

Investmentbasierte Vorsorgelösungen wie z.B. Zeitwertkonten als Lösung für Firmen erfolgreich einsetzen –

Wie Vermittler durch Digitalisierung Unternehmenswerte schaffen

Referent Christian Wiecha – Mitglied Geschäftsleitung PensExpert

Was hat ein
Triathlon und
die Vorsorge
gemeinsam?



Agenda

Investmentbasierte Vorsorgelösungen erfolgreich einsetzen

- ↪ Adhoc – zurück zur Zeit vor Flexi II in 2009
- ↪ Status Quo bAV – Vertragsverwaltung hält von der Beratung ab
- ↪ Neue Ansprache-Themen als nachhaltiges Geschäftsmodell
- ↪ Zeitwertkonten als wertschätzendes Benefit
- ↪ Digitale Verwaltung anstelle von manuellen Prozessen
- ↪ Geschäftspotentiale erfolgreich heben
- ↪ Diskussions-/ Fragerunde



Adhoc – zurück zur Zeit vor Flexi II in 2009

Adhoc - zurück zur Zeit vor Flexi II in 2009

Gesellschafter-Geschäftsführer dürfen wieder Zeitwertkonten nutzen

Das Finanzgericht Hessen hat zu Gunsten eines Gesellschafter-Geschäftsführers Zeitwertkonten zugelassen.

Nach dem [Urteil](#) des Finanzgerichts Hessen (v. 29.9.2021, 4 K 1476/20) stellt der Aufbau eines Zeitwertkontos für einen beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer keine verdeckte Gewinnausschüttung dar, wenn die Verwendung des Wertguthabens für den Gesellschafter-Geschäftsführer auf eine Vorruhestandsregelung beschränkt ist und er bei Eintritt in den Vorruhestand als Organ der Gesellschaft ausscheidet. Die Entscheidung über die Zulassung zur Vorlage beim BFH bleibt abzuwarten.

Wer von Ihnen hat bereits Erfahrungen mit der Beratung von Zeitwertkonten, gerade im Hinblick auf die Zielgruppe Gesellschafter-Geschäftsführer (insb. Vor Flexi 2009)?

Status Quo bAV – Vertragsverwaltung hält von der Beratung ab

Vertragsverwaltung hält von der Beratung ab

Beitragsfrei Meldungen

Policenkontrolle

Beitragsänderungen

Abhängigkeit von Personal
und Abteilungen Versicherer

Beitragslücke wg. Krankheit

Postalischer Versand von
Policen/ Unterschriften

Deckungskapitalübertragung

Arbeitgeberwechsel

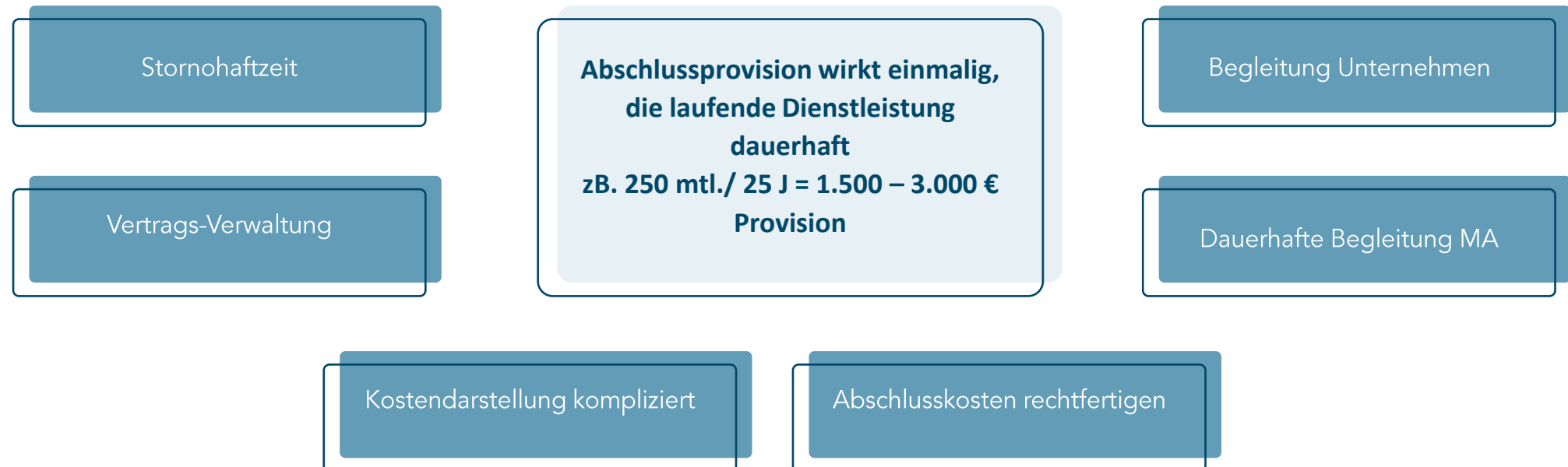
Verwaltung Altbestand diverser
Versicherer

