Zeitwertkonten

	Allianz	Deka	PensExpert
	Allianz Lebensversicherungs-AG Herr Sven Beste Reinsburgstraße 19 70178 Stuttgart Tel.: 07 11/6 63-25 70 E-Mail: sven.beste@allianz.de www.allianz.de/zeitwertkonto	**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 koordinieren die Einführung.	Wir begleiten die Einführung.	✔
– Einbindung von Partnern:		Sofern gewünscht Einbindung externer Partner/Kanzleien	rechtsverbindliche Beratung
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten		✔	✔
– eigene Verwaltungssoftware	Verw. d. Rückdeckung; k. Anwartschaftsverw.	✔	✔
– über externe Partner:	erprobte Schnittstellen zu Anwartschafts-verwaltern bei kollektiver Rückdeckung		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?	Treuhandmodell (Allianz CTA oder externes CTA) bei Einzel- und kollektiver Rückdeckung; Verpfändung bei Einzel-rückdeckung	doppelseitige (Gruppen-)Treuhand in Form eines CTA (mit Treuhand- und Sicherungs-vertrag); Treuhänder: DekaTreuhand GmbH	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✔	✔	✔
Welche?	umfassende individuelle Unterstützung vor Ort und/oder virtuell (z.B. Beratung, Präsentationen, Freistellungsrechner auf https://zeitwertkonto.firmenonline.de)	HR-Bereich: Schulung, Mitarbeiterver-sammlungen – 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?	Die Einzelrückdeckung mit Verpfändung spielt eine zentrale Rolle. Vorteil: keine weiteren Kosten für die Anwartschaftsver-waltung und die Insolvenzsicherung.	Admin.: Deka-ZeitDepot, Insolvenzsiche-rung: 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	keine, nur Kosten der Rückdeckungsvers.	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	können auf Anfrage gern benannt werden	auf Anfrage	Rund 600 Kunden – Mehr unter www.pensexpert.de
10. Bemerkungen	Die Allianz Zeitwertkonten bieten eine Produktlösung (modular oder als Kom-plettlösung) zur Rückdeckung von Lang-zeitkonten und/oder Altersteilzeit für Kleinst-, mittlere und Großunternehmen.	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.