

ÜBERZEUGEND: Ihre Direktversicherung

Angebotsanforderung

Bitte bis 15.09.2022¹ senden an direktversicherung@fresenius.com

Persönliche Daten (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen)

- weiblich Tarifmitarbeiter/in Vollzeit
 männlich außertarifliche/r Mitarbeiter/in Teilzeit, Beschäftigungsgrad in %: _____

Name, Vorname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer (privat)

Staatsangehörigkeit

PLZ, Wohnort (privat)

Konzerneintritt / Personalnummer

beschäftigt bei Gesellschaft

E-Mail-Adresse (privat)

Telefonnummer (mobil)

Altersvorsorge (ohne Gesundheitsprüfung)

Gewünschter Jahresbetrag (bei Tarifmitarbeitern inklusive der Fresenius-Förderung):

Die Höhe der Förderung entnehmen Sie bitte der Tabelle auf der Rückseite des Formulars.

<input type="checkbox"/>	478,56 EUR	<input type="checkbox"/>	1.300,00 EUR	<input type="checkbox"/>	2.350,00 EUR	<input type="checkbox"/>	3.384,00 EUR*
<input type="checkbox"/>	613,54 Euro	<input type="checkbox"/>	1.750,00 EUR	<input type="checkbox"/>	2.700,00 EUR	<input type="checkbox"/>	5.184,00 EUR*
<input type="checkbox"/>	1.000,00 Euro	<input type="checkbox"/>	2.050,00 EUR	<input type="checkbox"/>	3.000,00 EUR	<input type="checkbox"/>	*mit Zuwachs

* die gekennzeichneten Beiträge können auf Wunsch gem. Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung angepasst werden. Bitte sofern gewünscht Zuwachs separat ankreuzen.

Mein gewünschter Basis-Tarif²:

- Sicherheitsorientierte Rentenversicherung „**Perspektive**“ mit wahlweise Kapitalabfindung

*Unsere chancenorientierten Rentenversicherungen stehen Ihnen bis zu einem **Höchsteintrittsalter von 57 Jahren** zur Verfügung! Bitte wählen Sie neben dem gewünschten Fonds-Tarif auch einen der beiden Strategiefonds aus. Informationen zu den verschiedenen Strategiefonds finden Sie hier: <https://fred.intra.fresenius.com/display/VER/Formularcenter>.*

- Chancenorientierte Rentenversicherung „**InvestFlex**“ mit wahlweise Kapitalabfindung

- Allianz Strategiefonds Wachstum Plus IT2 EUR (Fonds für internationale Aktien mit 100 % Aktienanteil)
 Allianz Strategiefonds Wachstum IT2 EUR (Gemischter Fonds mit einem überwiegenden Aktienanteil von ca. 70 %)

- Chancenorientierte Rentenversicherung „**InvestFlex Green**“ mit wahlweise Kapitalabfindung

- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR (Gemischter Fonds mit ca. 60 % Aktienanteil)
 Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR (Gemischter Fonds mit ca. 90 % Aktienanteil)

Optional: Berufsunfähigkeitsvorsorge (mit vereinfachter Gesundheitsprüfung)

Folgende kostenpflichtige Zusatzversicherung kann in die gewünschte Rentenversicherung eingeschlossen werden:

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Ort, Datum

Unterschrift Mitarbeiter/in

¹ Nur bei Angebotsanfragen bis 15.09.2022 können wir die rechtzeitige Überlassung der Unterlagen zur Einhaltung der Abgabefrist 30.09.2022 gewährleisten

² Sofern keine Auswahl getroffen wird, erhalten Sie ein Angebot für eine sicherheitsorientierte Rentenversicherung „Perspektive“ ohne Zusatzversicherung

Produktinformationen

Die Rentenversicherungen enden regulär im Alter 67 und können bis zum 75. Lebensjahr aufgeschoben werden. Eine vorzeitige Inanspruchnahme der Versicherungsleistung ist ab dem 62. Lebensjahr möglich.

Sicherheitsorientierte Rentenversicherung „Perspektive“

Der Vertrag sieht eine lebenslange Rentenzahlung vor, ermöglicht jedoch auch eine einmalige Kapitalzahlung. Ab Vertragsbeginn steht eine garantierte Mindestrente zur Verfügung. Die Gesamtrente wird zum Rentenbeginn auf der Basis des dann vorhandenen Gesamtkapitals und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ermittelt. Es wird garantiert, dass hierfür zum Rentenbeginn mindestens 90 % der für den Baustein Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen. **Die für die Altersvorsorge vorgesehenen Beiträge fließen vollständig in das Sicherungsvermögen der Allianz und sind daher nur geringen Wertschwankungen ausgesetzt.** Die laufende Beteiligung am Überschuss erhöht das Deckungskapital. Das Garantiekapital zum Rentenbeginn kann sich dadurch während der Vertragslaufzeit Schritt für Schritt erhöhen (Kapitalbonus).