Verwaltungstätigkeiten BRSg

Prüfung Übernahme
bestehender Verträge

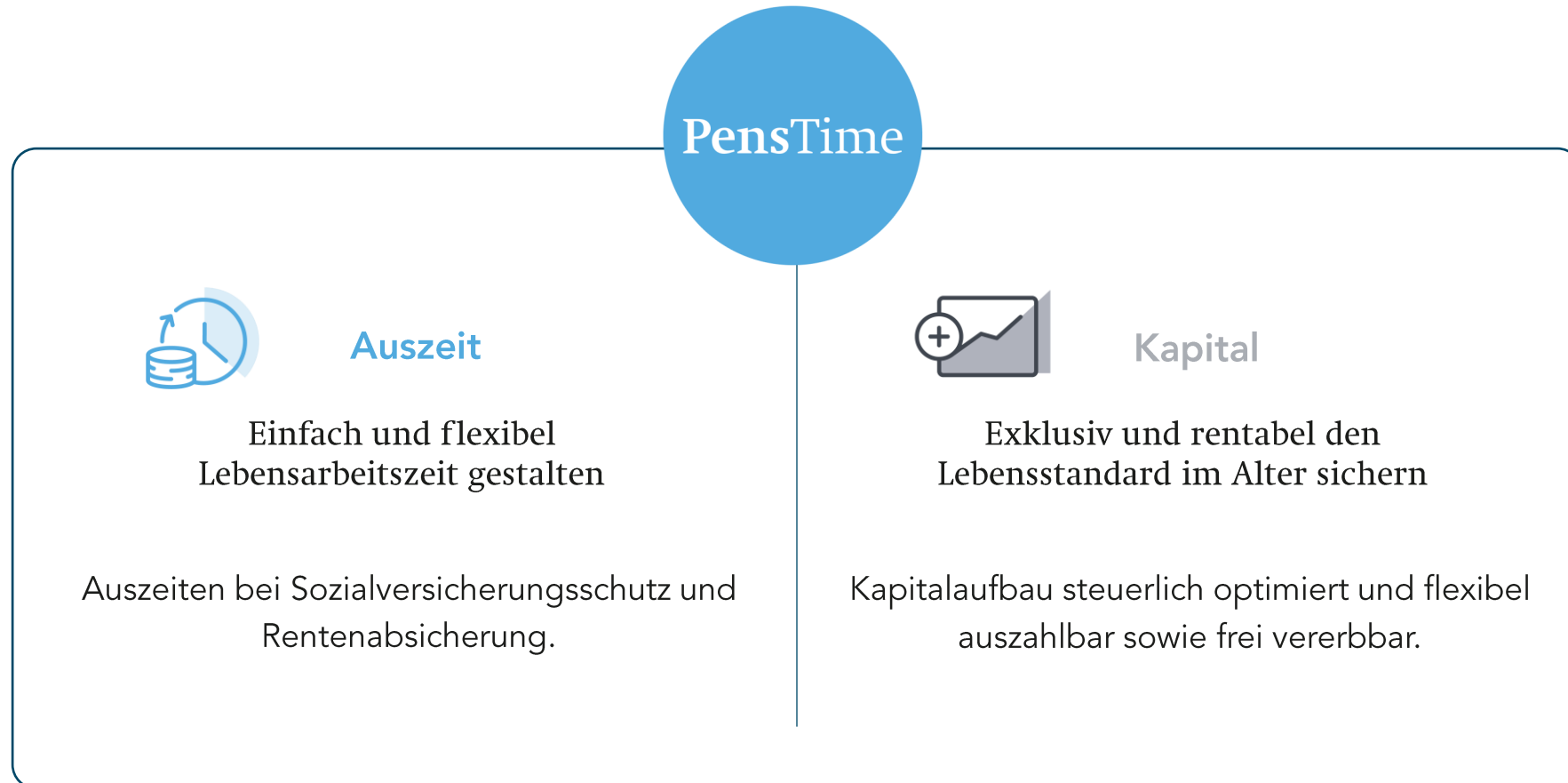
Anmeldung neuer MA; Antrag,
Portal

