




Zeitwertkonten

	 DekaBank 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	 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.penssttime.de	 R+V Lebensversicherung AG Herr Christian Noltenmeyer Raiffeisenplatz 2 65189 Wiesbaden Tel.: 06 11/533 45 25 E-Mail: christian.noltenmeyer@ruv.de www.ruv.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.	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)	Produkte d. Sparkassen-Finanzgruppe	ETFs, Bankkonten, Avale	kollektive Rückdeckungsprodukte
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten			
Welches Modell?	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungsvertrag); Treuhand: DekaTreuhand GmbH	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzschutzgutachten	Insolvenzversicherung durch Einzelverpfändung oder doppelseitige Treuhand über die R+V Treuhand GmbH
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung			
Welche?	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterver-sammlungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, AN-Einzelberatung	Onlinerechner www.my-PensTime.de , Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang	Infofilm, Infoveranstaltungen inkl. Beratungen, arbeitgeber-spezifische Microsite, Infomaterialien, Schulungen für HR zur Verwaltungsplattform
5. Es gibt eine Standardlösung			
Welche?	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenz-sicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähige Fonds d. Dekainvestment GmbH m. Garantiekomp.	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter inklusive der Insolvenzversicherung mittels Treuhandmodell PensTrust e.V.	flexibles Versicherungsprodukt inkl. Verwaltungsplattform und Insolvenz-schutz aus einer Hand
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?			
– laufend Euro/pro Jahr	individuell nach Absprache	individuell, nach Absprache	ab 10 Euro pro Konto, je n. Anzahl MA
– einmalige Einrichtungskosten	500 Euro inkl. Implem. v. Ort o. über WebEx	1.000 Euro einmalig für die Kontenführung	keine
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?			
	Ja, die Schnittstelle ist unabhängig vom Personalsystemanbieter.	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	entfällt, da selbst Treuhänder	✓	✓, für die R+V
– für Arbeitnehmer	✓	✓	✓
9. Referenzkunden			
	Fraport AG, Wuppertaler Stadtwerke (WSW) und Deutsches Rotes Kreuz – Kreisverband Chemnitz e.V.	auf Anfrage	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	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	Mehr #FREUZEIT für alle – das R+V Lebensarbeitszeitkonto mit Garantie bietet eine flexible und einfache Lösung aus einer Hand (inkl. Implementierungskonzept, Beitragserhaltsgarantie, Insolvenzversicherung, Verwaltungs-plattform, lfd. Unterstützung auch nach der Implementierung).