Todesfalleistung vor Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn wird an den/die bezugsberechtigten Hinterbliebenen eine lebenslange – bei Kindern eine zeitlich begrenzte – Rente gezahlt. Der Rente liegt das vorhandene Kapital für die Altersvorsorge inklusive der Leistungen aus der Überschussbeteiligung zugrunde.

Todesfalleistung ab Rentenbeginn

Stirbt die versicherte Person während der Rentenzahlung, wird an den/die bezugsberechtigten Hinterbliebenen eine lebenslange- bei Kindern eine zeitlich begrenzte- Rente gezahlt. Diese beträgt ein 10faches der jährlichen Garantierente abzüglich der bereits gezahlten Renten.

Chancenorientierte Rentenversicherung „InvestFlex“ und „InvestFlex Green“

Die Fondsrente mit Garantie sieht eine lebenslange Rentenzahlung vor, ermöglicht jedoch auch eine einmalige Kapitalzahlung. Ab Vertragsbeginn steht eine garantierte Mindestrente zur Verfügung. Die Gesamtrente wird zum Rentenbeginn auf der Basis des dann vorhandenen Policenwerts und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ermittelt. Zusätzlich bietet die Fondsrente ein Garantiekapital bei Erleben. Es wird garantiert, dass hierfür zum Rentenbeginn unabhängig von der Entwicklung der Fondsanteile mindestens 90 % der für den Baustein Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen. **Der Anlageschwerpunkt für die Beitragsinvestition liegt in dem von Ihnen gewählten Strategiefonds.** Bei dem Tarif „InvestFlex Green“ wird hierbei auf die Auswahl besonders **nachhaltiger Fonds** geachtet.

Todesfalleistung vor Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn wird an den/die bezugsberechtigten Hinterbliebenen eine lebenslange – bei Kindern eine zeitlich begrenzte – Rente gezahlt. Der Rente liegt ein einmaliges Kapital in Höhe des Policenwertes zugrunde.

Todesfalleistung ab Rentenbeginn

Stirbt die versicherte Person während der Rentenzahlung, wird an den/die bezugsberechtigten Hinterbliebenen eine lebenslange- bei Kindern eine zeitlich begrenzte- Rente gezahlt. Diese beträgt ein 10faches der jährlichen Garantierente abzüglich der bereits gezahlten Renten.

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Voraussetzung für die Leistungen aus der Berufsunfähigkeitsvorsorge

Wird die versicherte Person während der Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsvorsorge zu mindestens 50% berufsunfähig, besteht ein Anspruch auf die versicherten Leistungen (siehe Beitragsbefreiung Plus). Berufsunfähigkeit im Sinne der Versicherungsbedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person voraussichtlich mindestens 6 Monate außer Stande ist, ihren Beruf auszuüben und auch keine andere Tätigkeit ausübt, die ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.

Beitragsbefreiung Plus

Für die Dauer der Berufsunfähigkeit besteht ein Anspruch auf die Befreiung von der Beitragszahlungspflicht zu der abgeschlossenen Versicherung, längstens bis zum 67. Lebensjahr. Hierdurch wird gewährleistet, dass die ursprünglich zugesagte Altersrente erhalten bleibt.

Sonderkonditionen

Bei der Berechnung der Gesamtleistung wird im Gegensatz zum Abschluss einer Einzelversicherung ein günstigerer Sondertarif zugrunde gelegt. Diese Sonderkonditionen entfallen bei Ausscheiden aus dem Fresenius-Konzern.

Fördertabelle

Eigenbeitrag (EUR)	Fresenius-Förderung (EUR)	Jahresbeitrag gesamt (EUR)
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
2.937,02	446,98	3.384,00

Der **Entgeltumwandlungsgrundbetrag** in Höhe von 478,56 EUR ersetzt seit 2006 die Vermögenswirksamen Leistungen (VWL) und steht nur noch für die arbeitnehmerfinanzierte betriebliche Altersvorsorge zur Verfügung. Bei Abschluss einer Direktversicherung gewährt Ihnen Fresenius neben dem Grundbetrag eine Förderung, die sich an dem gewünschten Gesamtbeitrag orientiert. Für Teilzeitmitarbeiter/innen erfolgt eine anteilige Reduzierung. Bei Vollzeitbeschäftigung ist für den Jahresbeitrag in Höhe von **613,54 EUR** regelmäßig **keine zusätzliche Entgeltumwandlung** erforderlich, da der Eigenbeitrag in Höhe von 478,56 EUR durch den sogenannten Entgeltumwandlungsgrundbetrag abgedeckt wird.

Außertarifliche Mitarbeiter/innen sind von dieser Regelung nicht betroffen.