




Zeitwertkonten

	 DekaBank	 Foresight GmbH	 PensExpert GmbH
	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	Wilhelmstraße 53 49808 Lingen Tel.: 05 91/13 28 20 90 E-Mail: info@foresight.gmbh www.foresight.gmbh	Herr Christian Wiecha Rudolf-Diesel-Straße 24 64625 Bensheim Tel.: 0 62 51/8 27 56-0 E-Mail: welcome@pensexpert.de www.pensexpert.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. Rechtsanwaltskanz.		rechtsverbindliche Beratung
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓		✓
– über externe Partner:		Wir vertrauen auf die Zusammenarbeit mit der msg life.	mit Systempartnern möglich
2. Welche Produkte werden zur Kapitalrückdeckung bereitgestellt? (Wer übernimmt die Werterhaltungsgarantie?)			
– nur eigene Produkte	✓		✓
– auch fremde Produkte		✓	✓
– Investmentfonds	✓	✓	✓
– Versicherungen			✓
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)			Fonds, ETFs, Bankkonten mit Zinsen
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten	✓	✓	✓
Welches Modell?	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungsvertrag); Treuhandler: DekaTreuhand GmbH	Durch insolvenzgeschützte Konten bei einem unabhängigen Treuhänder, IWW Pension Trust e.V.	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✓	✓	✓
Welche?	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterver-sammlungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, Tutorials für AG und AN	Präsentationen, Vorträge, Begleitmaterial in Digital- und/oder Printversionen, Einzelberatungen durch unsere Fachberater	Online-Rechner auf www.my-penstime.de, Flyer, Videos, Webinare, bei Bedarf Einzelgespräche sowie moderne Online-Plattform
5. Es gibt eine Standardlösung	✓	✓	✓
Welche?	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenz-sicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähiges Anlagemodell mit Fonds der Deka Investment GmbH	Es gibt nur ein festgelegtes Kostenmodell. Wir schätzen die Zusammenarbeit mit Arbeitgebern und Betriebsräten, daher sind unsere Lösungen individuell.	alle fünf Elemente, Recht, Admin, Sicherung, Rückdeckung und Kommunikation mit Fonds oder Versicherung aus einer Hand
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?			
– laufend Euro/pro Jahr	individuell nach Absprache	auf Anfrage	individuell, nach Absprache
– einmalige Einrichtungskosten	1.500 Euro inkl. Implem. v. Ort/über dig. Konf.	auf Anfrage	1.000 Euro einmalig für die Kontenführung
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen?	Ja, die Schnittstelle ist unabhängig vom Personalsystemanbieter.	Ja, zu allen gängigen Personalsystemen.	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 erhalten Sie gern Referenzen und Ansprechpartner. KMU bis Konzerngröße	unter www.pensexpert.de
10. Bemerkungen	Komplettlösung („Alles aus einer Hand“) für Zeitwertkonten inkl. Altersteilzeit zu einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis, unabhängig von der Unternehmensgröße und Mitarbeiterzahl	Wir sind keine Versicherung, und durch das Foresight-Prinzip, bestehend aus einem Treuhänder, einem Anleger und einem Verwaltungsdienstleister haben wir sichergestellt, dass die Sparguthaben der Arbeitnehmer geschützt bleiben. Vereinbaren Sie einfach einen Termin, und wir informieren Sie unverbindlich.	Komplettlösung inkl. – Beratung zu Kap.- Anlage (Fonds & Versicherung gleichz. nutzbar) – verbindl. Rechtsberatung – moderne Onlineplattform – unabhängig von der Auswahl der Anlagemodelle – auch bAV/ATZ-Sicherung – erste Mittelstandstreuhand inkl. Gutachten von Großkanzlei