

Überzeugend: Ihre Direktversicherung

Sie sorgen vor – Wir fördern

Bei Fresenius Medical Care wird Ihnen die Vorsorge für die Zukunft leicht gemacht: Sie sorgen vor, indem Sie über Fresenius Medical Care eine Direktversicherung abschließen. Ihr Engagement ist bares Geld wert: Fresenius Medical Care fördert Ihre Direktversicherung mit attraktiven Zuschüssen!

Was ist eine Direktversicherung?

Bei der Direktversicherung schließt der Arbeitgeber für seine MitarbeiterInnen einen Versicherungsvertrag ab, um die Altersvorsorge zu fördern. Als Partner hat Fresenius Medical Care die Allianz ausgewählt, mit der besonders günstige Konditionen für einen Gruppenvertrag ausgehandelt wurden.

Wie funktioniert die Direktversicherung?

Diese Vertragsart sieht vor, dass Sie einen Teil Ihres Entgeltes „umwandeln“. Das heißt, Sie bekommen diesen Teil nicht sofort ausbezahlt, sondern er wird für Ihre Altersversorgung angelegt. Die Vorteile: die Vorsorge wird vom Staat und von Fresenius Medical Care gefördert. Auch der sog. **Entgeltumwandlungsgrundbetrag*** versteht sich als Bestandteil Ihrer Gesamtvergütung, der ab dem 7. Beschäftigungsmonat regelmäßig zusätzlich für die Direktversicherung vom Arbeitgeber bereitgestellt wird.

Teilnehmerkreis

Alle regelmäßig beschäftigten MitarbeiterInnen können teilnehmen, ebenso befristet Beschäftigte und Auszubildende. Außerdem gilt das Modell sowohl für tarifliche als auch für außertarifliche MitarbeiterInnen; Unterschiede bestehen lediglich bei der FME-Förderung und beim umwandlungsfähigen Gehalt.

Höhe der Umwandlung

Wenn Sie an der arbeitnehmerfinanzierten Altersvorsorge teilnehmen, müssen Sie jedes Jahr mindestens € 478,56 umwandeln. Dieser Betrag kann jedoch regelmäßig über den sog. Entgeltumwandlungsgrundbetrag gedeckt

*Entgeltumwandlungsgrundbetrag

Der Entgeltumwandlungsgrundbetrag in Höhe von jährlich € 478,56 steht als zweckgebundene kalenderjährliche Einmalzahlung für die arbeitnehmerfinanzierte Altersvorsorge zur Verfügung. Er wird am Ende eines jeden Jahres für jeden vollen Kalendermonat vergütet, in dem für mind. 12 Arbeitstage ein Anspruch auf Entgelt bestand. Folglich kann die Höhe des Entgeltumwandlungsgrundbetrages variieren, insbesondere im ersten Beschäftigungsjahr, bei Elternzeit oder längerer Krankheit. Per Definition ist er ein Teil Ihrer Gesamtvergütung und somit ein Eigenbeitrag.

Leitende Angestellte sind hiervon ausgenommen.

werden, sodass Sie nicht zwingend zusätzliches Entgelt beisteuern müssen. Bei Teilzeit gilt ein entsprechend anteiliger Mindestbetrag. Der Höchstbetrag für die Umwandlung beträgt im Jahr 2025 € 5.664,- (einschließlich der FME-Förderung).

Die FME-Förderung für Tarifmitarbeiter

Fresenius Medical Care fördert die Altersversorgung seiner TarifmitarbeiterInnen mit einem Zuschuss zu dem eingebrachten Beitrag. Wie hoch die **FME-Förderung** ausfällt, hängt davon ab, wieviel Sie selbst in die Vorsorge investieren: je höher Ihr Eigenbeitrag, desto höher auch die Förderung durch Fresenius Medical Care. Für den jährlichen Grundbetrag von € 478,56 gibt es einen Zuschuss von € 134,98.

Für jede weiteren vollen € 100,00, die Sie einzahlen, legt Fresenius Medical Care noch einmal € 13,00 als Zuschuss drauf. Dies gilt bis zu einem Gesamtbetrag von 4% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West (2025: € 3.864,-).

Im Rahmen unseres Allianz-Gruppenvertrages können Sie unter verschiedenen Beitragsstufen wählen. Die entsprechende FME-Förderung wurde hier bereits berücksichtigt.

Bei allen MitarbeiterInnen, die keine FME-Förderung erhalten, erfolgt jährlich die Prüfung, ob ein Zuschuss im Rahmen des sog. Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSG) zu leisten ist (siehe FAQs). Diese Zuschüsse überweist Fresenius Medical Care in zusätzlich für Sie eingerichteten Versicherungsvertrag, der ausschließlich über die Förderbeträge finanziert wird.