Kein Verdienst ohne Tätigkeit – Nur mit hohe Frequenz zum Erfolg



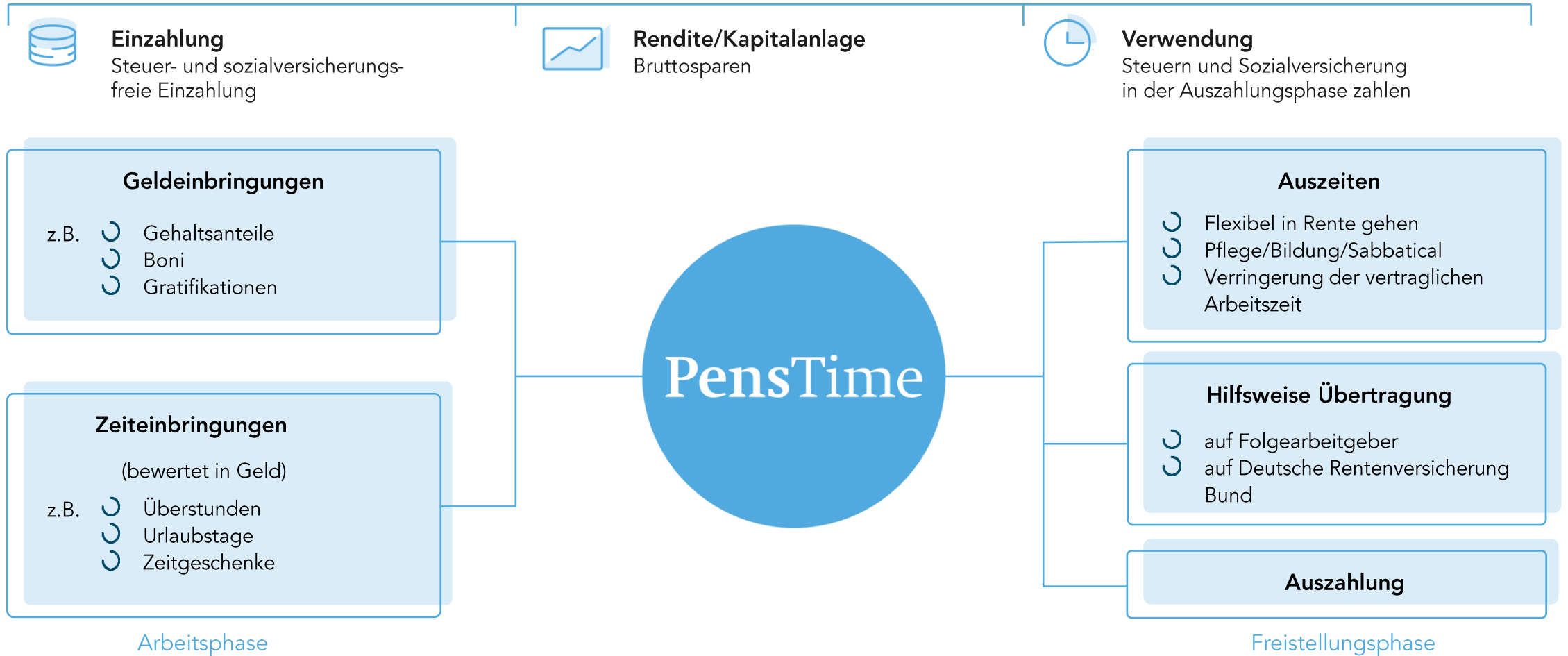
Neue Ansprache-Themen als nachhaltiges Geschäftsmodell

