

Sonderwebinar PensExpert

# Digitale Zeitwert- und Kapitalkonten vs. herkömmlicher, versicherungsförmiger bAV - wie bei SAP und MERCK -

Ihr Referent Christian Wiecha

Unternehmen PensExpert

# Zukunftsweisende Wertguthaben- und Sicherungssysteme

- 🕒 **Systemanbieter** von Zeitwert- und Kapitalkonten für Unternehmen in jeder Größenordnung
- 🕒 Verwaltung des Treuhänders („CTA“) **PensTrust** e.V.
- 🕒 **Spezialisierung** auf Zeitwert- und Kapitalkonten sowie Insolvenzschutzmodelle
- 🕒 **Fünf Elemente** Recht & Konzept, Treuhand, Kontenführung, Kapitalanlage und Kommunikation **aus einer Hand**



## Referenzen

# Vertrauen...ein kleines kognitives Wunder



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

Mitarbeiter wollen früher in Rente gehen können

## Mitarbeitern die Zeit geben, das Alter zu genießen



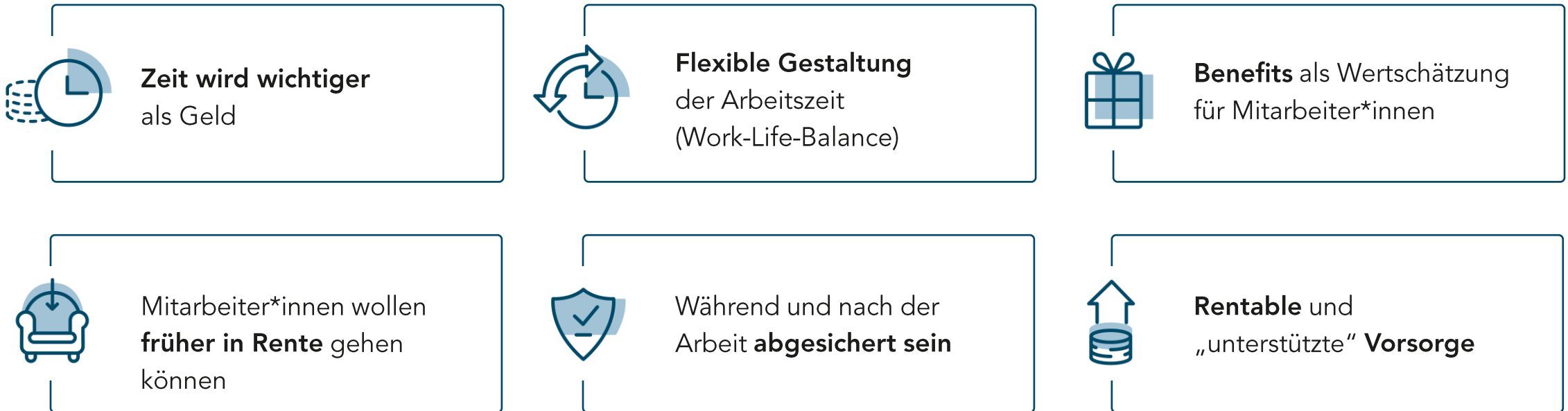
**90%\***

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

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



# Mitarbeiter\*innen brauchen Anreize für eine glückliche Arbeitssituation



# Wünsche der Unternehmen



**Benefitsystem** mit  
spürbarem Mehrwert  
für Mitarbeiter\*innen



Einfaches und  
**kostengünstiges Handling**



Rechtliche und wirtschaftliche  
**Risiken kontrollieren**



**Fluktuation senken**  
(Rekrutierungskosten)



**Ausfallzeiten** vermeiden



**Attraktivität** des  
Unternehmens steigern

# Herausforderungen im Hier und Heute



**Überstunden**  
mit belastendem Gehaltstrend



**Top bzw. Führungskräfte**  
Differenzierter Bedarf ggü.  
Belegschaft



**Kurzarbeit**  
Unmut der Belegschaft wegen  
unerwünschtem Abbau von  
Überstunden



**Altersteilzeitmodelle**  
Insolvenzsicherungspflicht,  
Kostendruck und gleichzeitig  
Fachkräftemangel



Anforderungen insbesondere von (G)GF und Führungskräften

## Den richtigen Weg finden



Wenn die Anforderung = Beiträge höher als 8 % der BBG-RV



und flexible Kapitalanlage mit Fonds & variablen Einzahlung / Sonderzahlungen



# Modelle



## Zeitwertkonto

Einfach und flexibel  
Lebensarbeitszeit gestalten

**PensTime** kommt dem Wunsch vieler Arbeitnehmer\*innen nach Unterstützung des Arbeitgebers für eine gute „Work-Life- Balance“ nach.



