

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



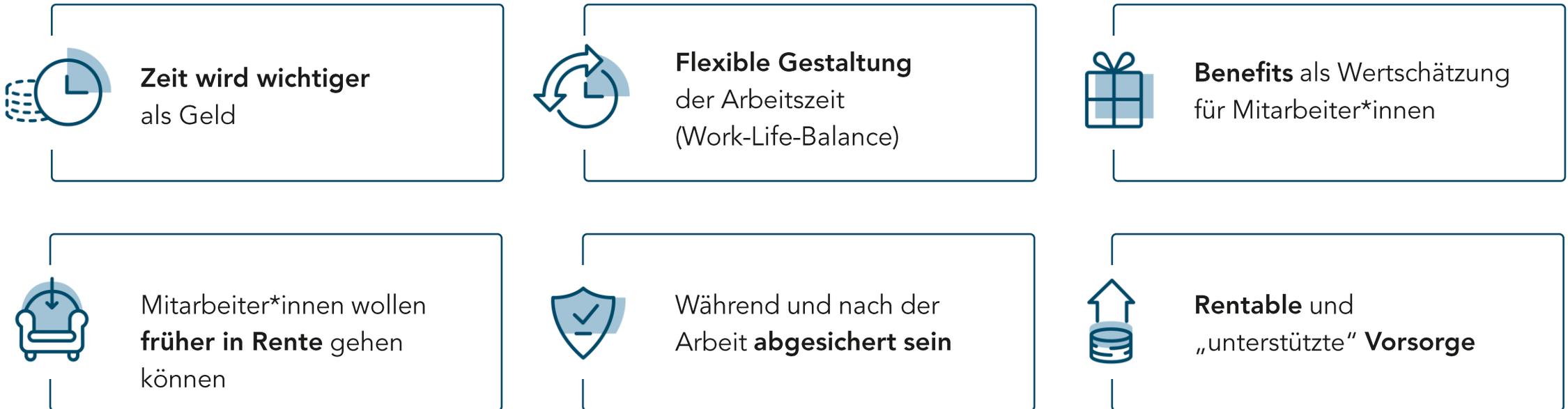
90%*

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

Insolvenzschutzpflicht,
Kostendruck und gleichzeitig
Fachkräftemangel

Anforderungen insbesondere von (G)GF und Führungskräften

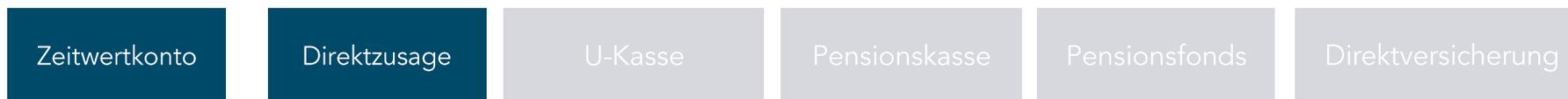
Den richtigen Weg finden



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



und flexible Kapitalanlage mit Fonds & variablen Einzahlung / Sonderzahlungen



