FC Fitzner Corporate



FÜR UNTERNEHMER UND PERSONALVERANTWORTLICHE

Heute Wertschätzung zeigen. Morgen Sicherheit geben.

Betriebliche Altersvorsorge und Gesundheitsleistungen für Unternehmen.

Mitarbeitende binden.
Versorgung klar regeln.
Personalabteilungen entlasten.

SCHWERPUNKT

Betriebliche Altersvorsorge

ERGÄNZEND: BETRIEBLICHE KRANKENVERSICHERUNG



SCHWERPUNKT · BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

bAV ist Arbeitgeberaufgabe. Und eine Chance für Ihr Unternehmen.

Mit einer durchdachten betrieblichen Altersversorgung schaffen Sie einen zusätzlichen Grund, Ihrem Unternehmen langfristig verbunden zu bleiben. Gleichzeitig brauchen Zuschüsse, Zusagen und Abläufe klare Regeln.

WAS SIE GESTALTEN KÖNNEN

+ Arbeitgeberattraktivität und Mitarbeiterbindung stärken.
+ Eigene Arbeitgeberbeiträge gezielt als Benefit einsetzen.
+ Einheitliche Versorgungsstandards statt Einzellösungen schaffen.

WAS SIE BEACHTEN MÜSSEN

Entgeltumwandlung. Berechtigte Beschäftigte können verlangen, einen Teil ihres künftigen Entgelts für die bAV umzuwandeln. Der gesetzliche Anspruch ist auf 4 % der jeweiligen Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung begrenzt.

Zuschuss. Bei Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds geben Sie 15 % des umgewandelten Betrags dazu – soweit Sie Sozialversicherungsbeiträge einsparen. Tarifverträge können abweichen.

Einstandspflicht. Für zugesagte Leistungen stehen Sie auch dann ein, wenn ein Versicherer sie erbringt. Ausnahme: die reine Beitragszusage im tariflichen Sozialpartnermodell.

Gleichbehandlung und Nachweis. Vergleichbare Beschäftigte gleich behandeln, Zusagen dokumentieren und die Informationspflichten nach dem Nachweisgesetz erfüllen.

> *Wir helfen Ihnen, aus einzelnen Verpflichtungen ein strukturiertes Versorgungskonzept zu entwickeln.*



VERSORGUNGSORDNUNG UND QUALITÄT

Klare Regeln schützen Ihr Unternehmen.

Versorgungsordnung: der Rahmen für Ihre bAV

> *Einheitliche Regeln statt Einzelfallentscheidungen – für nachvollziehbare Zuschüsse und verlässliche Abläufe.*

Sie kann helfen, Fehler, Ungleichbehandlungen und Streitigkeiten zu vermeiden, und regelt unter anderem:

1. Wer ist teilnahmeberechtigt?
2. Welche Beiträge und Zuschüsse gelten?
3. Was gilt bei Ein- und Austritten sowie entgeltfreien Zeiten?
4. Wie wird mit mitgebrachten Verträgen umgegangen?

Die rechtliche Ausgestaltung erfolgt bei Bedarf gemeinsam mit qualifizierten Fachpartnern.

Wir prüfen Ihr gesamtes Versorgungskonzept: Kosten, Anlagequalität, Arbeitgeberzuschüsse und Verwaltung.

Kosten	Abschluss-, Verwaltungs- und Anlagekosten im Zusammenhang betrachten.
Anlage	Garantien, Renditechancen und Risiken abstimmen; passende Fonds- und ETF-Lösungen prüfen.
Zuschüsse	Gesetzliche Anforderungen und freiwillige Arbeitgeberleistungen sinnvoll aufeinander abstimmen.
Bestand	Bestehende Zusagen und mitgebrachte Verträge vor Änderungen oder Übernahmen sorgfältig prüfen.

Für Ihr Versorgungskonzept können wir auch Netto-Produkte einbeziehen und Lösungen verschiedener Anbieter miteinander kombinieren.

Netto-Produkte – soweit für den jeweiligen Durchführungsweg verfügbar – enthalten keine einkalkulierte Abschlussprovision; eine gesonderte Vergütung kann vereinbart werden.