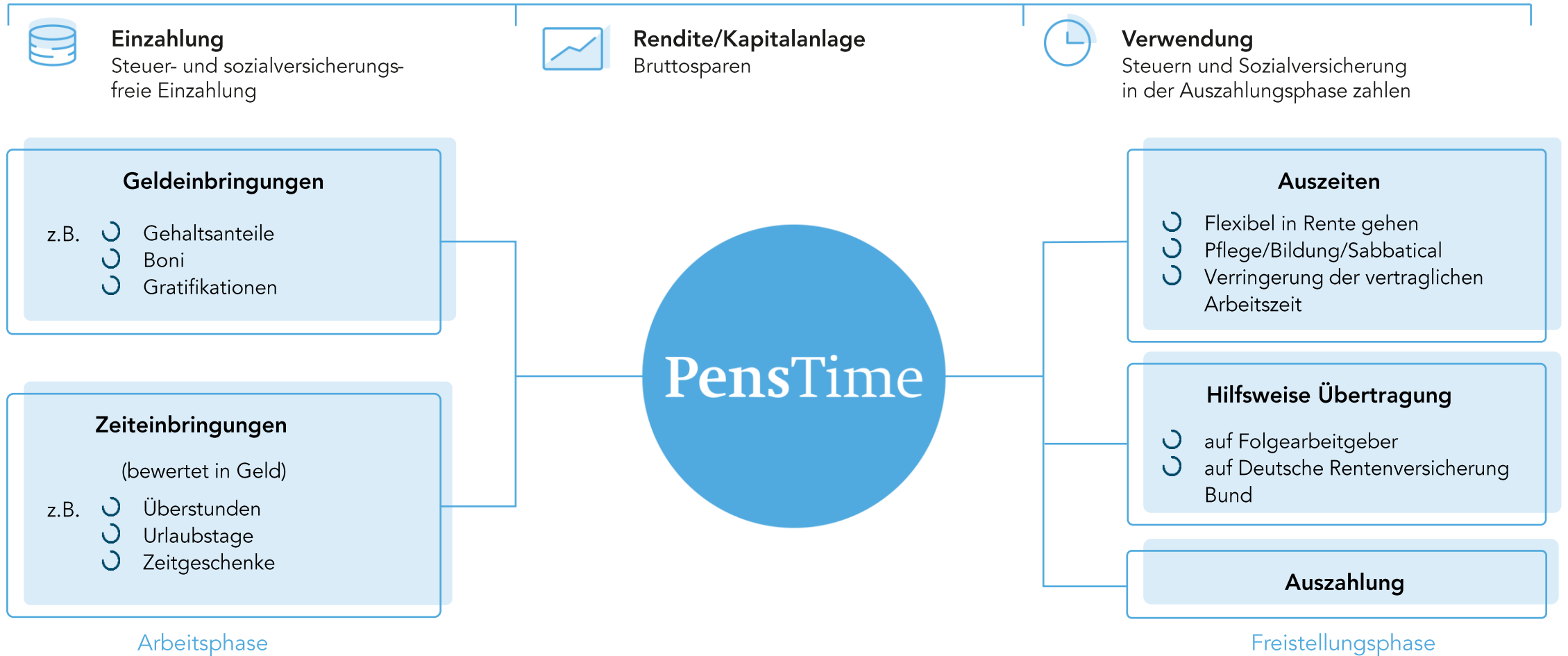
## Kapitalkonto (bAV)

