

ÜBERZEUGEND: Ihre Altersversorgung



SIE SORGEN VOR - WIR FÖRDERN

Bei Fresenius wird Ihnen die Vorsorge für die Zukunft leicht gemacht: Sie sorgen vor, indem Sie über Fresenius eine Direktversicherung abschließen. Ihr Engagement ist bares Geld wert: Fresenius fördert Ihre Direktversicherung mit über EUR 600 im Jahr - unabhängig davon, ob Sie eigene Beiträge einzahlen wollen oder nicht. Aber lesen Sie selbst:

„Ich sollte mal was für meine Altersversorgung tun...“

Die Finanzierung des Ruhestands steht seit einiger Zeit in der öffentlichen Diskussion: alternde Gesellschaft, demografischer Wandel, Riester- oder Rüruprente - das sind einige der Schlagworte zu diesem Thema. Deutlich ist, dass die gesetzliche Rente allein kaum ausreichen wird, um diesen Lebensabschnitt abzusichern. Daher ruht eine ausgewogene, sichere Altersversorgung auf drei Säulen: der gesetzlichen Rentenversicherung, der betrieblichen und der privaten Vorsorge.

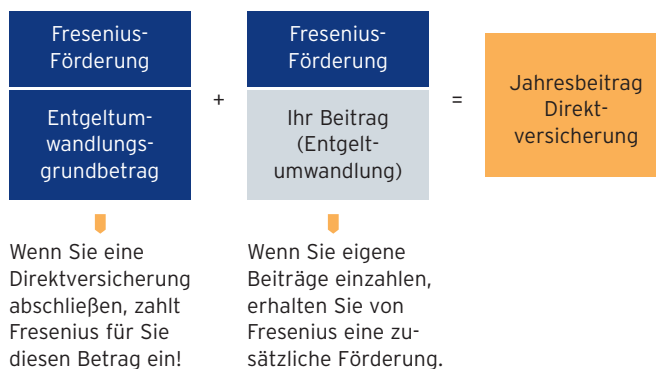
Bei vielen Mitarbeitern bleibt angesichts des Informationsdschungels zum Thema Rente vor allem das vage Gefühl: Man müsste sich mal um die Altersversorgung kümmern...

Deshalb ist es Fresenius besonders wichtig, Sie beim Aufbau Ihrer Vorsorge aktiv zu unterstützen, und das gleich in mehrfacher Hinsicht: durch unsere arbeitgeberfinanzierte Altersversorgung und durch einen attraktiven Rahmen inklusive Zuschüssen für Ihre Eigenvorsorge.

Betriebliche Altersversorgung bei Fresenius	
Arbeitgeberfinanzierte Altersversorgung	Arbeitnehmerfinanzierte Altersversorgung
Informationen erhalten Sie von Ihrer Personalabteilung	Direktversicherung

Haben Sie Geld zu verschenken?

Auch die Tarifpartner der chemischen Industrie haben auf den demografischen Wandel reagiert - Altersvorsorge ist durch den so genannten Entgeltumwandlungsgrundbetrag fest im Tarifvertrag verankert: EUR 478,56 jährlich¹ stehen Ihnen ausschließlich für Ihre Altersversorgung zur Verfügung. Hinzu kommt bei Tarifmitarbeitern automatisch die Fresenius-Förderung, die nochmals EUR 134,98 ausmacht. Insgesamt also über EUR 600 jährlich, mit denen Sie eine Vorsorgebasis schaffen können. Wie das funktioniert? Über eine Direktversicherung, in die Ihr Entgeltumwandlungsgrundbetrag und die Förderung als Beitrag fließen.



¹ Bitte beachten Sie hierzu die Anmerkungen auf Seite 7: „Wann wird der Entgeltumwandlungsgrundbetrag nicht in voller Höhe gewährt?“.

