




Zeitwertkonten

	 Allianz	 Deka	 PensExpert
	Allianz Lebensversicherungs-AG Reinsburgstraße 19 70178 Stuttgart Tel.: 07 11/6 63-25 70 www.allianz.de/zeitwertkonto	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	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.penstime.de
1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?			
– 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. Rechtsanwaltskanzl.	arbeitsrechtliche Beratung durch PensLegal GmbH
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓	✓
– über externe Partner:	bei kollektiver Rückdeckung erprobte Schnittst. mit gängigen Anbietern		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)			ETFs, Bankkonten, Avale
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten			
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	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzschutzgutachten
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung			
Welche?	umfassende Schulungs- und Informationsmaterialien, ZWK-Film, Angebotsrechner, Flyer etc.	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterversammlungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, Tutorials für AG und AN	Online-rechner www.my-PensTime.de, Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang
5. Es gibt eine Standardlösung			
Welche?	flexible Einzelrückdeckungsversicherung, die im Verpfändungsmodell ohne Treuhänder und ohne Administrator auskommt	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzsicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähiges Anlagemodell mit Fonds der Deka Investment GmbH	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter inklusive der Insolvenzsicherung mittels Treuhandmodell PensTrust e.V.
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?			
– laufend Euro/pro Jahr	keine	individuell nach Absprache	individuell, nach Absprache
– einmalige Einrichtungskosten	keine	1.500 Euro inkl. Implem. v. Ort/über dig. Konf.	1.000 Euro einmalig für die Kontenführung
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?			
	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.	Ja, die Schnittstelle ist unabhängig vom Personalsystemanbieter.	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	auf Anfrage	auf Anfrage
10. Bemerkungen			
	Die Allianz Zeitwertkonten mit Garantie bieten eine Produktlösung für Zeitwertkonten und Altersteilzeit im Bereich „Kapitalvorsorge“ und der „Insolvenz-sicherung“. 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	Komplettlösung inkl. – Beratung zu Kap.-Anlage (Fonds & Versicherung gleichz. nutzbar) – verbindl. Rechtsberatung durch PensLegal – Onlineplattform mit Einzelzugängen – unabhängig von der Auswahl der Anlage-modelle – auch BAV/ATZ-Sicherung – erste Mittelstandstreuhand inkl. Gutachten von Großkanzlei



R+V Lebensversicherung AG
 Herr Christian Noltenmeyer
 Raiffeisenplatz 2
 65189 Wiesbaden
 Tel.: 06 11/5 33 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	✓
– 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	Versicherungen mit Fondsüberschüssen
– Investmentfonds	✓
– Versicherungen	✓
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)	kollektive Rückdeckungsprodukte
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten	
Welches Modell?	Insolvenzsicherung durch Einzel- verpfändung oder doppelseitige Treuhand über die R+V Treuhand GmbH
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	
Welche?	Infofilm, Infoveranstaltungen inkl. Beratungen, arbeitgeberspezifische dig. 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, Beitragsverhaltensgarantie, Insolvenzversicherung, Verwaltungsplat- form, lfd. Unterstützung auch nach der Implementierung).



Foto: pogonici/stock.adobe.com