Exklusiv und rentabel den  
Lebensstandard im Alter sichern

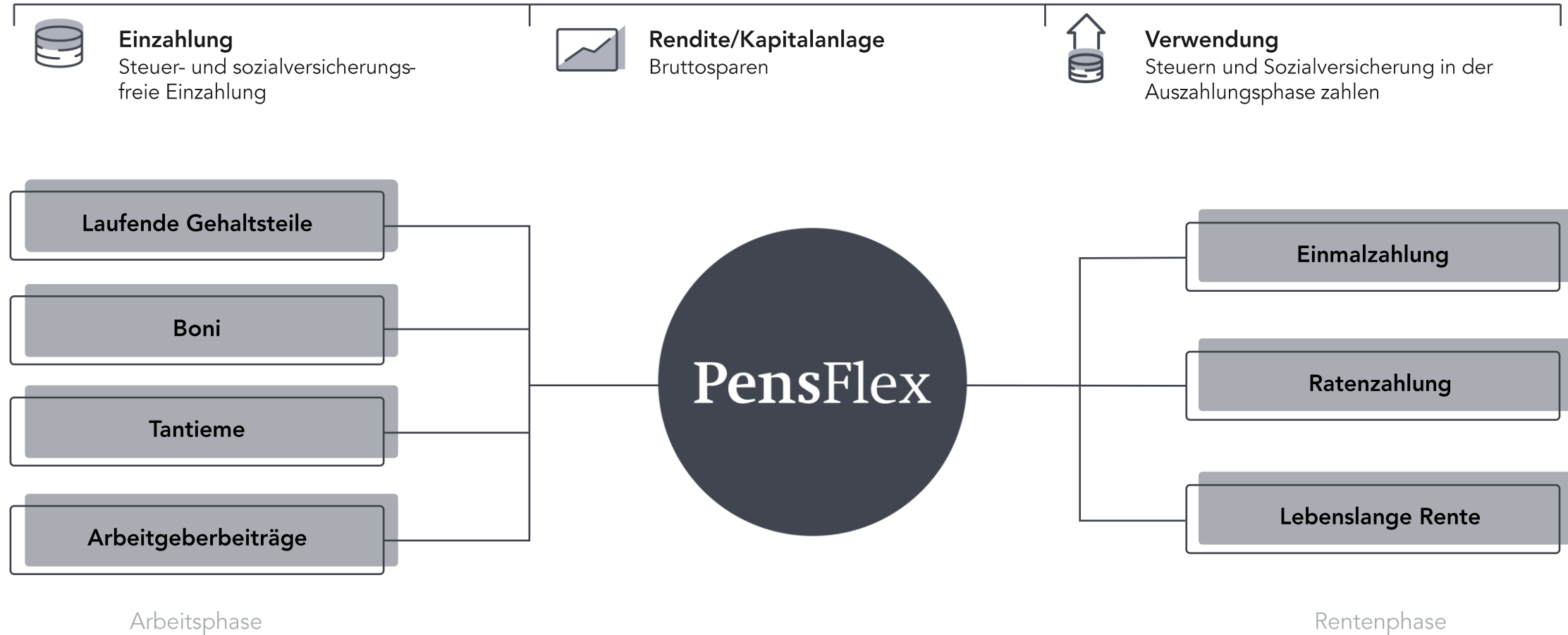
**PensFlex** ist eine wertpapiergebundene Direktzusage, mit der Sie für sich und Ihre wichtigsten Mitarbeiter\*innen variabel und steuerfrei Vermögen für „später“ aufbauen können.

# PenTime – Zeitwertkonto

Insolvenzschutz



# PensFlex – Kapitalkonto (bAV)



## Vergleich

# Arbeitnehmersicht

Thema	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Kapitalkonto (bAV)	Zeitwertkonto
Nahezu unbegrenzt steuer- und -freie Einzahlung	×	✓	✓	✓
Flexible Einzahlung	×	×	✓	✓
Auszahlung in bis zu 10 Jahresraten	×	×	✓	×
Freie Vererbbarkeit	×	×	×	✓
Onlinekonto -> Transparenz	×	×	✓	✓
Erfüllt Wünsche bereits in der Beschäftigungsphase (z.B. Auszeit, Teilzeit, Vorruhestand, Urlaub, Überstunden einbringen)	×	×	×	✓

## Vergleich

# Arbeitgebersicht

Thema	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Kapitalkonto (bAV)	Zeitwertkonto
Individuelle Kapitalanlage unabhängig von Tarif- und Deckungsstock	×	×	✓	✓
Schafft emotionale Bindung in der Beschäftigungsphase	×	×	×	✓
Online-Kontenführung ohne Einzelvertragsverwaltung	×	×	✓	✓
Keine Abhängigkeit von Reaktionszeit und Regeln des Produktgebers	×	×	✓	✓
Hilft bei Herausforderungen mit ATZ und Überstunden	×	×	✓	✓
Bilanzberührung	×	×	✓	✓

[www.PensFlex](http://www.PensFlex) für Kapitalkonten und [www.PensTime.de](http://www.PensTime.de) für Zeitwertkonten

PensExpert

Deutschland nimmt sich mehr Zeit

»Ich möchte die Möglichkeit haben, einmal etwas kürzer zu treten oder vor 67 in Rente zu gehen. Und das ohne finanzielle Einbußen.«

JETZT TESTEN

PensTime



Teste unseren  
Zeitwertkonten-Rechner

PensExpert

# Zusammenarbeit mit PensExpert



# Vielfältige Möglichkeiten

Unsere Partner entscheiden selbst, welchen Teil Sie beim Gewinnen und anschließender Umsetzung der Firmenkundenprojekte übernehmen möchten.

Im Wesentlichen unterscheiden wir dabei zwischen:

## Organisationstätigkeit

Sie übernehmen die Rolle „Tipp- bzw. Empfehlungsgeber“ und **pflegen die Beziehung** zu den Ansprechpartnern der Firmenkunden. PensExpert setzt dabei alle 5 Elemente um.

## Beratertätigkeit

Sie übernehmen auf Wunsch wahlweise die

- ☉ konzeptionelle und **rechtliche Gestaltung**
- ☉ **Kapitalanlageberatung** einschließlich der WpHG-Dokumentation
- ☉ **Beratung** der Mitarbeiter\*innen

Alleinstellung Zeitwertkonto im Vorsorgemarkt

## Marktpotentiale



**34 Mrd. € \***

Marktpotential mit 1%  
Durchdringung

\* 1 Beschäftigter = 86.000 EUR Guthaben für 2 Jahre Freistellung; 400.000  
Beschäftigte = 34.000.000.000 EUR Guthaben = 3.000 Bruttomonatsgehalt + 20%  
AG-SV

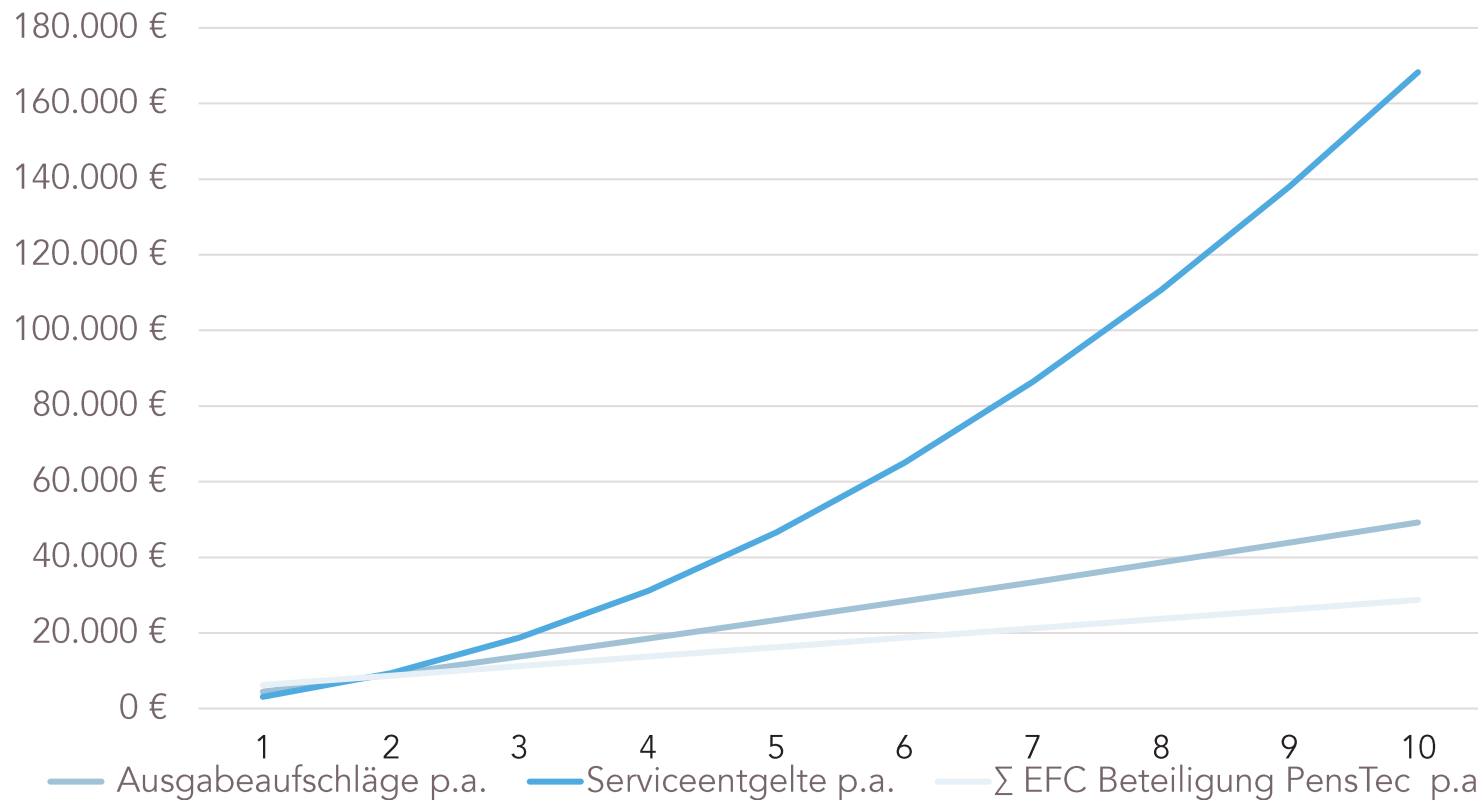
» 2018 lediglich 8%  
Marktdurchdringung im  
Schwerpunkt bei  
Großunternehmen «

# Chancen für Berater

- ↳ Themen bei Unternehmenskunden **außerhalb des Mainstreams** besetzen können
- ↳ Generieren von **laufenden Einnahmen**
- ↳ Keine **Stornorisiken**
- ↳ Keinen **Verwaltungsaufwand**
- ↳ Sehr begrenzte bis keine **Haftung**

Zeitwertkonten als Geschäftsmodell für Berater/ Vermittler– 5 Kunden p.a. mit jeweils 30 Teilnehmern

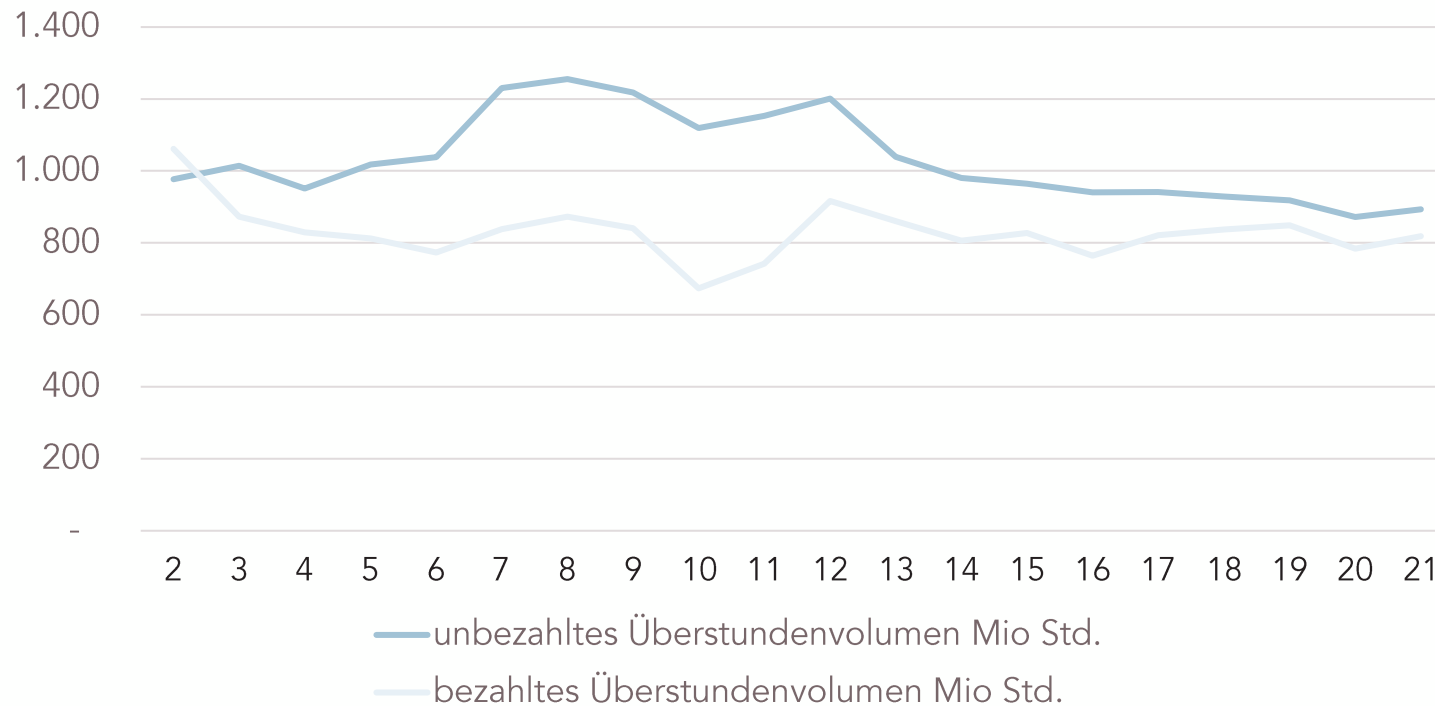
## Nachhaltiger Erfolg mit unterschiedlichen Vergütungsarten\*



- Robuste Erträge durch hohe Kundenbindung
- Nach 10 Jahren bereits 24 Mio. € an Anlagevolumen
- Sonderzahlungen verstärken die Einzahlungen
- Überstunden und Resturlaubstage als Vermögenswert monetarisieren

Umwandlungsvolumen für betriebliche Vorsorgelösungen liegt in den Unternehmen

## Überstunden wirken wie Brandbeschleuniger



- 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

# Best Practice Beispiel



Aktive gemanagte  
**Investmentfonds**



Passive  
**ETF-Strategien**



Aktive **ETF-**  
**Vermögensverwaltung**



**Anlagelösungen**  
(ESG-Kriterien)



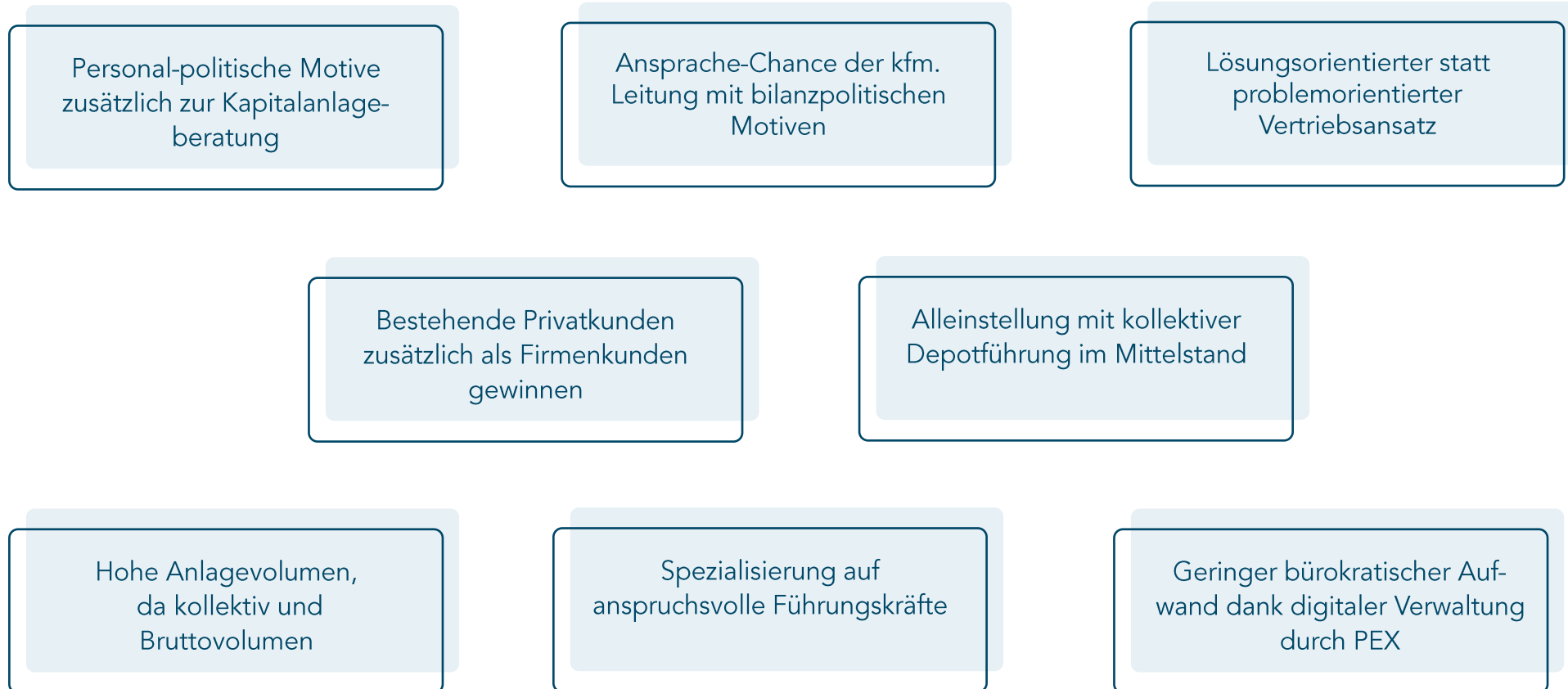
**Garantiekonzepte**  
Kollektiv mit  
Versicherern

# Best Practice Beispiel – strategische Umsetzung

Fonds	Variante 100	Variante 80	Variante 60	Variante 40	Variante 20
Dimensional Global Short Fixed Income (A1JJAD)			14 %		
Vanguard Global Aggregate Bond (A2PJZJ)		10 %		11 %	
iShares Euro Corporate Bond (A2PKX)		10 %			
Dimensional Global Value Equity Funds (A0RMKV)	44 %	35 %	26 %		8 %
Vanguard Global World (A2PKX)	4 %	5 %	26 %		8 %
iShares Global Emerging Markets (A2PKX9)	2 %	10 %	8 %	6 %	5 %

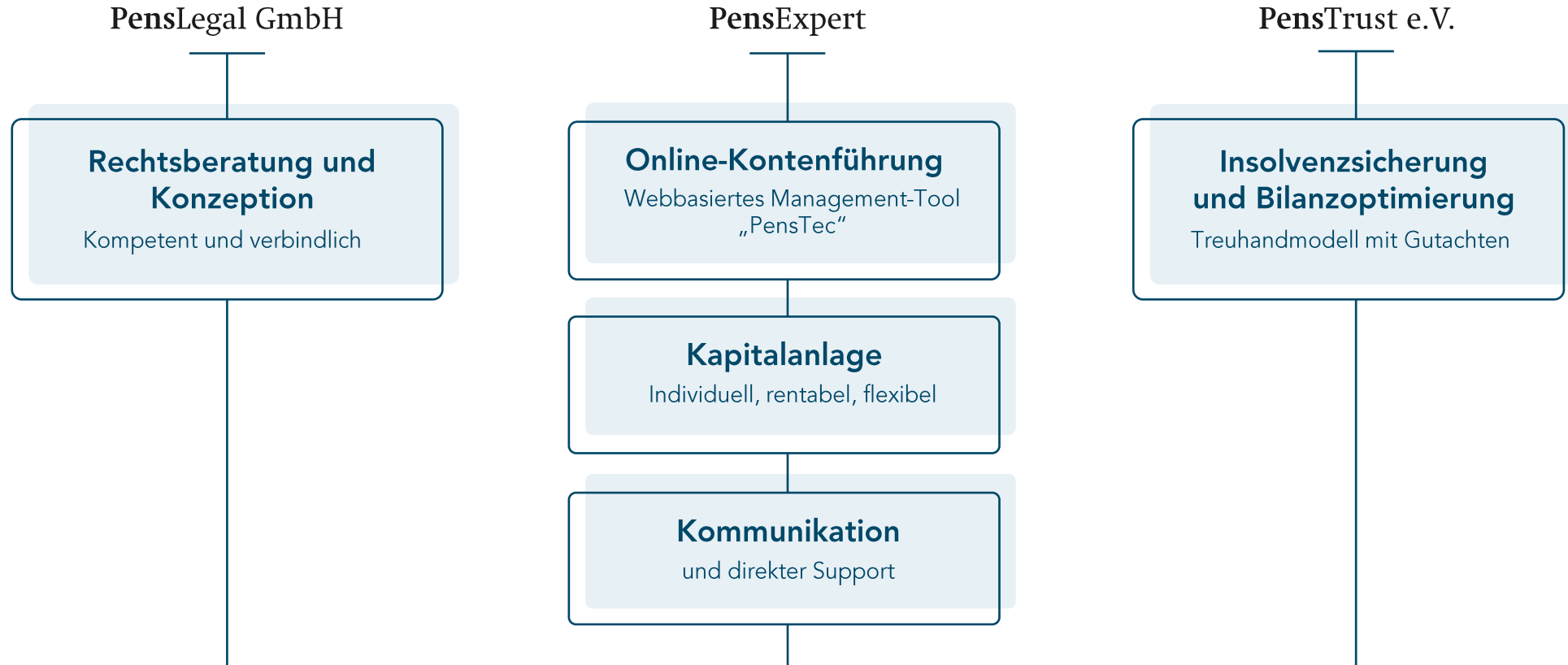
**BEISPIEL**

# Neue Ansprache-Themen zur Mehrwertberatung Ihrer Kunden





# Fünf Elemente für eine smarte Umsetzung



Fokussierung auf Stärken führen zum Erfolg

# Customer Journey

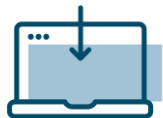


# Systempartner Workshop 2023



## 2-tägiges praxisorientiertes Intensiv-Training für Berater in Bensheim

- Basis-Schulungen Zeitwertkonto, Kapitalkonto und Treuhand
- Akquise-, Beratungs- und Onboarding Prozess
- Zusammenarbeit und Umsatzchancen
- Team Kennenlernen PensExpert – Blick hinter die Kulissen



## Follow Up - Online

- Ausbau-Schulungen Zeitwertkonto, Kapitalkonto und Treuhand je 60 min
- Fragen und Erfahrungsaustausch



**Kosten pauschal 199 Euro** für Trainings, 2x Übernachtung und Verpflegung; max. 6-8 Teilnehmer\*innen je Runde

[www.pensexpert.de/systempartner-workshops-2023/](http://www.pensexpert.de/systempartner-workshops-2023/)



Partnerschaft mit PensExpert

## Systempartner Newsletter

In unserem PEX-Newsletter informieren wir Sie über aktuelle Themen und Ereignisse. Themen rund um Vorsorge, Finanzen, Zeitwert- und Kapitalkonten.

Scannen Sie den QR-Code mit ihrem Smartphone und melden Sie sich ganz einfach über das Kontaktformular an.

Oder nutzen Sie folgenden Link:

[www.pensexpert.de/systempartnernewsletter](http://www.pensexpert.de/systempartnernewsletter)



# Lassen Sie uns reden...

PensExpert GmbH

PensLegal GmbH

PensTec GmbH

PensTrust e.V.

Rudolf-Diesel-Straße 24

64625 Bensheim

Tel. +49 6251 82756 0

Fax +49 6251 82756 99

[welcome@pensexpert.de](mailto:welcome@pensexpert.de)

[www.pensexpert.de](http://www.pensexpert.de)

**PensExpert** 