Entgeltumwandlungsgrundbetrag, Förderung und eigene Beiträge

Sie haben sich für die Teilnahme an der Direktversicherung entschieden? Dann gewährt Ihnen Fresenius den Entgeltumwandlungsgrundbetrag¹ und - wenn Sie Tarifmitarbeiter sind - die entsprechende Fresenius-Förderung, ohne dass Sie einen zusätzlichen eigenen Beitrag leisten. Für Teilzeitmitarbeiter erfolgt eine anteilige Reduzierung.

Wenn Sie möchten, können Sie Ihre Direktversicherung hierauf beschränken. Um jedoch Ihren Lebensstandard im Ruhestand zu sichern, ist Ihr eigenes Engagement ebenfalls gefragt.

Und das ist uns so wichtig, dass Fresenius für jede weiteren vollen EUR 100, die Sie selbst einbringen, zusätzlich EUR 13 Förderung obendrauf legt. Die Förderstaffel sowie die Maximalbeiträge können Sie der Tabelle entnehmen.²

Was ist eine Direktversicherung?

Eine Direktversicherung ist eine besondere Form der Lebensversicherung, die Fresenius für die Mitarbeiter abschließt. Als Partner hat Fresenius die Allianz ausgewählt, mit der besonders günstige Konditionen für einen Gruppenvertrag ausgehandelt wurden.

Wer kann eine Direktversicherung abschließen?

Teilnehmen können alle tariflichen und außertariflichen Mitarbeiter, befristet Beschäftigte und Auszubildende. Die Fresenius-Förderung steht ausschließlich Tarifmitarbeitern zu.

Entgeltumwandlungsgrundbetrag (EUR)	Ihr eigener Beitrag (EUR)	Fresenius-Förderung (EUR)	Jahresbeitrag gesamt (EUR)
478,56	0	134,98	613,54
478,56	100,00	147,98	726,54
478,56	200,00	160,98	839,54
478,56	300,00	173,98	952,54
...	...	...	...
478,56	2.000,00	394,98	2.873,54
478,56	2.220,46	420,98	3.120,00
+ max. 1.800,00			4.920,00
Zusätzlicher steuerfreier Beitrag			Maximalbeitrag Direktversicherung 2018

Für je EUR 100 eigenen Beitrag gibt es eine zusätzliche Förderung von EUR 13.

Maximale Fresenius-Förderung

Maximaler steuer- und sozialabgabenfreier Beitrag

¹ Dies gilt für tarifliche und außertarifliche Mitarbeiter. Für leitende Angestellte gelten abweichende Regelungen.

² Bitte beachten Sie hierzu die Beitragsstufen in unserem Gruppenvertrag/Angebotsanforderungsformular.

ÜBERZEUGENDES EXTRA

Entgeltumwandlungsgrundbetrag und Fresenius-Förderung werden zusätzlich zu Ihrem laufenden Gehalt gezahlt. Eine Extraleistung von Fresenius, die sich sehen lassen kann.



FLEXIBILITÄT, DIE ÜBERZEUGT

Finanzierung Ihres Eigenbeitrags

Die Höhe Ihres Beitrags bestimmen Sie – generell sollten Sie hier in jedem Fall langfristig planen.

Bei der Finanzierung haben Sie die Wahl zwischen

- einer Einmalzahlung aus Ihrem Urlaubs- und/oder Weihnachtsgeld oder
- einer monatlichen Zahlung aus dem laufenden Entgelt.

Auch eine Kombination verschiedener Entgeltbausteine ist denkbar. Wie auch immer Sie sich entscheiden, Fresenius überweist den von Ihnen festgelegten Beitrag jährlich zum 1. Dezember an die Allianz.

Als außertariflicher Mitarbeiter können Sie außerdem Ihre Variable, Provision oder Tantieme in einen Beitrag zur Direktversicherung umwandeln.

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Bei der Festlegung des Versicherungsumfangs haben Sie außerdem die Möglichkeit, eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit hinzuzuwählen, für die in der Regel eine vereinfachte Gesundheitsprüfung genügt.