Beitragsstufen im Gruppenvertrag:

Eigenbeitrag (€)	FME-Förderung (€)	Jahresbeitrag (€)
478,56	134,98	613,54
826,02	173,98	1.000,00
1.087,02	212,98	1.300,00
1.485,02	264,98	1.750,00
1.759,02	290,98	2.050,00
2.020,02	329,98	2.350,00
2.331,02	368,98	2.700,00
2.592,02	407,98	3.000,00
2.816,02	433,98	3.250,00
3.040,02	433,98	3.500,00
3.365,02	498,98	3.864,00
5.165,02	498,98	5.664,00

Übrigens: der Entgeltumwandlungsgrundbetrag, per Definition ein Gehaltsbaustein, ist als Teil des Eigenbeitrags in der ersten Tabellenspalte inkludiert und wird daher nicht separat ausgewiesen.

Umwandlungsfähiges Gehalt

Sie können folgende Teile Ihres Gehalts verwenden, um den von Ihnen gewünschten Umwandlungsbetrag aufzubringen:

- Entgeltumwandlungsgrundbetrag / vermögenswirksame Leistungen
- Urlaubsgeld
- Weihnachtsgeld
- laufendes Monatsgehalt

Außtarifliche MitarbeiterInnen können zusätzlich auch ihre Variable, Provision oder Tantieme umwandeln.

Vertragsgestaltung

Den von Ihnen festgelegten Beitrag überweist Fresenius Medical Care jährlich zum 01.12. an den Versicherer. Sie entscheiden, wie Ihre Beiträge angelegt werden sollen. Im Vordergrund steht hierbei Ihre Altersvorsorge. Dabei haben Sie die Wahl zwischen einer eher sicherheitsorientierten Anlage („Perspektive“) oder einer eher chancenorientierten Anlage („Investflex“ bzw. „InvestFlex Green“). Weitere Informationen zu unseren Vorsorgekonzepten entnehmen Sie bitte dem Online-Rechner sowie unseren FAQs.

Sie haben außerdem die Möglichkeit, eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit hinzuzuwählen, für die in der Regel eine vereinfachte Gesundheitsprüfung genügt. Bei einem Vertragsabschluss innerhalb der ersten 18 Beschäftigungsmonate verzichtet der Versicherer hierauf sogar gänzlich.

Alle Vorsorgekonzepte bieten die Garantie, dass zum Rentenbeginn mindestens 90 % der für die Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen. Das Garantieniveau von 90 % ermöglicht dem Versicherer insbesondere in Zeiten niedriger Zinsen mehr Freiheitsgrade in der Kapitalanlage sowie eine ausgewogene Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.

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 das bereits vorhandene Kapital für die Altersvorsorge inklusive erwirtschaftete Überschüsse aus Ihrer Direktversicherung bzw. bei fondsgebundenen Verträgen den aktuellen Policienwert.

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. € 8.000,-).

Steuern und Sozialabgaben

Im Rahmen der Entgeltumwandlung werden die Beiträge vom Bruttoeinkommen abgezogen und verringern so zunächst Ihr zu versteuerndes Einkommen. Der steuerfreie Höchstbeitrag beträgt in 2025 € 5.664,-. Beiträge, die

nicht höher sind als 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (2025: € 3.864,-), sind außerdem von Sozialabgaben befreit.

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.

Unverfallbarkeit

Wenn Sie Fresenius Medical Care vor Beginn der Altersrente verlassen, nehmen Sie Ihre Versicherung in jedem Fall mit. Sie können diese privat (beitragsfrei oder beitragspflichtig) fortsetzen oder unter bestimmten Voraussetzungen auf einen neuen Arbeitgeber übertragen lassen.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Intranetseite <https://www.mitarbeiterbenefits-fme.de/en/fresenius-medical-care-en-mitarbeiterbenefits-fme-de>

Kontakt:

Bitte senden Sie Ihre Antragsformulare an:
benefits-germany@freseniusmedicalcare.com

Für alle anderen Fragen und Auskünfte rund um das Thema Direktversicherung steht Ihnen das Team von Mercer zur Verfügung:

FME-Direktversicherung@mercer.com

Bitte beachten Sie: Für MitarbeiterInnen mit einem bestehenden Umwandlungsvertrag aus dem Jahr 2004 oder früher gelten andere Regelungen. Bei Fragen helfen Ihnen die oben genannten Ansprechpartner gerne weiter.

Dieser Flyer gibt Ihnen einen vereinfachten Überblick über die Regelungen zur Entgeltumwandlung und Direktversicherung. Rechtsverbindlich sind ausschließlich die Betriebsvereinbarung zur Entgeltumwandlung sowie die einzelvertraglichen Versicherungsausweise. Sämtliche Personenbezeichnungen in diesem Dokument gelten für alle Geschlechter gleichermaßen, auch wenn aus Gründen der besseren Lesbarkeit im Regelfall die männliche Form verwendet wurde.