



Zeitwertkonten

	 DekaBank Deutsche Girozentrale Herr Michael Schilling Große Gallusstraße 14 60315 Frankfurt Tel.: 01 51/52 86 35 17 E-Mail: michael.schilling@deka.de www.deka-zeitdepot.de	 PensExpert GmbH Rudolf-Diesel-Straße 24 64625 Bensheim Tel.: 0 62 51/82 75 60 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 externer Partner/Kanzleien	rechtsverbindliche Beratung
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓
– über externe Partner:		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); Treuhänder: DekaTreuhand GmbH	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung		
Welche?	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterversammlungen – Mitarbeiter: Flyer, Web-Portal inkl. Freistellungsrechner; AN-Film zu ZWK, Tutorials für AG und AN	Online-Rechner (my-penstime.de), Webinare, HR-Workshops, Erklärvideos, Einzelberatung und digitale Kontenführung über PensTec
5. Es gibt eine Standardlösung		
Welche?	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzsicherung: DekaTreuhand GmbH, Kapitalanlage: Flexi-II-fähiges Anlagemodell mit Fonds der Deka Investment GmbH	Standardlösung aus einer Hand (fünf Elemente): Recht, Administration, Sicherung, Rückdeckung und Kommunikation
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?		
– laufend Euro/pro Jahr	individuell nach Absprache	individuell, nach Absprache
– einmalige Einrichtungskosten	1.500 Euro inkl. Implem. v. Ort/über dig. Konf.	1.000 Euro einmalig für die Kontenführung
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.
8. Wir bieten ein Web-Portal an		
– für Arbeitgeber	✓	✓
– für Treuhänder	entfällt, da selbst Treuhänder	✓
– für Arbeitnehmer	✓	✓
9. Referenzkunden		
	auf Anfrage	Rund 600 Kunden – Mehr 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	Komplettlösung für Zeitwertkonten: Alles aus einer Hand im PensExpert-System mit fünf Elementen – Beratung und Konzeption, Online-Kontenführung, Insolvenzsicherung, Kapitalanlage und Kommunikation. Inkl. Treuhandmodell mit Großkanzlei-Gutachten sowie bAV- und ATZ-Sicherung.