




Zeitwertkonten

	 DekaBank	 Foresight GmbH Arbeitszeit- und Finanzmanagement	 PensExpert GmbH
	DekaBank Herr Michael Schilling Mainzer Landstraße 16 60325 Frankfurt Tel.: 01 51/52 86 35 17 E-Mail: michael.schilling@deka.de www.deka-zeitdepot.de	Foresight GmbH Heidestraße 1 49808 Lingen Tel.: 05 91/9 15 45 06 Fax: 05 91/6 10 44 45 E-Mail: info@foresight.gmbh www.foresight.gmbh	PensExpert GmbH Herr Christian Wiecha Rudolf-Diesel-Straße 24 64625 Bensheim Tel.: 0 62 51/8 27 56-0 E-Mail: christian.wiecha@pensexpert.de www.pensime.de
1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?			
– Es erfolgt eine Beratung/arbeitsrechtliche Betreuung	✓	✓	✓
– eigene Berater	Wir begleiten die Einführung.	✓	✓
– Einbindung von Partnern:	Sofern gewünscht, Einbindung d. Heubeck AG o. ext. Rechtsanwaltskanzlei.	iww Pension Trust e.V./ Fairvalue Group GmbH	arbeitsrechtliche Beratung durch PensLegal GmbH
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓		✓
– über externe Partner:		MSG.LIFE	Zusammenarbeit nach Abstimmung möglich
2. Welche Produkte werden zur Kapitalrückdeckung bereitgestellt? (Wer übernimmt die Werterhaltungsgarantie?)			
– nur eigene Produkte			✓
– auch fremde Produkte	✓	✓	✓
– Investmentfonds	✓	✓	✓
– Versicherungen		✓	✓
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)	Produkte d. Sparkassen-Finanzgruppe	Bankkonten	ETFs, Bankkonten, Avale
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten	✓	✓	✓
Welches Modell?	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungsvertrag); Treuhand: DekaTreuhand GmbH	Treuhand, extern	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✓	✓	✓
Welche?	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterversammlungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, b. Bedarf AN-Einzelberatung	Versammlung, Broschüren und Einzelberatungen für Arbeitnehmer. Vor-Ort-Schulungen für Personalabteilung/ Lohnabrechnung, Infos für BR	Onlinerechner www.my-PensTime.de , Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang
5. Es gibt eine Standardlösung	✓		✓
Welche?	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzversicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähige Fonds d. Deka Investment GmbH	Es wird für jedes Unternehmen ein individuelles Konzept erstellt.	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter inklusive der Insolvenzversicherung mittels Treuhandmodell PensTrust e.V.
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?			
– laufend Euro/pro Jahr	individuell nach Absprache		individuell, nach Absprache
– einmalige Einrichtungskosten	500 Euro inkl. Implem. v. Ort o. über WebEx		1.000 Euro einmalig für die Kontenführung
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?	Ja, die Schnittstelle ist unabhängig vom Personalsystemanbieter.	Der externe Partner MSG.Life bietet Schnittstellen zu allen Personalsystemen an.	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.
8. Wir bieten ein Web-Portal an			
– für Arbeitgeber	✓	✓	✓
– für Treuhänder	entfällt, da selbst Treuhänder	✓	✓
– für Arbeitnehmer	✓	✓	✓
9. Referenzkunden	auf Anfrage	DRK Tecklenburger Land e.V., Milchprüfing Bayern e.V., Jugendhof Obermeyer	auf Anfrage
10. Bemerkungen	Komplettlösung („Alles aus einer Hand“) für Zeitwertkonten inkl. Altersteilzeit zu einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis, unabhängig von der Unternehmensgröße und Mitarbeiterzahl	Die Foresight GmbH ist Initiator des Expertengremiums für Zeitwertkonten. Dieses Gremium arbeitet unabhängig voneinander, bundesweit und non-exklusive für die Arbeitgeber und Arbeitnehmer und ist im Verbund nur diesen verpflichtet.	Komplettlösung inkl. – Beratung zu Kap.-Anlage (Fonds & Versicherung gleichz. nutzbar) – verbindl. Rechtsberatung durch PensLegal – Onlineplattform mit Einzelzugängen – unabhängig von der Auswahl der Anlage-mo-delle – auch bAV/ATZ-Sicherung – erste Mittelstandstreuhand inkl. Gutachten von Großkanzlei



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 compertis Beratungsgesellschaft mbH
- Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓
- eigene Verwaltungssoftware	✓
- über externe Partner:	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)	kollektive Rückdeckungsprodukte

3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten

Welches Modell?	✓ Insolvenzversicherung durch Einzel- verpfändung oder doppelseitige Treuhand über die R+V Treuhand GmbH
-----------------	---

4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung

Welche?	✓ Infofilm, Infoveranstaltungen inkl. Be- ratungen, arbeitgeberspezifische digitale Infoseite, Infomaterialien, Schulungen für HR zur Verwaltungsplattform
---------	--

5. Es gibt eine Standardlösung

Welche?	✓ flexibles Versicherungsprodukt inkl. Verwaltungsplattform und Insolvenz- schutz aus einer Hand
---------	---

6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?

- laufend Euro/pro Jahr	ab 10 Euro pro Konto, je n. Anzahl MA
- einmalige Einrichtungskosten	keine

7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?

	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
--	-------------

10. Bemerkungen

	Mehr #FREUZEIT für alle – das R+V Lebensarbeitszeitkonto mit Garantie bietet eine flexible und einfache Lösung aus einer Hand (inkl. Implemen- tierungskonzept, Beitragserhaltsgarantie, Insolvenzversicherung, Verwaltungsplat- form, Ifd. Unterstützung auch nach der Implementierung).
--	--

