

# Zeitwertkonten



Anbieter	Allianz Lebensversicherungs-AG	DekaBank	Deutsche PensExpert GmbH
	Herr Sven Beste Reinsburtstraße 19 70178 Stuttgart Tel.: 07 11/6 63-25 70 Fax: 07 11/6 63-8-25 70 E-Mail: sven.beste@allianz.de https://www.allianz.de/vorsorge/ betriebliche-altersvorsorge/ zeitwertkonto	Herr Oliver Leidel Mainzer Landstraße 16 60325 Frankfurt Tel.: 01 70/5 77 05 86 E-Mail: oliver.leidel@deka.de https://deka.de/deka-gruppe/ produkte--loesungen/ betriebliches-fondssparen www.deka-zeitdepot.de	Herr Christian Wiecha Mainzer Landstraße 51 60329 Frankfurt Tel.: 0 69/67 83 06 78-0 E-Mail: christian.wiecha@pensexpert.de www.penstime.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. Rechtsanwaltskanzlei.	arbeitsrechtliche Beratung durch netvisory Beratungsgesellschaft mbH
– 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	ETFs, Bankkonten, Avale
<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.	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten
<b>4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung</b>	✓	✓	✓
Welche?	umfassende Schulungs- und Informationsmaterialien, ZWK-Film, Angebotsrechner, Flyer etc.	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterveranstaltungen – Mitarbeiter: Flyer, WebPortal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, AN-Einzelberatung	Onlinerechner www.my-PensTime.de, Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang
<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. Deka-Investment GmbH m. Garantiekomp.	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter
<b>6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?</b>			
– laufend EUR/pro Jahr	keine	individuell nach Absprache	18 EUR pro Teilnehmer
– einmalige Einrichtungskosten	keine	500 EUR inkl. Implementierung vor Ort	1.000 EUR
<b>7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen (maximal 6 Anbieter)?</b>	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.
<b>8. Wir bieten ein Web-Portal ...</b>			
... für Arbeitgeber an	✓	✓	✓
... für Treuhänder an	✓	entfällt, da selbst Treuhänder	✓
... für Arbeitnehmer an	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.	auf Anfrage
<b>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-Leistungsverhältnis unabhängig von der Unternehmensgröße und Mitarbeiterzahl.	Komplettlösung inkl. – Beratung zu Kap-Anlage (Fonds & Versicherung gleichz. nutzbar) – verbindl. Rechtsberatung durch netvisory – Onlineplattform mit Einzelzugängen – unabhängig bei der Auswahl Anlagemodelle – 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  
 Fax: 06 11/5 33-77 45 25  
 E-Mail:  
 christian.noltensmeyer@ruv.de  
 www.ruv.de

✓
✓
Individuelle Beratung durch Beratungsgesellschaft compertis GmbH möglich.
✓
✓
✓
Vers. m. fondsgeb. Überschussverw.
✓
Insolvenzicherung durch Einzelverpfändung, Insolvenzversicherung durch doppelseitige Treuhand der R+V Treuhand GmbH
✓
Broschüren, Flyer, Handbuch und Schulung für HR-Mitarbeiter zur Verwaltungsplattform, Infoveranstaltungen und Beratung für Mitarbeiter
✓
Flexibles Versicherungsprodukt mit allen Einbringungs- und Entnahmemöglichkeiten einschließlich Verwaltungsplattform und Insolvenzschutz
10 bis 34 Euro je nach Anzahl MA
keine
flexible Schnittstelle zu allen Personalsystemen
✓
✓
✓
gerne auf Anfrage
Ihr Plus an mehr Zeit – mit dem R+V Lebensarbeitszeitkonto (LAZ) mit Garantie flexibel, einfach und rentabel Lebensphasen sichern! Von der Konzeption über die Implementierung bis zur Verwaltung – R+V bietet Full-Service aus einer Hand.

