


HELMSAUER

Assekuranzmakler



VorsorgePlus
Attraktive
Personalinstrumente
im Gesundheitswesen

Mehr Wert. Mehr Netto. Mehr Motivation.

Verzeichnis

Mitarbeitende gewinnen 03

Herausforderungen 04

Moderne Arbeitgeberleistungen 05

Warengutschein 06

Essenschecks 07

betriebliche Gesundheitsvorsorge 08

Der VorsorgePlus Hebeleffekt 09

bAV & Wirkung 10

bAV in der Arztpraxis 11

Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits 12

Unser digitales Herzstück 13

Ein integriertes System 14



Mitarbeitende gewinnen und langfristig an Ihre Praxis binden

Moderne Arbeitgeberleistungen für MFA und Praxisteams – strukturiert organisiert und einfach umsetzbar.

Der Fachkräftemangel im Gesundheitswesen stellt viele Praxen vor große Herausforderungen. Gleichzeitig bleibt im Praxisalltag nur wenig Zeit für zusätzliche administrative Aufgaben.

Mit VorsorgePlus, dem Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits sowie der digitalen Plattform ASSIST bietet die SE Gruppe eine Lösung, mit der Praxen attraktive Zusatzleistungen für Mitarbeitende anbieten und gleichzeitig organisatorische Abläufe übersichtlich gestalten können.

Ihr Team vom Service- und Expertenzentrum



Herausforderungen

Der Arbeitsmarkt hat sich verändert – dauerhaft. Fachkräfte sind knapper, Erwartungen gestiegen, Kosten höher. Um als Arbeitgeber wirksam gegensteuern zu können, braucht es zunächst ein klares Bild:

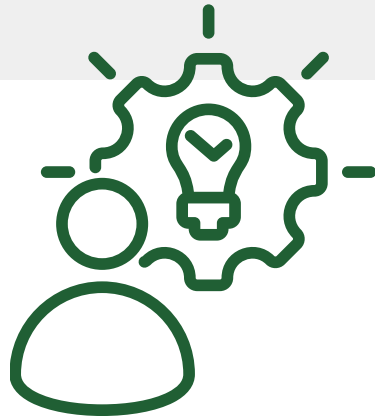
Welche Herausforderungen treffen das Gesundheitswesen heute tatsächlich?

Gerade kleinere Praxisteams benötigen Lösungen, die einfach umsetzbar und organisatorisch gut integrierbar sind.

Wie können wir qualifizierte MFA langfristig an unsere Praxis binden?

Wie können wir zusätzliche Arbeitgeberleistungen anbieten, ohne mehr Verwaltungsaufwand zu erzeugen?

Wie lassen sich betriebliche Vorsorgethemen übersichtlich organisieren?



Moderne Arbeitgeberleistungen für Praxisteam

Mit **VorsorgePlus** können Praxen ihren Mitarbeitenden zusätzliche Vorteile bieten.

Typische Beispiele sind:

- Warengutscheine
- Essenszuschüsse
- Internetpauschalen
- Erholungsbeihilfen
- Fahrscheinzuschuss
- betriebliche Altersvorsorge
- Gesundheitsbudgets
- Kindergartenzuschuss
- Dienstrad
- uvm.



Diese Leistungen ergänzen das klassische Gehalt und schaffen zusätzliche Vorteile im Praxisalltag.

Warengutschein

Zusatzleistung mit echtem Nutzen.