Anlage der Beiträge

Sie entscheiden, wie Ihre Beiträge angelegt werden sollen. Dabei haben Sie die Wahl zwischen einer eher sicherheits- oder einer eher chancenorientierten Anlage.

Vorsorgekonzept „Perspektive“

- Investition der Beiträge erfolgt vollständig im Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG.
- Kapitalmarktabhängige Überschussbeteiligung.
- Erzielte Erträge erhöhen die garantierte Kapitalabfindung.

Vorsorgekonzept „InvestFlex“

- Anlageschwerpunkt in Aktien (Strategiefonds Wachstum oder Strategiefonds Wachstum Plus).
- Chance und Risiko: Die Auszahlung hängt von der Entwicklung des Kapitalmarkts ab.

Die Anlage Ihrer Beiträge in den Strategiefonds bietet in der Regel höhere Renditechancen. Diese sind jedoch immer mit einem höheren Anlagerisiko verbunden.

Beide Vorsorgekonzepte bieten die Garantie, dass zum Rentenbeginn auf alle Fälle die für die Altersversorgung eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen (Garantiekapital).

Manche Dinge kann man nicht planen

Treten bei Ihnen Veränderungen auf, die Einfluss auf Ihre Vorsorgeplanung haben, helfen Ihnen die Ansprechpartner der Fresenius Versicherungsabteilung gerne weiter. Die Kontaktdaten finden Sie auf der Rückseite dieser Broschüre.

Auszahlung

Flexibilität wird bei der Auszahlung großgeschrieben: Die Leistung aus der Direktversicherung können Sie zwischen dem 62. und 75. Lebensjahr abrufen.

Außerdem können Sie bei der Auszahlung zwischen einer lebenslangen Rente und einem Einmalkapital wählen.

Entscheiden Sie sich für eine Rente, gilt eine 10-jährige Rentengarantiezeit. Das heißt: Im Fall des Todes während dieses Zeitraums werden die noch ausstehenden Rentenzahlungen in eine lebenslange – bei Kindern in eine zeitlich begrenzte – Versorgungsleistung umgerechnet und an die versorgungsberechtigten Angehörigen gezahlt.

Als versorgungsberechtigt gilt der folgende gesetzlich festgelegte Personenkreis:

- Ehepartner/-in, eingetragene/-r Lebenspartner/-in
- kindergeldberechtigte Kinder
- namentlich benannte/-r Lebensgefährte/-in

Im Todesfall vor Eintritt in den Ruhestand erhalten Ihre versorgungsberechtigten Angehörigen die eingezahlten Beiträge der Altersvorsorge plus erwirtschaftete Überschüsse aus Ihrer Direktversicherung bzw. bei fondsgebundenen Verträgen den aktuellen Policenwert. Auch diese Leistungen werden als lebenslange – bei Kindern als zeitlich begrenzte – Rente ausgezahlt.

Haben Sie keine versorgungsberechtigten Angehörigen, erhalten Ihre Erben im Todesfall ein Sterbegeld (zurzeit bis zu max. EUR 8.000).

Steuern und Sozialabgaben

Alle Beiträge werden im Rahmen einer Entgeltumwandlung investiert. Entgeltumwandlung bedeutet, dass ein Teil des Gehalts nicht ausgezahlt, sondern als Beitrag für eine betriebliche Altersversorgung verwendet wird. Die Beiträge werden vom Bruttoeinkommen abgezogen. Beiträge, die nicht höher sind als 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (2018: EUR 3.120), sind von Steuern und Sozialabgaben befreit. Darüber hinaus können Sie weitere EUR 1.800 steuerfrei umwandeln. Auf diese Beiträge fallen jedoch Sozialabgaben an.