Zeitwertkonten als wertschätzendes Benefit

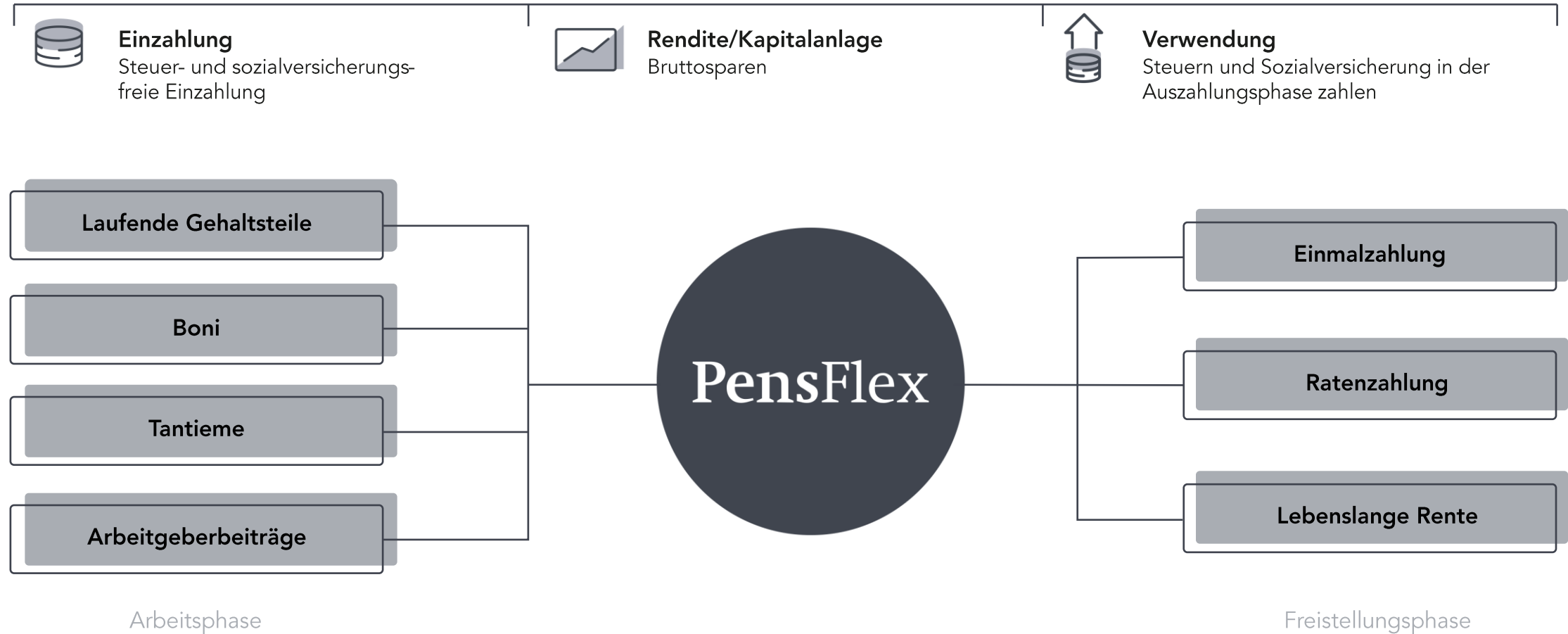


PensTime – Zeitwertkonto

Insolvenzschutz



PensFlex – Kapitalkonto



Zeit wird wichtiger als Geld

Mitarbeiterzufriedenheit geht über das Gehalt hinaus



57%*

der befragten Arbeitnehmer
schätzen Freizeit mehr als
Geld.

* Quelle: Verdi-Umfrage

Befragt wurden mehr als 210 000 Beschäftigte

» Zeit ist wertvoller als Geld.
Du kannst mehr Geld
besitzen, aber du kannst nie
mehr Zeit haben.«

Jim Rohn

Benefits als Wertschätzung für Mitarbeiter

Die Motivation durch kleine Gesten steigern



34%*

der Deutschen geben an,
ihre Arbeitsmoral hänge
von Aufmerksamkeiten ab.

(z.B flexiblen Arbeitszeiten oder ein Arbeitszeitkonto)

* Quelle: Online-Umfrage „Arbeitsmotivation 2019“, Marktforschungsinstitut Toluna
1.004 Deutsche befragt, im Auftrag von ManpowerGroup Deutschland



Mitarbeiter wollen früher in Rente gehen können

Mitarbeiter die Zeit geben das Alter zu genießen



90%*

der Arbeitnehmer der
„Babyboomer-Jahrgänge“ (59-
65) wollen früher in Rente
gehen.



>50%*

der Arbeitnehmer der
„Babyboomer-Jahrgänge“ (59-
65) wollen **so früh wie möglich**
Rente gehen.



* Quelle: IiDA – Studie Universität Wuppertal – Prof.Dr. med. Martin Hasselhorn

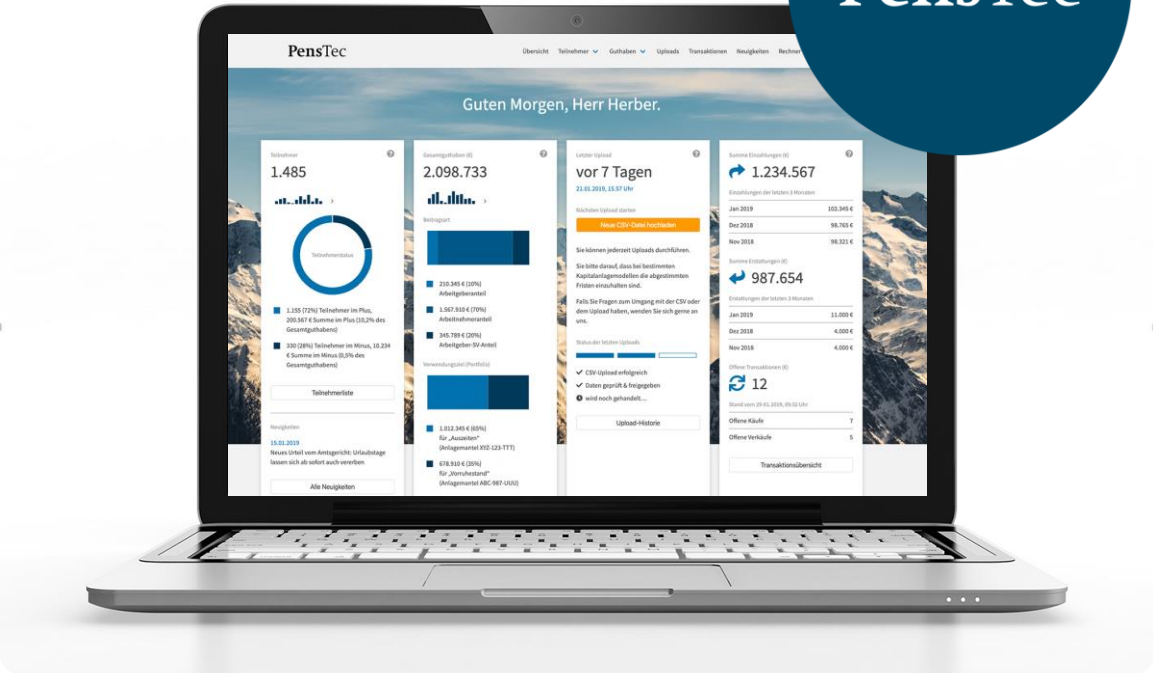
Digitale Verwaltung anstelle von manuellen Prozessen