Modelle

PensTime



Zeitwertkonto

Einfach und flexibel
Lebensarbeitszeit gestalten

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

PensFlex



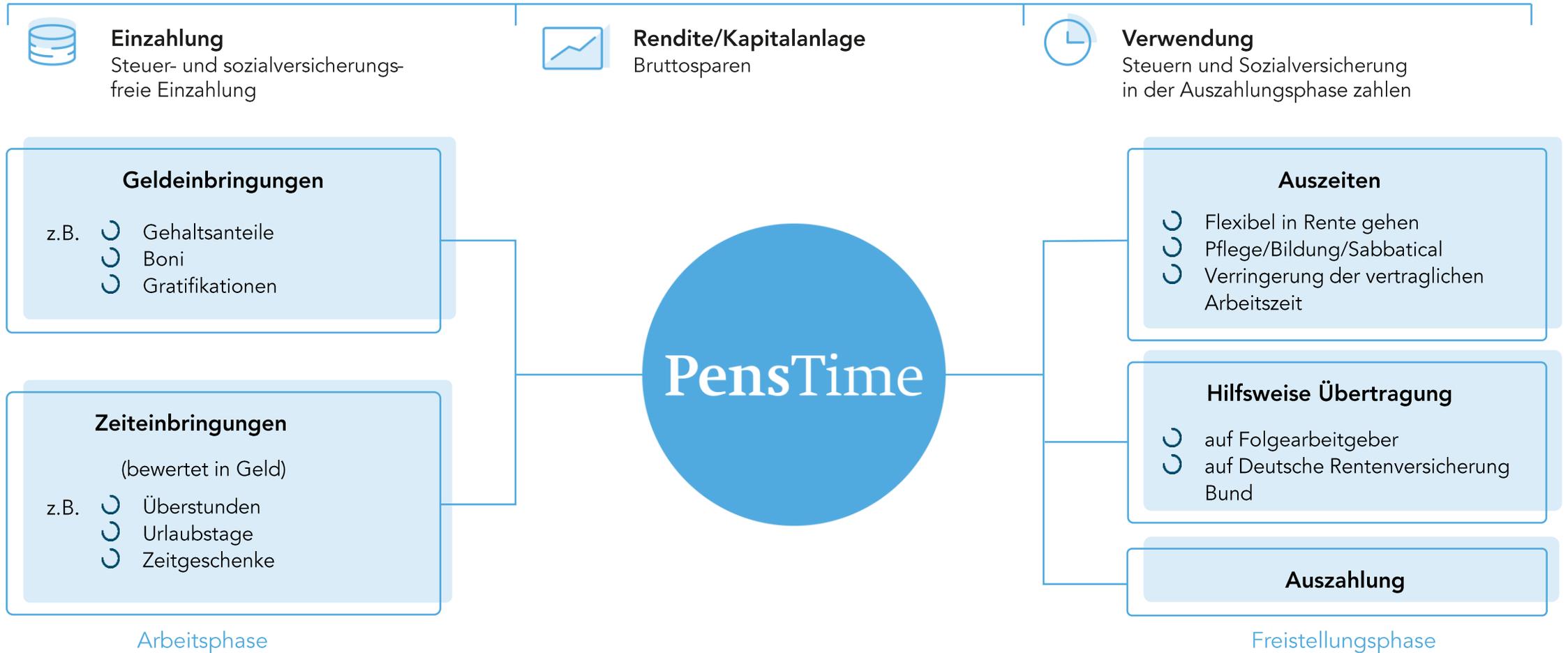
Kapitalkonto (bAV)

Exklusiv und rentabel den
Lebensstandard im Alter sichern

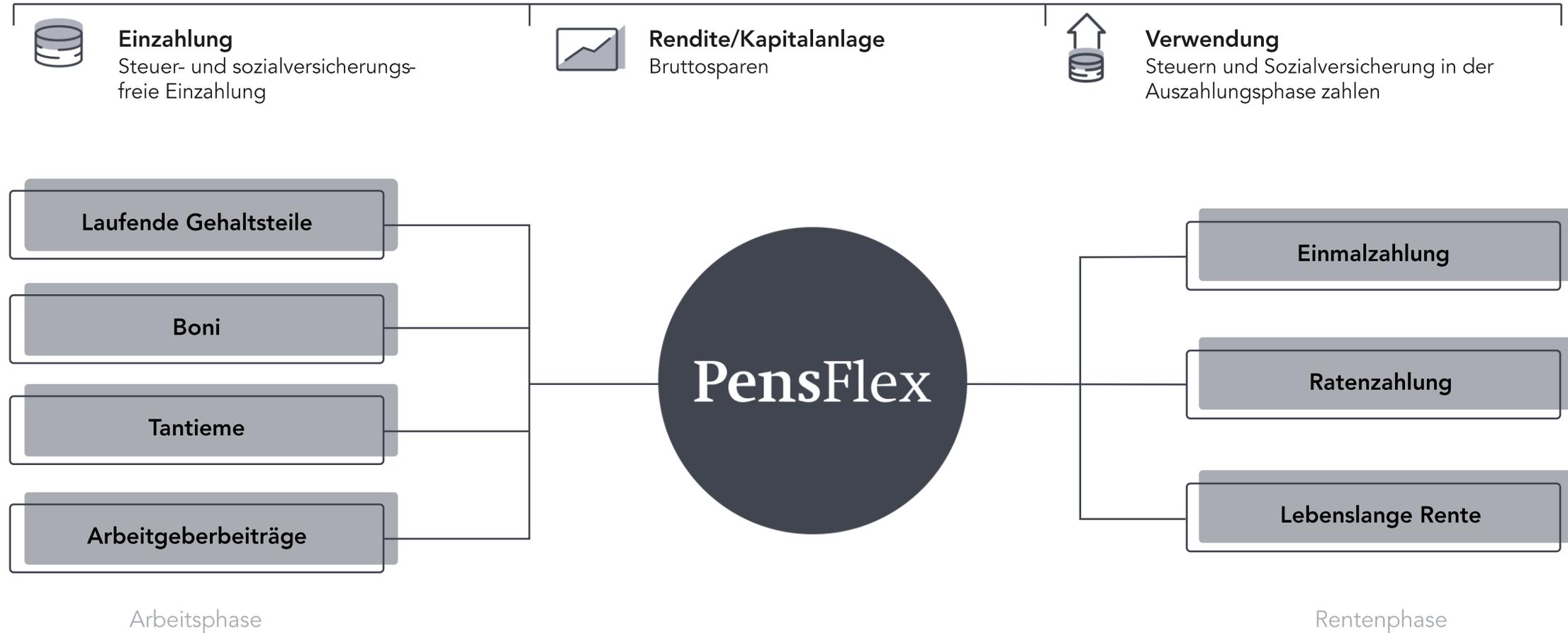
PensFlex ist eine wertpapiergebundene Direktzusage, mit der Sie für sich und Ihre wichtigsten Mitarbeiter*innen variabel und steuerfrei Vermögen für „später“ aufbauen können.