ENTLASTUNG FÜR DIE PERSONALABTEILUNG

Weniger Verwaltungsaufwand. Mehr Überblick für Ihre Personalabteilung.

Neue Mitarbeitende, Vertragsänderungen, Elternzeit und Austritte brauchen verlässliche Abläufe. Mit der digitalen Plattform XEMPUS vereinfachen wir die Organisation:

Verträge überblicken	Änderungen organisieren	Unterlagen zentral finden

Verfügbare Funktionen abhängig von Plattformanbindung und Versicherer.

DIGITAL ORGANISIERT, PERSÖNLICH BETREUT

Ihr fester Ansprechpartner bei FITZNER CORPORATE begleitet Einführung und Betreuung – und hilft, Rückfragen und Abstimmungen zu reduzieren.

> *Das spart Ihrer Personalabteilung Zeit und erleichtert die laufende Verwaltung.*

Unser Beitrag – von der Einführung bis zur Betreuung

1. Bestand und Handlungsbedarf analysieren
2. Versorgungskonzept und Regeln abstimmen
3. Ihre Mitarbeitenden informieren und individuell beraten
4. Verwaltung und laufende Betreuung begleiten

Ob eine Entgeltumwandlung für einzelne Beschäftigte geeignet ist, hängt unter anderem von Zuschuss, Kosten, Laufzeit und persönlicher Situation ab. Gesetzliche Renten- und weitere Sozialleistungsansprüche können sinken; spätere Leistungen sind grundsätzlich steuerpflichtig, Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge können anfallen.

ERGÄNZEND · BETRIEBLICHE KRANKENVERSICHERUNG

bKV

Gesundheitsleistungen, die Wertschätzung spürbar machen.

Mit einer betrieblichen Krankenversicherung finanzieren Sie zusätzliche Gesundheitsleistungen für Ihr Team. Das ergänzt Ihre betriebliche Vorsorge um einen Benefit, der bereits im Arbeitsalltag genutzt werden kann.

Budgetmodell

Jährliches Gesundheitsbudget je Mitarbeitendem, beispielsweise **600 €**, **900 €** oder **1.200 €** – weitere Budgetstufen je nach Tarif.

Das Leistungsbudget ist vom Versicherungsbeitrag zu unterscheiden.

Bausteinmodell

Gezielte Auswahl bestimmter Leistungsbereiche.

- Professionelle Zahnreinigung
- Sehhilfen
- Osteopathie
- Vorsorge-untersuchungen

Leistungsumfang, Erstattungsgrenzen und Voraussetzungen sind tarifabhängig.

IHR NUTZEN ALS ARBEITGEBER

+ Sichtbarer zusätzlicher Benefit
+ Planbare Beiträge entsprechend dem gewählten Konzept
+ Begleitung bei Einführung und Mitarbeiterinformation

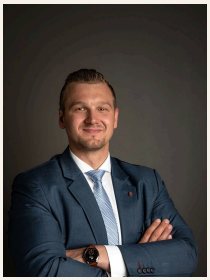
Ein Benefit für Ihr Team. Im Alltag individuell nutzbar.

FC Fitzner Corporate

Wie gut ist Ihre bAV organisiert?

Ob Neueinführung oder bestehende Versorgung: Wir prüfen mit Ihnen, wie Konzept, Arbeitgeberpflichten und Verwaltung zusammenpassen.

Jetzt ein unverbindliches Erstgespräch vereinbaren.



Benjamin Fitzner, MBA

GRÜNDER | FITZNER CORPORATE

TEL. +49 171 64 35 801

MAIL ben@fitzner-corporate.de

WEB www.fitzner-corporate.de

STANDORT

Hauptniederlassung im fürstlichen
Residenzschloss Rheda
Steinweg 16
33378 Rheda-Wiedenbrück

fitzner-corporate.de

FITZNER CORPORATE ist eine Marke von Benjamin Fitzner, Einzelunternehmer. Gewerbeanschrift: Nickelstraße 21, 33378 Rheda-Wiedenbrück. Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO, Registrierungsnummer D-T9ZE-8YLZB-63. Erstinformation: www.fitzner-corporate.de/erstinformation · Stand 10/2026