Der Warengutschein ist ein einfach umsetzbares Instrument zur steuer- und sozialabgabenbegünstigten Mitarbeiterbindung. Mit bis zu 50 € monatlich schaffen Sie einen spürbaren Mehrwert, ohne klassische Gehaltserhöhungen mit entsprechenden Lohnnebenkosten auszulösen. Gleichzeitig stärken Sie Motivation und Arbeitgeberattraktivität durch flexibel einlösbare Benefits im Alltag.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Steuer- und sozialabgabenfreie Zusatzleistung bis 50 € monatlich
- Flexible Nutzung bei zahlreichen Partnern
- Schnelle und unkomplizierte Implementierung

Digital einlösbar bei über 30 Partner wie

REWE     **ROSSMANN**

 Auf Grundlage von § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

Warengutschein

Liquiditätszuwachs	50,00 €	50,00 €
Erforderlicher Zahlbetrag	90,00 €	50,00 €
Lohnnebenkosten (hier nur Sozialversicherung)	18,00 €	-
Verwaltungsgebühren (Teil der Gesamtpauschale für alle gehaltsnahen Benefits)	-	4,00 €
Gesamtausgaben	<u>108,00 €</u>	<u>54,00 €</u>

Erholungsbeihilfe

Auszeit mit Mehrwert.

Die Erholungsbeihilfe ist eine pauschalversteuerte Zusatzleistung zur Förderung von Regeneration und Mitarbeiterzufriedenheit. Sie ermöglichen Ihren Mitarbeitenden einen finanziellen Zuschuss zu Urlaub und Erholungszeiten, ohne klassische Gehaltserhöhungen vorzunehmen. Bestehende Sonderzahlungen mit Freiwilligkeitsvorbehalt können dabei steuerlich und sozialversicherungsrechtlich optimiert gestaltet werden.

Jährlich bis zu 156,00 € für Arbeitnehmer, 104,00 € für den Ehepartner und 52,00 € pro Kind.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Sozialversicherungsfreie Gestaltung innerhalb der gesetzlichen Höchstbeträge
- Pauschalversteuerung mit 25 % durch den Arbeitgeber
- Optimierung bestehender freiwilliger Sonderzahlungen

 Auf Grundlage von § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 EStG



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

Essensscheck

Liquiditätszuwachs

156,00 €

156,00 €

Erforderlicher Zahlbetrag

320,00 €

156,00 €

Lohnnebenkosten

64,00 €

40,00 €

Gesamtausgaben

384,00 €

196,00 €

bKV

Weil Gesundheit mehr wert ist.

Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) ist ein wirkungsvolles Instrument zur Mitarbeiterbindung und Positionierung als verantwortungsvoller Arbeitgeber. Sie zeigt Wertschätzung, stärkt Ihre Arbeitgebermarke und unterstützt die Reduzierung krankheitsbedingter Ausfälle. Gleichzeitig erhöhen Sie Attraktivität und Wettbewerbsfähigkeit im Fachkräftemarkt, ohne dauerhaft fixe Gehaltskosten anheben zu müssen.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Stärkung der Arbeitgeberattraktivität
- Reduzierung von Fehlzeiten und Krankheitskosten
- Wettbewerbsvorteil bei der Mitarbeitergewinnung
- Flexible Budgetgestaltung ohne starre Gehaltserhöhungen



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

bKV

Liquiditätszuwachs p.A.	400,00 €	400,00 €
Liquiditätszuwachs mtl.	33,33 €	33,33 €
Jährliche Investition	880,00 €	205,44 €
Monatliche Investition	<u>73,33 €</u>	<u>17,12 €</u>

*Beispielrechnung auf Basis eines marktüblichen Gesundheitsbudgets: 400 € Jahresbudget, Arbeitgeberkosten 17,12 € mtl. Konditionen je nach Versicherer und Tarif individuell.



Der VorsorgePlus Hebeleffekt

Gehaltsnahe Benefits erzeugen unmittelbare Liquiditätsvorteile und damit einen sofort spürbarer Mehrwert im Alltag – sowohl für Mitarbeitende als auch für das Unternehmen.

Diese Liquiditätsoptimierung ermöglicht zudem den gezielten Aufbau von Vorsorgelösungen, wie eine betrieblichen Zukunftsvorsorge (bAV), sowie einer betrieblichen Gesundheitsvorsorge (bKV), ohne die Nettovergütung spürbar zu belasten.