Fünf Elemente für eine smarte Umsetzung



Webbasierte Administration – einfach und anbieterunabhängig

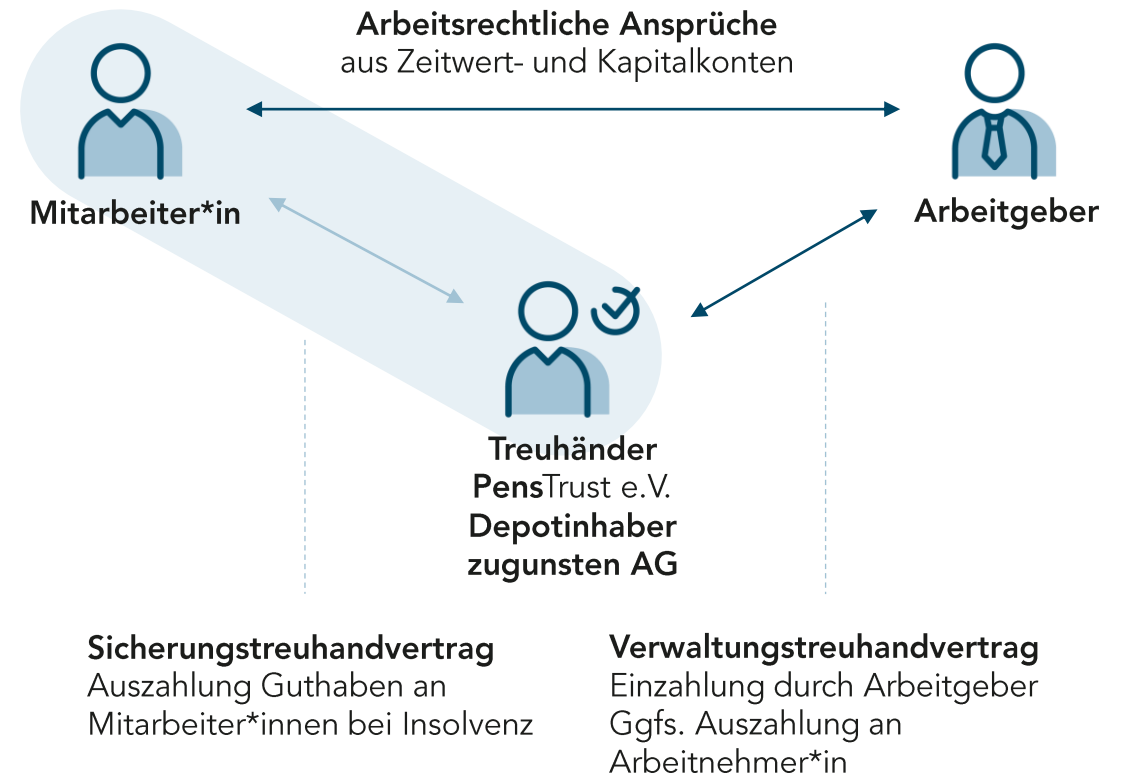
- Einfache Online-Kontenführung
- Kontoeröffnungen, Ein- und Auszahlungen mit einem Upload – egal wie viele Teilnehmer
- Mitarbeiter- und Unternehmensportal
- Konten jederzeit im Blick
- Jahreswertmitteilungen für Teilnehmer direkt im Konto jederzeit abrufbar - ohne „Papierkram“
- Keine Bindung an den Kapitalanlageanbieter
- Entlasten des Personal-Teams
- Revisionsicher für das Finance-Teams



Insolvenzversicherung BaFin-reguliertes CTA mit Gutachten

Für den Fall, dass im Unternehmen wirklich etwas schiefgeht und gut für die Bilanz.

- ☉ Sicherung gemäß gesetzlichem Standard mit Treuhandmodell („CTA“- Contractual Trust Arrangement)
- ☉ Höchste Sicherheit durch Insolvenzfestigkeitsgutachten
- ☉ Basis Online-Kontenführung und einfache Abwicklung mit nur einem Depot
- ☉ Bilanzielle Saldierbarkeit der Verpflichtung in der Handelsbilanz, IAS und US-GAAP