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 für Kapitalkonten und 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

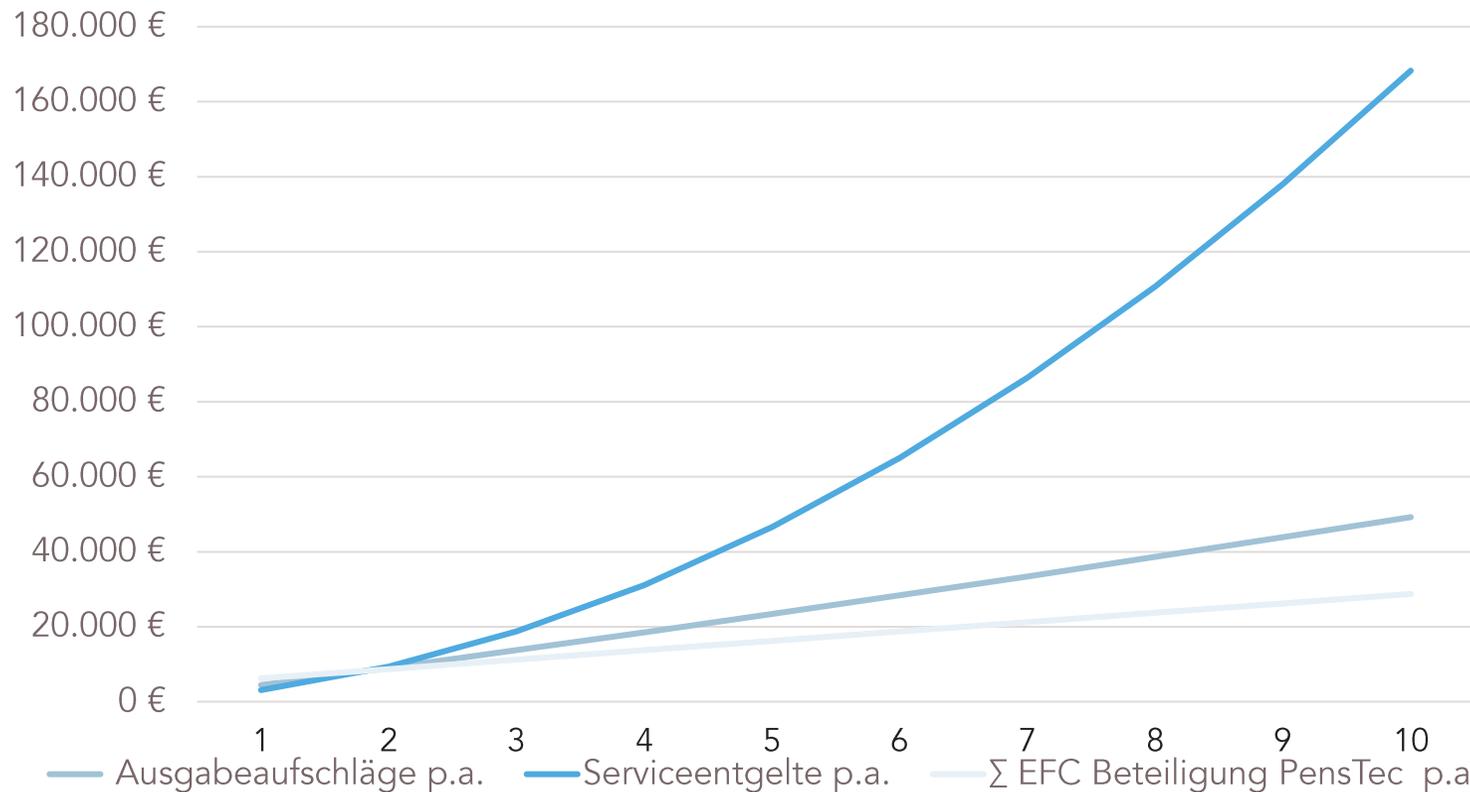
» 2018 lediglich 8%
Marktdurchdringung im
Schwerpunkt bei
Großunternehmen «

