

HELMSAUER

VORSORGE & BENEFITS



VorsorgePlus  
Attraktive  
Personalinstrumente  
im Gesundheitswesen

# 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 Helmsauer 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:

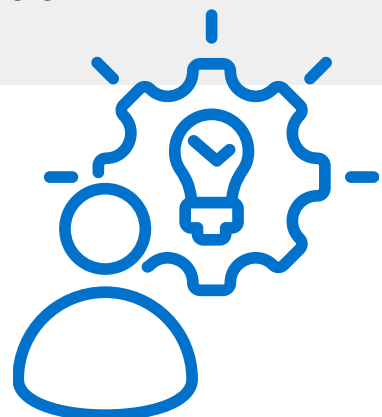
Welche Herausforderungen treffen das Gesundheitswesen heute tatsächlich?

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 Praxisteams

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

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	<b><u>108,00 €</u></b>	<b><u>54,00 €</u></b>

## Essensscheck

Ein Extra, das schmeckt.

Essenszuschüsse sind eine steuerlich begünstigte Kantinenersatzleistung zur Bezuschussung des täglichen Verzehrs. Pro Arbeitstag sind bis zu 7,67 € möglich (4,57 € Sachbezugswert + 3,10 € Arbeitgeberzuschuss). Der Sachbezugswert wird pauschal mit 25 % durch den Arbeitgeber versteuert, der Zuschlag bleibt steuer- und sozialversicherungsfrei. Bei Anwendung der Pauschalversteuerung fallen keine Sozialversicherungsbeiträge an.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Bis zu 7,67 € je Arbeitstag / 115,05 € bei 15 Arbeitstagen
- Bundesweit bei über 30.000 Akzeptanzpartnern einlösbar
- Zuschuss vollständig steuer- und sozialversicherungsfrei
- Als Gehaltsumwidmung oder On-Top Benefit einsetzbar

 Auf Grundlage von § 8 EStG, R 8.1 Abs. 7 LStR; § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG



### Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

### Bruttolohnerhöhung

### Essensscheck

Liquiditätszuwachs	45,00 €	45,00 €
Erforderlicher Zahlbetrag	81,00 €	0,00€
Lohnnebenkosten	16,00 €	+7,12 €
Verwaltungsgebühren (Teil der Gesamtpauschale für alle gehaltsnahen Benefits)	-	4,00 €
Gesamtausgaben	<b><u>97,00 €</u></b>	<b><u>3,12€</u></b>

\*Hierbei handelt es sich um die Nutzung von monatlich 15 Essensschecks in der Umwidmung.

## 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	<b><u>73,33 €</u></b>	<b><u>17,12 €</u></b>

\*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 Arbeitgeberaufwand 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	138,91 €	246,72 €	338,00 €
Netto-Veränderung mtl.	<b>+53,73 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>-45,62€</b>
Rente			
Garantiert	<b>122,90 €</b>	<b>222,84 €</b>	<b>305,91 €</b>
Prognostiziert	<b>363,34 €</b>	<b>657,30 €</b>	<b>907,26 €</b>
Kapitalleistung			
Garantiert	<b>44.006,69 €</b>	<b>78.169,90 €</b>	<b>107.078,40 €</b>
Prognostiziert	<b>127.574,13 €</b>	<b>229.439,95 €</b>	<b>316.881,57 €</b>

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

## bAV in der Arztpraxis - branchenüblich und wettbewerbsfähig

Praxen, die qualifizierte MFA gewinnen und langfristig binden wollen, orientieren sich heute an den branchenüblichen Standards — auch bei der betrieblichen Altersvorsorge.

**Wichtig zu wissen:** Enthält der Arbeitsvertrag eine Bezugnahme auf den Gehaltstarifvertrag oder Manteltarifvertrag, was in Standardarbeitsverträgen häufig der Fall ist, entsteht für Mitarbeitende ein rechtlicher Anspruch auf den tariflichen Arbeitgeberbeitrag: 76 € monatlich für Vollzeitkräfte sowie 20 % Zuschuss auf den umgewandelten Betrag.

**Wer diesen Standard aktiv kommuniziert, setzt ein klares Signal: Bei uns wird nicht nur nach Tarif bezahlt, bei uns wird auch nach Tarif vorgesorgt.**

Posten	Balance	Basis	Optimum
Gesundheitsbudget p.A.	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Gesamtbetrag neue bAV	220,33€	332,26€	338,00 €
Netto-Veränderung mtl.	<b>+53,62 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>-2,77€</b>
Rente			
Garantiert	<b>198,29 €</b>	<b>300,71 €</b>	<b>305,91 €</b>
Prognostiziert	<b>586,99 €</b>	<b>891,85 €</b>	<b>907,26 €</b>
Kapitalleistung			
Garantiert	<b>69.800,54 €</b>	<b>105.259,97 €</b>	<b>107.078,40 €</b>
Prognostiziert	<b>204.898,28 €</b>	<b>310.713,79 €</b>	<b>316.881,57 €</b>

Musterprofil: Arbeitnehmer, 35 Jahre, Steuerklasse 4, 1 Kind, Bayern. Essenscheck, Warengutschein, bKV (400 € Gesundheitsbudget), 76 € fester Arbeitgeberzuschuss bAV + 20 % auf den Umwandlungsbetrag + VL-Zuschuss 26,59 € mtl. Alle bAV-Leistungen sind Bruttobeträge — Versteuerung erfolgt individuell bei Auszahlung.

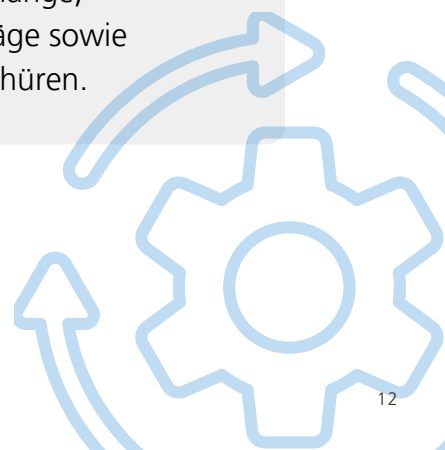


## Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits

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**
- 4 Konzeption betrieblicher Vorsorgelösungen**  
Entwicklung individueller Konzepte für Vorsorge und Benefits.
- 5 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**

VORSORGE & BENEFITS

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](mailto:info@konermann.de)

Ihr Ansprechpartner:

Bernd Neuhoff

T: +49 (0) 2871 21 80022

[bernd.neuhoff@konermann.de](mailto:bernd.neuhoff@konermann.de)

Weitere Information:

