

Zeitwertkonten

	 DekaBank Deutsche Girozentrale Herr Michael Schilling Große Gallusstraße 14 60315 Frankfurt Tel.: 01 51/52 86 3517 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: welcome@pensexpert.de www.pensexpert.de	 R+V Lebensversicherung AG Herr Stefan Handl Raiffeisenplatz 1 65189 Wiesbaden Tel.: 06 11/5 33 31 92 E-Mail: stefan.handl@rvv.de www.rvv.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 externer Partner/Kanzleien	rechtsverbindliche Beratung	arbeitsrechtliche Beratung durch competis Beratungsgesellschaft mbH
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓	✓
– über externe Partner:		mit Systempartnern 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)		Fonds, ETFs, Bankkonten mit Zinsen	kollektive Rückdeckungsprodukte
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten	✓	✓	✓
Welches Modell?	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungsvertrag); Treuhänder: DekaTreuhand GmbH	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten	Insolvenzversicherung durch Einzelverpfändung oder doppelseitige Treuhand über die R+V Treuhand GmbH
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✓	✓	✓
Welche?	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterveranstaltungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWIK, Tutorials für AG und AN	Online-Rechner auf www.my-penstime.de , Flyer, Videos, Webinare, bei Bedarf Einzelgespräche sowie moderne Online-Plattform	Infofilm, Infoveranstaltungen inkl. Beratungen, arbeitgeberspezifische dig. Infoseite, Schulungen f. HR zur Verwaltungsplattform, Onlinerechner f. Freistellungsberechnungen
5. Es gibt eine Standardlösung	✓	✓	✓
Welche?	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzversicherung; DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage; Flexi-II-fähiges Anlagemodell mit Fonds der Deka Investment GmbH	alle fünf Elemente, Recht, Admin, Sicherung, Rückdeckung und Kommunikation mit Fonds oder Versicherung aus einer Hand	flexibles Versicherungsprodukt inkl. Verwaltungsplattform und Insolvenzschutz 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	1.500 Euro inkl. Implem. v. Ort/über dig. Konf.	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	✓	✓, R+V Treuhand
– für Arbeitnehmer	✓	✓	✓
9. Referenzkunden	auf Anfrage	unter www.pensexpert.de	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 – moderne Onlineplattform – unabhängig von der Auswahl der Anlagemodelle – auch bAV/ATZ-Sicherung – erste Mittelstandstreuhand inkl. Gutachten von Großkanzlei	Mehr #FREIZEIT für alle – das R+V Lebensarbeitszeitkonto mit Garantie bietet eine flexible und einfache Lösung aus einer Hand (inkl. Implementierungskonzept, Beitragserhaltsgarantie, Insolvenzversicherung, Verwaltungsplattform, lfd. Unterstützung auch nach der Implementierung).