> Die renditeorientierte, fondsgebundene Lebensversicherung mit garantiertem Kapital im Todesfall und individueller Wahl und Anpassung Ihrer bevorzugten Fondsanlage.</p> <p><b>Helvetia Garantieplan</b> Die ausgewogene, anteilgebundene Lebensversicherung mit garantierten Leistungen bei Ablauf und im Todesfall, bei der Sie die Gesamtrendite selbst aktiv beeinflussen können.</p> <p><b>Helvetia Vorsorgeversicherung</b> Die sicherheitsorientierte, klassische Lebensversicherung mit garantierten Leistungen bei Ablauf und im Todesfall für einen umfassenden Versicherungsschutz.</p>
<b>Ein Einkommen nach der Pensionierung</b>	<p><b>Helvetia Altersrente</b> Die klassische Altersrente mit garantierten Rentenzahlungen für ein temporäres oder lebenslanges Zusatzeinkommen.</p>
<b>Sparen und Anlegen ohne Versicherungsschutz</b>	<p><b>Helvetia Auszahlungsplan</b> Anteilgebundene Kapitalanlage mit regelmässigen, garantierten Auszahlungen während der gewünschten Vertragsdauer.</p> <p><b>Helvetia Fondsanlage</b> Flexibel sparen oder gezielt Geld anlegen mit ausgesuchten Anlagefonds, individuell und ohne Mindestlaufzeiten.</p>



**Helvetia Versicherungen**

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basel  
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001  
[www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)

**Ihre Schweizer Versicherung.**