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

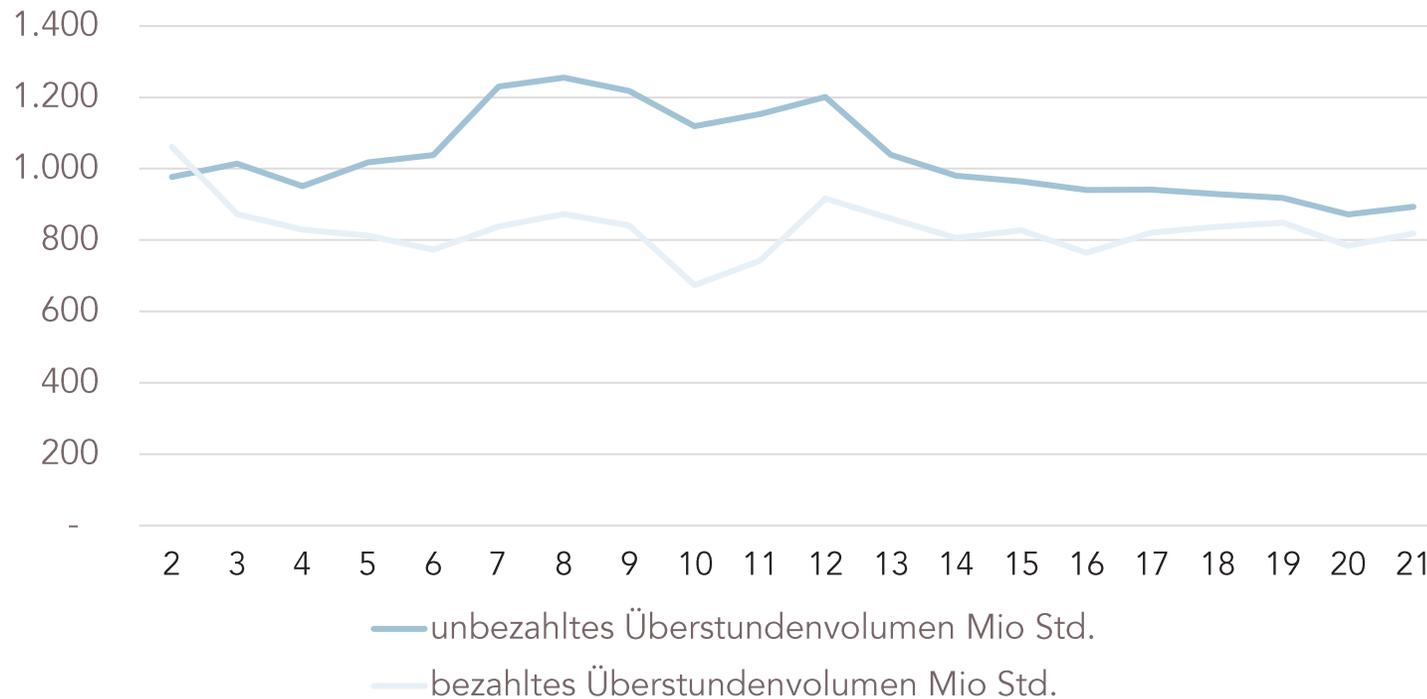
Nachhaltiger Erfolg mit unterschiedlichen Vergütungsarten*



- 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 (A2PKX9)		10 %			
Dimensional Global Value Equity Funds (A0RMKV)	44 %	35 %	26 %		8 %
Vanguard Global World (A2PKX9)	4 %	5 %	26 %		8 %
iShares Global Emerging Markets (A2PKX9)	2 %	10 %	8 %	6 %	5 %

BEISPIEL

Neue Ansprache-Themen zur Mehrwertberatung Ihrer Kunden

Personal-politische Motive
zusätzlich zur Kapitalanlage-
beratung

Ansprache-Chance der kfm.
Leitung mit bilanzpolitischen
Motiven

Lösungsorientierter statt
problemorientierter
Vertriebsansatz

Bestehende Privatkunden
zusätzlich als Firmenkunden
gewinnen

Alleinstellung mit kollektiver
Depotführung im Mittelstand

Hohe Anlagevolumen,
da kollektiv und
Bruttovolumen

Spezialisierung auf
anspruchsvolle Führungskräfte

Geringer bürokratischer Auf-
wand dank digitaler Verwaltung
durch PEX

Fünf Elemente für eine smarte Umsetzung



Fokussierung auf Stärken führen zum Erfolg

Customer Journey

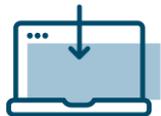


Systempartner Workshop 2023



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/



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



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

www.pensexpert.de

PensExpert 