So entsteht eine intelligente Wechselwirkung und die Entgeltgestaltung wird zur Zukunftsgestaltung.

1

Gehaltsnahe Benefits

Steuerlich begünstigte Entgeltbausteine erhöhen das verfügbare Netto der Mitarbeitenden und reduzieren gleichzeitig Abgabenbelastungen.

2

Entstehende Liquidität

Durch steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Vorteile entstehen finanzielle Spielräume – für Mitarbeitende und Unternehmen.

3

Nutzung der Liquidität

Diese Liquidität kann gezielt eingesetzt werden für weitere betriebliche Versorgungskonzepte in Kombination mit:

- betriebliche Altersvorsorge
- betriebliche Gesundheitsvorsorge

bAV

Heute schon an morgen denken.


Die betriebliche Altersversorgung (bAV) ermöglicht es, Beiträge aus dem Bruttogehalt steuer- und sozialversicherungsbegünstigt in eine zusätzliche Altersvorsorge zu investieren. So entsteht ein höherer Vorsorgeeffekt bei gleichzeitiger Stärkung Ihrer Arbeitgeberattraktivität.

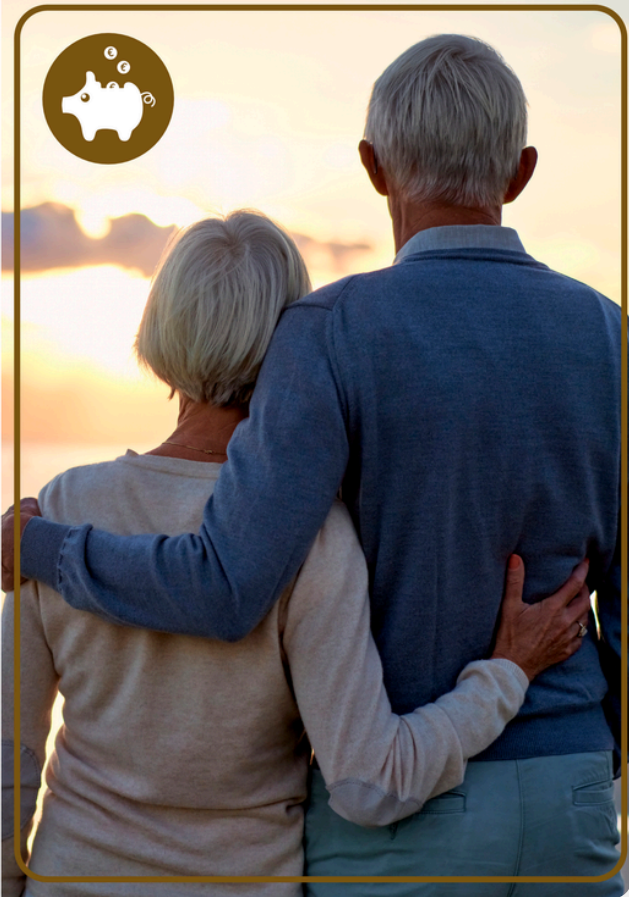
Durch Entgeltumwandlung ergeben sich Einsparpotenziale bei den Sozialversicherungsbeiträgen, wodurch der Arbeitgebereinsatz planbar und effizient gesteuert werden kann.