Bei der Auszahlung müssen dann Steuern und Sozialabgaben geleistet werden. Die Belastung im Ruhestand kann jedoch insgesamt niedriger sein als während Ihres aktiven Berufslebens, da nicht nur die Beiträge zur Arbeitslosen- und Rentenversicherung entfallen, sondern auch Ihr Steuersatz im Alter zumeist niedriger sein wird. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sind jedoch allein von Ihnen zu tragen, soweit Sie in der gesetzlichen Krankenversicherung versichert sind.

Die **Beitragsbemessungsgrenze** ist die Grenze des Bruttoeinkommens, bis zu der Beiträge für die gesetzliche Rentenversicherung zu zahlen sind (2018: EUR 78.000/Jahr). Die Beitragsbemessungsgrenze, kurz BBG, wird jährlich an die Einkommensentwicklung angepasst. Für Einkommensanteile oberhalb der BBG zahlen Arbeitnehmer und Arbeitgeber keine Rentenversicherungsbeiträge und sonstigen Sozialabgaben.

LANGFRISTIGE VORSORGE

Planen Sie Ihre Zukunftsvorsorge langfristig. Nutzen Sie das vielfältige Informationsangebot sowie den Tarifrechner im Intranet und finden Sie die für Sie beste Lösung.



ABSCHLUSS DIREKTVERSICHERUNG - SO GEHT'S

Starttermine planen! Erledigt ☐	Eine Antragsstellung ist bereits ab Beschäftigungsbeginn möglich. Bitte beachten Sie, dass der Anspruch auf den Entgeltumwandlungsgrundbetrag in der Regel erst ab dem siebten Beschäftigungsmonat entsteht. Das kann im ersten Versicherungsjahr dazu führen, dass Teile des fälligen Jahresbeitrags aus dem Weihnachtsgeld erbracht werden müssen. Nur künftige, noch nicht fällige Gehaltsteile können umgewandelt werden. Je früher Sie sich entscheiden, desto länger haben Sie im ersten Jahr Zeit, den gewünschten Eigenbeitrag anzusparen.
Anfrage bis spätestens 15.09. Erledigt ☐	Sie holen einen persönlichen Versicherungsvorschlag ein, indem Sie ■ ein Formular mit Ihren persönlichen Angaben und Wünschen an die Fresenius Versicherungsabteilung schicken. Auf dieser Basis wird dann ein individueller Vorschlag erstellt und Ihnen zugesandt. ■ Oder Sie nutzen den Tarifrechner im Fresenius-Intranet, mit dem Sie individuelle Versicherungsvorschläge selbst erstellen und ausdrucken können.
Antrag bis spätestens 30.09. Erledigt ☐	Sie prüfen Ihren persönlichen Vorschlag. Alles in Ordnung? Dann einfach das Antragsformular und die Umwandlungsvereinbarung ausfüllen, unterzeichnen und alles in der Versicherungsabteilung abgeben. Fertig.
Es läuft...	Um den Rest kümmert sich Fresenius: Die Beiträge werden wie vereinbart von Ihrem Gehalt einbehalten und automatisch an die Allianz weitergeleitet.
Weitere Fragen? Erledigt ☐	In der Versicherungsabteilung hilft man Ihnen gerne weiter. Die Kontaktdaten finden Sie auf der Rückseite.

SIE FRAGEN - WIR ANTWORTEN

Bekomme ich bei Abschluss der Direktversicherung auch eine Riesterförderung?

Für die Direktversicherung erhalten Sie keine Riesterförderung. Sie können jedoch neben der Direktversicherung auf privater Basis einen staatlich geförderten Riestervertrag abschließen.

Bekomme ich Entgeltumwandlungsgrundbetrag und Fresenius-Förderung auch für eine andere Altersversorgung, z. B. Riesterrente? Oder kann ich statt der Allianz auch eine andere Versicherung wählen?

Entgeltumwandlungsgrundbetrag und Förderung erhalten Sie ausschließlich beim Abschluss einer Allianz-Direktversicherung über Fresenius. Wir haben mit der Allianz einen Kollektivvertrag abgeschlossen. Ihr Vorteil: Sie profitieren von den günstigen Konditionen.

Ich habe noch eine alte Direktversicherung von meinem vorherigen Arbeitgeber. Kann ich die weiterführen?

Wir prüfen gerne, ob und wie eine Übertragung möglich ist. Bitte reichen Sie hierzu frühestmöglich die vollständigen Versicherungsunterlagen in der Versicherungsabteilung ein.

Fallen bei der Direktversicherung Kosten an?

Wie bei den meisten Vertragsabschlüssen fallen auch bei der Direktversicherung auf Seiten der Allianz Administrations- und Abschlusskosten an. Diese werden jedoch nicht gesondert in Rechnung gestellt. Sie sind bereits in den Garantieleistungen einkalkuliert. Durch den Gruppenvertrag sind die Kosten jedoch vergleichsweise niedrig.

Was passiert, wenn ich vorzeitig bei Fresenius ausscheide?

Sofort ab Vertragsbeginn haben Sie Anspruch auf das angesammelte Kapital, über das Sie jedoch erst im Ruhestand verfügen können. Wenn Sie früher ausscheiden, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Übertragung der Direktversicherung auf den neuen Arbeitgeber – ein wesentlicher Vorteil der Direktversicherung
- Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung
- Private Fortsetzung der Beitragszahlung

Was passiert, wenn ich z. B. aufgrund von Elternzeit einige Zeit pausiere?

Generell können Sie die Beiträge während dieser Zeit privat zahlen, um den Versicherungsschutz aufrecht zu erhalten. Sprechen Sie uns in diesem Fall gerne frühzeitig an, damit wir die verschiedenen Möglichkeiten prüfen können.

Wann wird der Entgeltumwandlungsgrundbetrag nicht in voller Höhe gewährt?

Der Entgeltumwandlungsgrundbetrag wird i.d.R. ab dem 7. Beschäftigungsmonat gewährt. Für jeden vollen Kalendermonat, in dem für mind. 12 Arbeitstage ein Anspruch auf Entgelt besteht, wird 1/12 des Betrags fällig. Die Höhe des Betrags kann variieren, insbesondere im ersten Beschäftigungsjahr, bei Elternzeit oder längerer Krankheit.

Ab wann kann ich den Abschluss einer Direktversicherung bzw. die Fortsetzung über Fresenius beantragen?

Beides ist bereits ab Beschäftigungsbeginn möglich. Vertragsbeginn bzw. Übernahmestichtag ist jeweils der 1.12. des Antragsjahres.

INITIATIVE ZAHLT SICH AUS

Sie schließen eine Direktversicherung ab – dann werden Sie von Fresenius mit Entgeltumwandlungsgrundbetrag und Förderung unterstützt.



Ihr schneller Draht zur Versicherungsabteilung:

Kerstin Röser
T +49 6172 608-2424
kerstin.roeser@fresenius.com

Georgia Giannakaki
T +49 6172 608-5449
georgia.giannakaki@fresenius.com

Fresenius SE & Co. KGaA Versicherungsabteilung
Else-Kröner-Straße 1 (Büroadresse: Siemensstraße 27)
61352 Bad Homburg
F +49 6172 608-2299

Weitere Informationen finden Sie im Intranet.

Bitte beachten Sie:

Für Mitarbeiter mit einem bestehenden Umwandlungsvertrag aus dem Jahr 2004 oder früher gelten andere Regelungen.
Bei Fragen helfen Ihnen die Fresenius Versicherungsabteilung oder Corporate Human Resources gerne weiter.

Diese Broschüre gibt Ihnen einen vereinfachten Überblick über die Regelungen zur Entgeltumwandlung und Direktversicherung. Rechtsverbindlich sind ausschließlich die Betriebsvereinbarung zur Entgeltumwandlung sowie die einzelvertraglichen Versicherungsausweise.

Aus Gründen der Vereinfachung wird die Bezeichnung „Mitarbeiter“ in dieser Broschüre für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter verwendet.