Fokussierung auf Stärken führen zum Erfolg

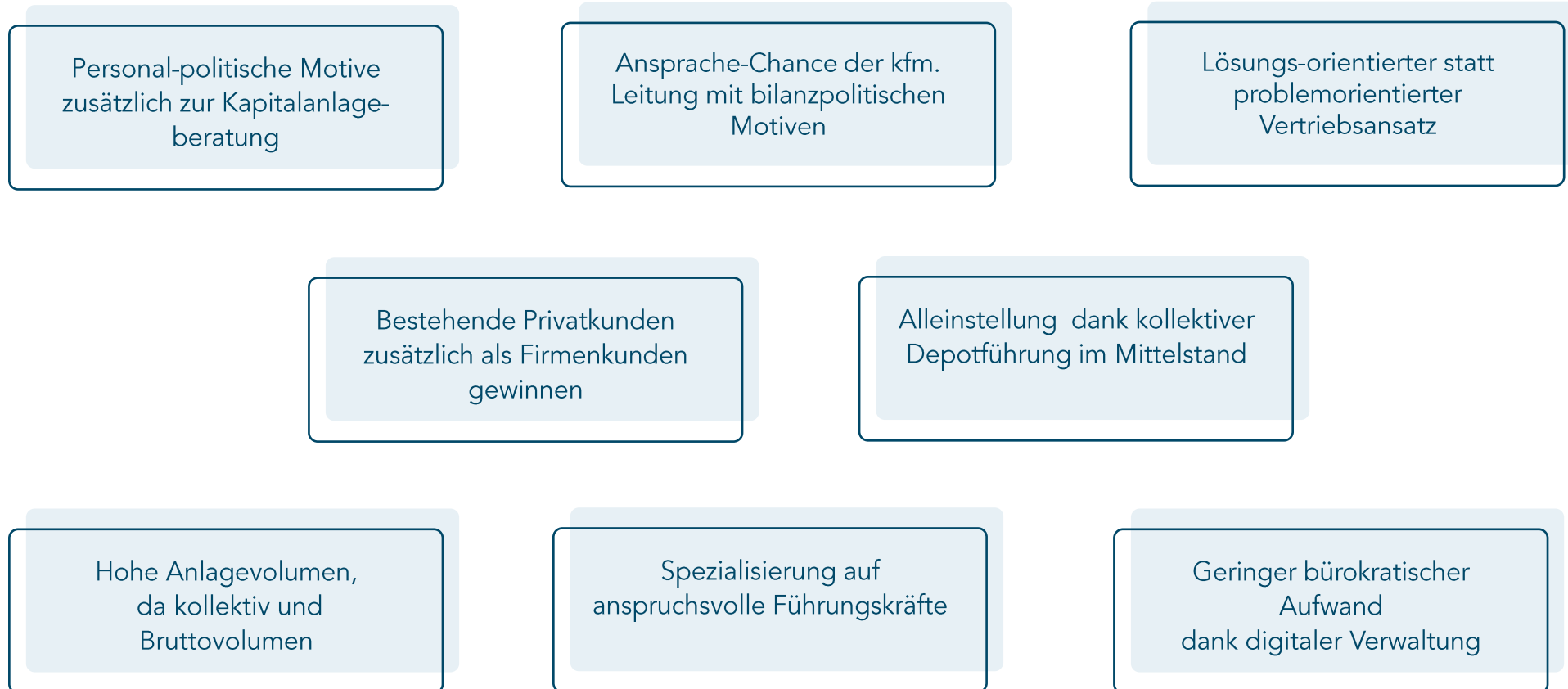
Customer Journey



Zeitwertkonten als neues Thema in der Beratung

Geschäftschancen durch Alleinstellungsmerkmal in der Beratung nutzen

Neue Ansprache-Themen zur Mehrwertberatung Ihrer Kunden



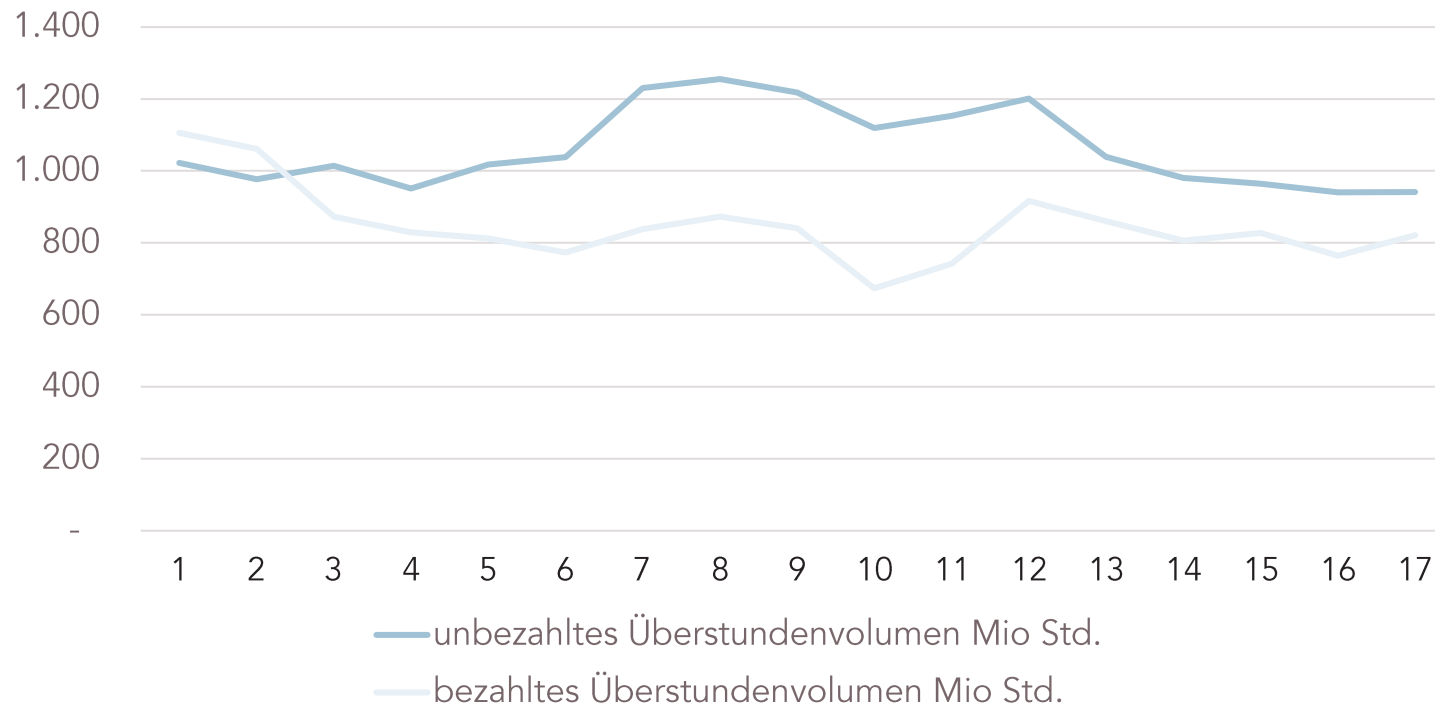
Nachhaltiges und robuste Geschäft für Berater und Organisation

