



# Zeitwertkonten

	 <b>Allianz</b>	 <b>DekaBank</b>
	<b>Allianz Lebensversicherungs-AG</b> Reinsburgstraße 19 70178 Stuttgart Tel.: 07 11/6 63-25 70 Fax: 07 11/6 63-8-25 70 www.allianz.de/zeitwertkonto	<b>DekaBank</b> Herr Eugen Klumpp Mainzer Landstraße 16 60325 Frankfurt Tel.: 0 15 11/5 01 40 89 E-Mail: eugen.klumpp@deka.de https://www.deka.de/deka-gruppe/service/betriebliches-fondssparen www.deka-zeitdepot.de
<b>1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?</b>		
– Es erfolgt eine Beratung/arbeitsrechtliche Betreuung	✓	✓
– eigene Berater	✓	Wir begleiten die Einführung.
– Einbindung von Partnern:	Auf dem Gebiet tätige Rechtsdienstleister können benannt werden.	Sofern gewünscht, Einbindung d. Heubeck AG o. ext. Rechtsanwaltskanzln.
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓
– über externe Partner:	bei kollektiver Rückdeckung erprobte Schnittst. m. allen gäng. Anbietern	
<b>2. Welche Produkte werden zur Kapitalrückdeckung bereitgestellt? (Wer übernimmt die Werterhaltungsgarantie?)</b>		
– nur eigene Produkte	✓	
– auch fremde Produkte		✓
– Investmentfonds	✓	✓
– Versicherungen	✓	
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)		Produkte d. Sparkassen-Finanzgruppe
<b>3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten</b>		
Welches Modell?	Treuhandmodell (CTA) bei Einzel- und kollektiver Rückdeckung, Verpfändungsmodell bei Einzelrückdeckung	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungsvertrag); Treuhand: DekaTreuhand GmbH
<b>4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung</b>		
Welche?	umfassende Schulungs- und Informationsmaterialien, ZWK-Film, Angebotsrechner, Flyer etc.	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterverksammlungen – Mitarbeiter-Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, AN-Einzelberatung
<b>5. Es gibt eine Standardlösung</b>		
Welche?	Flexible Einzelrückdeckungsversicherung, die im Verpfändungsmodell ohne Treuhänder und ohne Administrator auskommt	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzversicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähige Fonds d. Dekainvestment GmbH m. Garantiekomp.
<b>6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?</b>		
– laufend Euro/pro Jahr	keine	individuell nach Absprache
– einmalige Einrichtungskosten	keine	500 Euro inkl. Implem. v. Ort o. über WebEx
<b>7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?</b>		
	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.	Ja, die Schnittstelle ist unabhängig vom Personalsystemanbieter.
<b>8. Wir bieten ein Web-Portal an</b>		
– für Arbeitgeber	✓	✓
– für Treuhänder	✓	entfällt, da selbst Treuhänder
– für Arbeitnehmer	Ja, über: www.meine.allianz.de	✓
<b>9. Referenzkunden</b>		
	auf Anfrage	Fraport AG, Wuppertaler Stadtwerke (WSW) und Deutsches Rotes Kreuz – Kreisverband Chemnitz e.V.
<b>10. Bemerkungen</b>		
	Die Allianz Zeitwertkonten mit Garantie bieten eine Produktlösung für Zeitwertkonten und Altersteilzeit im Bereich „Kapitalvorsorge“ und der „Insolvenzversicherung“. Bei Wahl einer kollektiven Rückdeckung rundet eine virtuelle Kontenführung auf Arbeitnehmerbasis unser Leistungsspektrum ab.	Komplettlösung („Alles aus einer Hand“) für Zeitwertkonten inkl. Altersteilzeit zu einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis, unabhängig von der Unternehmensgröße und Mitarbeiterzahl



**PensExpert GmbH**  
 Herr Christian Wiecha  
 Mainzer Landstraße 51  
 60329 Frankfurt  
 Tel.: 0 69/67 83 06 78-0  
 E-Mail:  
 christian.wiecha@pensexpert.de  
 www.pens-time.de

**R+V Lebensversicherung AG**  
 Herr Christian Noltensmeyer  
 Raiffeisenplatz 2  
 65189 Wiesbaden  
 Tel.: 06 11/5 33 45 25  
 E-Mail: christian.noltensmeyer@ruv.de  
 www.ruv.de

1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?		
– Es erfolgt eine Beratung/arbeitsrechtliche Betreuung	✓	✓
– eigene Berater	✓	✓
– Einbindung von Partnern:	arbeitsrechtliche Beratung durch PensLegal GmbH	arbeitsrechtliche Beratung durch compertis Beratungsgesellschaft mbH
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓
– über externe Partner:	Zusammenarbeit nach Abstimmung möglich	Zusammenarbeit mit externen Partnern ist nach Abstimmung möglich.
2. Welche Produkte werden zur Kapitalrückdeckung bereitgestellt? (Wer übernimmt die Werterhaltungsgarantie?)		
– nur eigene Produkte	✓	✓
– auch fremde Produkte	✓	
– Investmentfonds	✓	Versicherungen mit Fondsüberschüssen
– Versicherungen	✓	✓
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)	ETFs, Bankkonten, Avale	kollektive Rückdeckungsprodukte
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten		
Welches Modell?	✓	✓
	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten	Insolvenzversicherung durch Einzelverpfändung oder doppelseitige Treuhand über die R+V Treuhand GmbH
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung		
Welche?	✓	✓
	Online-rechner www.my-PensTime.de, Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang	Infofilm, Infoveranstaltungen inkl. Beratungen, arbeitgeberspezifische Microsite, Infomaterialien, Schulungen für HR zur Verwaltungsplattform
5. Es gibt eine Standardlösung		
Welche?	✓	✓
	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter inklusive der Insolvenzversicherung mittels Treuhandmodell PensTrust e.V.	flexibles Versicherungsprodukt inkl. Verwaltungsplattform und Insolvenzschutz aus einer Hand
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?		
– laufend Euro/pro Jahr	individuell, nach Absprache	ab 10 Euro pro Konto, je n. Anzahl MA
– einmalige Einrichtungskosten	1.000 Euro einmalig für die Kontenführung	keine
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?		
	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.	Für Datenmeldungen steht die CSV-Schnittstelle, unabhängig vom Anbieter des Personalsystems, zur Verfügung.
8. Wir bieten ein Web-Portal an		
– für Arbeitgeber	✓	✓
– für Treuhänder	✓	✓, für die R+V
– für Arbeitnehmer	✓	✓
9. Referenzkunden		
	auf Anfrage	auf Anfrage
10. Bemerkungen		
	Komplettlösung inkl. – Beratung zu Kap.-Anlage (Fonds & Versicherung gleichz. nutzbar) – verbindl. Rechtsberatung durch PensLegal – Onlineplattform mit Einzelzugängen – unabhängig von der Auswahl der Anlagemodelle – auch bAV/ATZ-Sicherung – erste Mittelstandstreuhand inkl. Gutachten von Großkanzlei	Mehr #FREIZEIT für alle – das R+V Lebensarbeitszeitkonto mit Garantie bietet eine flexible und einfache Lösung aus einer Hand (inkl. Implementierungskonzept, Beitragserhaltsgarantie, Insolvenzversicherung, Verwaltungsplattform, lfd. Unterstützung auch nach der Implementierung).