


Zeitwertkonten

	PensExpert	
Anbieter	Deutsche PensExpert GmbH Herr Christian Wiecha Mainzer Landstraße 51 60329 Frankfurt Tel.: 0 69/67 83 06 78-0 E-Mail: christian.wiecha@pensexpert.de www.pensetime.de	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
1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?		
– Es erfolgt eine Beratung/arbeitsrechtliche Betreuung	✓	✓
– eigene Berater	✓	✓
– Einbindung von Partnern:	arbeitsrechtliche Beratung durch netvisory Beratungsgesellschaft mbH	Individuelle Beratung durch Beratungsgesellschaft compertis GmbH möglich.
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓
– über externe Partner:		
2. Welche Produkte werden zur Kapitalrückdeckung bereitgestellt? (Wer übernimmt die Werterhaltungsgarantie?)		
– nur eigene Produkte	✓	✓
– auch fremde Produkte	✓	
– Investmentfonds	✓	✓
– Versicherungen	✓	✓
– Sonstiges (z.B. Bankkonten)	ETFs, Bankkonten, Avale	Vers. m. fondsgeb. Überschussverw.
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten		✓
Welches Modell?	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten	Insolvenzversicherung durch Einzelverpfändung, Insolvenzversicherung durch doppelseitige Treuhand der R+V Treuhand GmbH
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✓	✓
Welche?	Onlinerechner www.my-PensTime.de, Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang	Broschüren, Flyer, Handbuch und Schulung für HR-Mitarbeiter zur Verwaltungsplattform, Infoveranstaltungen und Beratung für Mitarbeiter
5. Es gibt eine Standardlösung	✓	✓
Welche?	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter	Flexibles Versicherungsprodukt mit allen Einbringungs- und Entnahmemöglichkeiten einschließlich Verwaltungsplattform und Insolvenzschutz
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?		
– laufend EUR/pro Jahr	18 EUR pro Teilnehmer	10 bis 34 Euro je nach Anzahl MA
– einmalige Einrichtungskosten	1.000 EUR	keine
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen (maximal 6 Anbieter)?	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.	flexible Schnittstelle zu allen Personalsystemen
8. Wir bieten ein Web-Portal ...		
... für Arbeitgeber an	✓	✓
... für Treuhänder an	✓	✓
... für Arbeitnehmer an	✓	✓
9. Referenzkunden	auf Anfrage	gerne auf Anfrage
Bemerkungen:	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	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.