Firmenzugänge des Beraters ermöglichen strukturiertes Geschäft vergleichsweise zur betrieblichen Vorsorge

- ↪ Neues Ansprache Thema ohne Wettbewerbsdruck wie in der bAV
- ↪ Kundenlösungen gestalten
 - ↪ Bilanzoptimierung
 - ↪ Kostenreduzierung
- ↪ Beratung anstelle von Produktverkauf
- ↪ Nutzen der Zeitwertkonten stehen im Vordergrund und nicht die Kapitalanlage

Umwandlungsvolumen für betriebliche Vorsorgelösungen liegt in den Unternehmen

Überstunden wirken wie Brandbeschleuniger für



- Barauszahlung lohnt nicht
- Abfeiern ist oft nicht möglich
- Bilanzrating erfordert eine Lösung
- Überstunden können Teilvorruhestand maßgeblich finanzieren
- Überstunden bauen sich wiederkehrend auf

Allein in 2016 waren dies 41 Mrd. € bei einem Durchschnittsgehalt von 3.700 € Brutto

Überstunden fallen jedes Jahr an und sind Teil der Vergütung

Systemkosten und Vergütung

Preise PensTime und PensFlex mit Systempartnern

Element	Kostenebene		4Leaders für (Gesellschafter-) Geschäftsführer*innen	Easy	Professional-SP	Enterprise für Unternehmen ab 500 Mitarbeiter*innen
1. Recht und Konzept	Unternehmen	einmalig		Honorar / Std.		
2. Setup						
↳ Treuhand	Unternehmen	einmalig		3.000 Euro		5.000 Euro
↳ Online-Kontenführung						
↳ Kapitalanlage						
3. Laufender Betrieb						
↳ Grundpreis	Unternehmen	pro Jahr	---	2.000 Euro 1.000 Euro bis zu 5 Teilnehmer*innen		5.000 Euro
↳ Volumenpreis	Unternehmen und/oder Mitarbeiter*in mit Depotentnahme	vom Treuhand- volumen pro Jahr	1 %	1 %		1 %

auf Anfrage

Stand 06.02.2022

Vergleich Versionen

Element	4Leaders für (Gesellschafter-) Geschäftsführer*innen	Easy	Professional	Enterprise für Unternehmen ab 500 Mitarbeiter*innen
1. Recht und Konzept	angepasste Standardzusage	angepasste Standardzusage	individuelle Zusage	individuelle Abstimmung der Leistungen
2. Insolvenzsicherung	Treuhandmodell mit PensTrust e.V.	Treuhandmodell mit PensTrust e.V.	Treuhandmodell mit PensTrust e.V.	
3. Online-Kontenführung	PensTec Portal	PensTec Portal	PensTec Portal	
4. Kapitalanlage¹	Portfoliomodelle managed, passiv oder nachhaltig und flexiblen Aktienquoten	Portfoliomodellen managed, passiv oder nachhaltig und flexiblen Aktienquoten	individuelle Portfoliogestaltung	
5. Kommunikation und Support	6 h Support p.a.	6 h Support p.a. Webinare für Mitarbeiter*innen	All-in-Support für HR Webinare für Mitarbeiter*innen Landingpage im Look and Feel des Unternehmens	

Stand 06.02.2022

¹Kapitalanlageberatung durch Finanzanlagenberater des Unternehmens (Systempartner) möglich

Wertschätzung für Ihr Engagement

Element		Organisationstätigkeit	Beratertätigkeit mit WpHG-Dokumentation
1. vom Setup	einmalig		
↳ Treuhand			25 %
↳ Online-Kontenführung			
↳ Kapitalanlage			
2. vom laufender Betrieb	pro Jahr		25 %
↳ vom Grundpreis			
↳ vom PEX Volumenpreis i.H.v. 1 %		25 %	50 %
↳ vom 1 % übersteigenden Teil		---	100 %

Beispielrechnungen können Sie einfach mit unserem Systempartner-Exceltool erstellen.