Monatlich bis zu 338 € steuer- und sozialabgabenfrei, bzw. bis zu 676 € rein steuerfrei

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Stärkere Mitarbeiterbindung & soziale Verantwortung
- Nutzung staatlicher Fördermechanismen
- Reduzierung von Lohnnebenkosten bei Entgeltumwandlung
- Wettbewerbsvorteil im Fachkräftemarkt

 Auf Grundlage von § 3 Nr. 63 EStG; § 4d EStG; § 6a EStG



Posten	Balance	Basis	Optimum
Gesundheitsbudget p.A.	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Gesamtbetrag neue bAV	106,12 €	246,72 €	338,00 €
Netto-Veränderung mtl.	+35,76 €	0,00 €	-74,75 €
Rente			
Garantiert	69,72 €	135,68 €	273,04 €
Prognostiziert	201,25€	391,75 €	788,84 €
Kapitalleistung			
Garantiert	24.431,62€	47.557,63 €	95.665,15 €
Prognostiziert	69.893,86€	136.052,66 €	273.678,43 €

*Musterhafte Gesamtbetrachtung: Arbeitnehmer, 35 Jahre, Steuerklasse 4, 1 Kind, Bayern. Benefits:: Erholungsbeihilfe (156€ p.A.), Warengutschein, bKV (400 € Gesundheitsbudget), 15 % Arbeitgeberzuschuss bAV+VL-Zuschuss 26,59 € mtl., Alle bAV-Leistungen sind Bruttobeträge. Versteuerung erfolgt individuell bei Auszahlung.



Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits

Das Service- und Expertenzentrum bündelt innerhalb der Helmsauer Gruppe alle Kompetenzen rund um die betriebliche Alters- und Gesundheitsvorsorge, sowie gehaltsnahe Benefits.

Unternehmen werden bei der Einführung und Organisation dieser Lösungen strukturiert begleitet. Die Umsetzung erfolgt in mehreren aufeinander abgestimmten Schritten:

1

Erstellung von Versorgungsordnungen

Ausarbeitung der organisatorischen Grundlage für die Umsetzung.

2

Arbeitsrechtliche Begleitunterlagen

Bereitstellung der notwendigen Unterlagen zur Umsetzung bei den Mitarbeitenden.

3

Konzeption betrieblicher Vorsorgelösungen

Entwicklung individueller Konzepte für Vorsorge und Benefits.

4

Information und Einführung im Unternehmen

Begleitung der Einführung durch individuelle Aushänge, Mitarbeitervorträge sowie Mitarbeiterbroschüren.





Unser digitales Herzstück


Unsere digitale Plattform ist das zentrale Organisationssystem des Service- und Expertenzentrums. Hier laufen alle Vorsorge- und Benefitlösungen zusammen. Über die Plattform werden unter anderem organisiert:

- **betriebliche Alters - und Gesundheitsvorsorge**
- **gehaltsnahe Benefits (VorsorgePlus)**
- **weitere Vorsorgelösungen**

Vorteile für Unternehmen

Durch das Zusammenspiel aus Service- und Expertenzentrum und ASSIST profitieren Unternehmen von:

- **zentraler Übersicht über Vorsorgelösungen für Arbeitgeber und Mitarbeitende**
- **digital unterstützten administrativen Abläufen**
- **persönlichem Serviceteam**
- **strukturierter Organisation der Vorsorgethemen**
- **übersichtlicher Dokumentation**



Ein integriertes System für moderne Personalinstrumente

Mit dem Zusammenspiel aus:

- **Service - und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits**
- **Digitale Plattform**
- **VorsorgePlus - moderne Vorsorgesysteme und Mitarbeiterbenefits**

entsteht eine ganzheitliche Lösung für moderne Personalinstrumente im Gesundheitswesen.

Praxen können damit:

Arbeitgeberattraktivität steigern

Mitarbeitenden zusätzliche Mehrwerte bieten

organisatorische Abläufe übersichtlich gestalten

Haftung minimieren

HELMSAUER

Assekuranzmakler

Konermann & Partner GmbH

Zentrale Nürnberg

Dürrenhofstraße 4

90402 Nürnberg

Niederlassung Bocholt

Hohenzollernstraße 24

46395 Bocholt

T: +49 (0) 2871 21 800 0

info@konermann.de

Ihr Ansprechpartner:

Bernd Neuhoff

T: +49 (0) 2871 21 80022

bernd.neuhoff@konermann.de

Weitere Information:

