




Zeitwertkonten

Anbieter	 Allianz Lebensversicherungs-AG Herr Sven Beste Reinsburtstraße 19 70178 Stuttgart Tel.: 07 11/6 63-25 70 Fax: 07 11/6 63-8-25 70 E-Mail: sven.beste@allianz.de https://www.allianz.de/vorsorge/betriebliche-altersvorsorge/zeitwertkonto	 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.penstime.de	 SD Worx GmbH Herr Stefan Claßen Im Gefierth 13c 63303 Dreieich Tel.: 0 61 03/38 07-0 Fax: 0 61 03/38 07-1 24 E-Mail: info_de@sdworx.com www.sdworx.de
1. Leistungsumfang – welches Angebotspaket umfasst Ihre Dienstleistung?			
– Es erfolgt eine Beratung/arbeitsrechtliche Betreuung	✓	✓	✓
– eigene Berater	✓	✓	✓
– Einbindung von Partnern:	Auf dem Gebiet tätige Rechtsdienstleister können benannt werden.	arbeitsrechtliche Beratung durch netvisory Beratungsgesellschaft mbH	
– Wir übernehmen die Verwaltung der Zeitwertkonten	✓	✓	✓
– eigene Verwaltungssoftware	✓	✓	✓
– über externe Partner:	Bei kollektiver Rückdeckung erprobte Schnittst. m. allen gäng. Anbietern.		
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	
3. Wir bieten einen Insolvenzschutz für die Zeitwertkonten	✓		
Welches Modell?	Treuhandmodell (CTA) bei Einzel- und kollektiver Rückdeckung Verpfändungsmodell bei Einzelrückdeckung	Treuhandmodell (CTA) als Sicherungs- und Verwaltungstreuhandvertrag inkl. Insolvenzsicherheitsgutachten	
4. Es gibt Angebote zur Mitarbeiterinformation/Schulung	✓	✓	
Welche?	umfassende Schulungs- und Informationsmaterialien, ZWK-Film, Angebotsrechner, Flyer etc.	Onlinerechner www.my-PensTime.de , Flyer, ZWK-Video, Gruppenpräsentationen, bei Bedarf Einzelgespräche sowie Onlinezugang	
5. Es gibt eine Standardlösung	✓	✓	
Welche?	Flexible Einzelrückdeckungsversicherung, die im Verpfändungsmodell ohne Treuhänder und ohne Administrator auskommt.	Onlineplattform PensTec als webbasiertes Tool für Unternehmer und Mitarbeiter	
6. Wie hoch sind die Administrationskosten für die Standardlösung?			
– laufend EUR/pro Jahr	keine	18 EUR pro Teilnehmer	
– einmalige Einrichtungskosten	keine	1.000 EUR	
7. Gibt es Schnittstellen zu Personalsystemen (maximal 6 Anbieter)?	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung z.B. Excel, CSV	Für die Datenmeldungen stehen die gängigen Formate zur Verfügung, z.B. Excel, CSV.	Accurat, Fidelis, SAP, SAP HCM
8. Wir bieten ein Web-Portal ...			
... für Arbeitgeber an	✓	✓	✓
... für Treuhänder an	✓	✓	
... für Arbeitnehmer an	Ja über www.meine.allianz.de	✓	✓
9. Referenzkunden	auf Anfrage	auf Anfrage	
Bemerkungen:	Die Allianz ZeitWertkonten mit Garantie bieten eine Produktlösung für Zeitwertkonten und Altersteilzeit im Bereich „Kapitalvorsorge“ und der „Insolvenzversicherung“. Bei Wahl einer kollektiven Rückdeckung rundet eine virtuelle Kontenführung auf Arbeitnehmerbasis unser Leistungsspektrum ab.	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	Außerhalb der Langzeit-Zeitwertkonten können wir jegliche Art von Zeitkonten darstellen!