Stand 06.02.2022

Systempartnervergütung bei Beratertätigkeit in Zahlen

Element	Kostenebene		4Leaders für (Gesellschafter-) Geschäftsführer*innen	Easy	Professional-SP	Enterprise für Unternehmen ab 500 Mitarbeiter*innen
2. Setup						
↳ Treuhand	Unternehmen	einmalig		750 Euro		1.250 Euro
↳ Online-Kontenführung						
↳ Kapitalanlage						
3. Laufender Betrieb						
↳ vom Grundpreis	Unternehmen	pro Jahr	---	500 Euro 250 Euro bis zu 5 Teilnehmer*innen		1.250 Euro
↳ vom Volumenpreis	Unternehmen und/oder Mitarbeiter*in mit Depotentnahme	vom Treuhand- volumen pro Jahr			0,5 %	
↳ vom Volumenpreis übersteigenden Teil					100 %	

auf Anfrage

Nachhaltiges und robuste Geschäft

Werte heben mit maßgeschneiderten Vergütungsmodellen

– kurzfristig ertragswirksames Geschäft und langfristig robuster Ertrag ohne Stornohaftung

- ↪ Organisations- bzw. Vermittlungsvergütung durch PensExpert
 - ↪ Grundvergütung 500 – 1.250 € je nach Modell
 - ↪ volumensabhängige Vergütung – 0,50%
- ↪ Ausgabeaufschläge gerade bei Vorruhestandslösungen von 1-2 % sind realisierbar
- ↪ Serviceentgelte zusätzlich zur Vergütung von PensExpert bspw. in Höhe von bspw. 0,25 % durchsetzbar
 - Alternativ kann die Bestandspflege als Vergütung genutzt werden
- ↪ Honorare für die Beratung denkbar

Passives Einkommen mit Zeitwert- und Kapitalkonten

Beispiel Eckdaten Firmenkunde

Anzahl Sparer **50** Eingabe-/Auswahlfelder
 Monatsbetrag inkl. AG Betrag **300 €**
 angenommene Wertentwicklung p.a. **2,00%**
 Jährliche Gesamteinzahlung **180.000 €**

Modelversion **Easy**

	Anteil Systempartner	Gesamtpreis	Vergütung Systempartner	
Set Up einmalig	25%	3.000 €	750 €	einmalig
Grundpreis laufend p.a.	25%	2.000 €	500 €	pro Jahr
PEX Volumenspreis p.a.	50%	1,00%		
(optional) SP Volumenspreis zusätzlich zu PEX Volumenspreis	100%	0,00%		
Volumenspreis		1,00%	0,50% vom Volumen pro Jahr	

Jahr	Volumen	SetUp	Grundpreis	Volumenspreis	Umsatz pro Jahr	Σ %-tural vom Volumen	Σ Umsatz Systempartner
1	180.000 €	750 €	500 €	900 €	2.150 €	1,19%	2.150 €
2	363.600 €	- €	500 €	1.818 €	2.318 €	0,64%	4.468 €
3	550.872 €	- €	500 €	2.754 €	3.254 €	0,59%	7.722 €
4	741.889 €	- €	500 €	3.709 €	4.209 €	0,57%	11.932 €
5	936.727 €	- €	500 €	4.684 €	5.184 €	0,55%	17.115 €
6	1.135.462 €	- €	500 €	5.677 €	6.177 €	0,54%	23.293 €
7	1.338.171 €	- €	500 €	6.691 €	7.191 €	0,54%	30.484 €
8	1.544.934 €	- €	500 €	7.725 €	8.225 €	0,53%	38.708 €
9	1.755.833 €	- €	500 €	8.779 €	9.279 €	0,53%	47.987 €
10	1.970.950 €	- €	500 €	9.855 €	10.355 €	0,53%	58.342 €
11	2.190.369 €	- €	500 €	10.952 €	11.452 €	0,52%	69.794 €
12	2.414.176 €	- €	500 €	12.071 €	12.571 €	0,52%	82.365 €
13	2.642.460 €	- €	500 €	13.212 €	13.712 €	0,52%	96.077 €
14	2.875.309 €	- €	500 €	14.377 €	14.877 €	0,52%	110.954 €
15	3.112.815 €	- €	500 €	15.564 €	16.064 €	0,52%	127.018 €

- Robuste Erträge durch hohe Kundenbindung
- Nach 10 Jahren bereits fast 2 Mio. € an Anlagevolumen
- Sonderzahlungen verstärken die Einzahlungen
- Überstunden und Resturlaubstage als Vermögenswert monetarisieren

Individuelle Kapitalanlage

Aussichtsreiche Optionen für Ihr Unternehmen

- ⌋ Passende Modelle unter Berücksichtigung der Anlageziele und Risikoneigung
- ⌋ Attraktive Firmenkonditionen
- ⌋ Möglich sind aktives Management, passive Investitionen (z.B. ETF), nachhaltige Anlage oder Versicherungslösungen
- ⌋ Beraten zu Bilanzwirkung und Steuern
- ⌋ Besondere Anforderungen im Unternehmen
- ⌋ Laufender Support



Vertrauen mit System

Vorsorgekonten Digital - einfach - rentabel



Lassen Sie uns reden...Christian Wiecha

PensExpert GmbH
PensTrust e.V.

Mainzer Landstraße 51
D-60325 Frankfurt
Tel. +49 (0)69 678306780
Fax +49 (0)69 678306789

Christian.Wiecha@pensexpert.de
www.pensexpert.de

