

Wiesbaden, Januar 2024

## Ihren Mitarbeitenden mehr #FREUZEIT bieten

# Ganz einfach mit dem R+V-Lebensarbeitszeitkonto für Zuwendungsempfänger

Du bist nicht allein.

### DAS R+V- LEBENS- ARBEITSZEIT KONTO

- ✓ Verwaltung
- ✓ Beitragsgarantie
- ✓ Insolvenzschutz

Alles aus einer Hand





**Warum ein Lebensarbeitszeitkonto anbieten?**

---



**Wie funktioniert das Lebensarbeitszeitkonto?**

---



**Insolvenzversicherung – alles aus einer Hand**

---



**Das digitale R+V-Verwaltungsportal**

---



**R+V – der richtige Partner mit bewährtem Betreuungskonzept:  
Beratung, Begleitung der Einführung, Services**



---

**Warum ein  
Lebensarbeitszeitkonto anbieten?**

# Mitarbeitenden #FREUZEIT bieten – Mitarbeitende binden

## Mit dem Lebensarbeitszeitkonto Herausforderungen in Chancen verwandeln

### Fachkräftemangel

- › Qualifizierte Mitarbeitende zu binden, ist günstiger, als Neue zu gewinnen.
- › Fluktuationskosten senken.

### Mitarbeitende und Know-how im Unternehmen halten

- › Altersstruktur im Unternehmen langfristig steuern.
- › Älteren Mitarbeitenden gleitenden oder vorzeitigen Rentenübergang ohne Einkommenseinbußen bieten.

### Mitarbeitende wünschen sich Work-Life-Balance

- › Mitarbeitenden flexible und attraktive Arbeitsbedingungen bieten: Vereinbarkeit von Arbeit und Privatleben.
- › Rente vor 67, Auszeiten aus dem Job für Familie, Sabbatical ...



# Fachkräftemangel begegnen:

## Qualifizierte Mitarbeitende binden ist günstiger als Neue zu gewinnen



Qualifizierte Mitarbeitende sind die Pfeiler Ihres Unternehmens. Sie kennen die Prozesse und haben das nötige Know-how.

### Was würde es bedeuten, wenn diese Mitarbeitenden das Unternehmen verlassen?



Mit einem Zeitwertkonto bieten Sie als Arbeitgeber Ihren Mitarbeitenden **attraktive Arbeitsbedingungen** und binden sie **langfristig an Ihr Unternehmen**.

# Fachliches Know-how langfristig im Unternehmen nutzen

## Altersstruktur im Unternehmen optimieren – Ausstieg aus dem Berufsleben fließend gestalten

### Ältere Mitarbeitende wünschen oft eine Arbeitsentlastung

- › eine reduzierte Arbeitsbelastung oder
- › einen früheren Rentenbeginn ohne Einkommenseinbußen.

### Arbeitgeber wollen wegen Fachkräftemangels Mitarbeitende im Unternehmen halten ...

- › um ältere qualifizierte Mitarbeitende und ihr Know-how länger im Unternehmen zu halten.
- › um jüngeren Bewerbern bei steigender Lebensarbeitszeit flexible und finanzierbare Vorruhestandsregelungen anbieten zu können.

### Arbeitgeber und Mitarbeitende vereinbaren heute direkt, wie der Übergang in die Rente aussieht

- › Der Staat fördert Altersteilzeit nicht mehr.
- › Teilzeitangebote – flexibler Übergang in die Rente ohne Einkommenseinbußen.
- › Vorruhestand



**Unternehmensvorteil:** Das Know-how geht nicht abrupt verloren, sondern kann zuverlässig an jüngere Kolleginnen und Kollegen weitergegeben werden.

# Langzeitkonten

## Statischer und dynamischer Wertguthabenbegriff



Zum Zeitpunkt der Entgeltumwandlung wird der Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung auf den umgewandelten Beitrag erbracht - ohne Begrenzung bzgl. der Beitragsbemessungsgrenzen.

### Statisches Wertguthaben

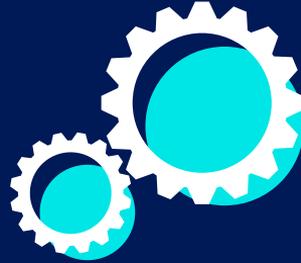
- › Der Arbeitgeber hat durch Einzahlung des **AG-Anteils** zur Sozialversicherung **seine Pflicht erfüllt**.
- › Steigen die Sozialversicherungsbeiträge bis zum Freistellungszeitpunkt, belasten die höheren Beiträge das vorhandene Wertguthaben. Bei steigenden oder fallenden Beiträgen zur Sozialversicherung ist **keine Aufstockung** oder Reduzierung des Wertguthabens **erforderlich**.
- › Im Störfall: Die erbrachten **SV-Beiträge verbleiben** im Wertguthaben und werden an den **Mitarbeiter ausgezahlt**.

### Dynamisches Wertguthaben

- › Der Arbeitgeber hat durch Einzahlung des **AG-Anteils** zur Sozialversicherung **seine Pflicht noch nicht erfüllt**.
- › Steigen die Sozialversicherungsbeiträge bis zum Freistellungszeitpunkt, **muss der Arbeitgeber entsprechend nachschießen**.
- › Bei Entnahme oder bei einem Störfall hat der Arbeitgeber das Recht, zu **viel gezahlte Sozialversicherungsbeiträge zu entnehmen**.



Die Einrichtung kann sich zwischen den **beiden Varianten entscheiden**.



**Wie funktioniert das  
Lebensarbeitszeitkonto?**

# Funktionsweise Lebensarbeitszeitkonto

## Zeit ansparen, verzinsen und für Freistellung nutzen

- › Flexible Beitragszahlung
- › Eingezahlte Beiträge bis 5.000 EUR jährlich sind abzügl. der Abschlusskosten garantiert\*

### Einzahlungen z.B.

- › Gehaltsbestandteile
- › Weihnachtsgeld, Urlaubsgeld, Tantieme
- › Überstunden, Urlaubstage

Einzahlungen sind für Arbeitnehmer steuer- und sozialversicherungsfrei.

Garantierte Verzinsung  
+  
Überschussbeteiligung



Guthaben  
Lebensarbeitszeitkonto  
in Euro

Bei Insolvenz gesichert

- › Weiterzahlung Sozialversicherungsbeiträge
- › d.h. keine Rentenlücke, i.d.R. Krankenversicherungsschutz

### Auszahlung des Guthabens z.B.

- › Vorzeitiger Ruhestand
- › Freistellungszeiten, z.B. Sabbatical, Elternzeit...
- › Bei Ausscheiden des Mitarbeitenden
  - Auszahlung (Störfall) oder
  - Übertragung auf neuen Arbeitgeber oder auf DRV Bund

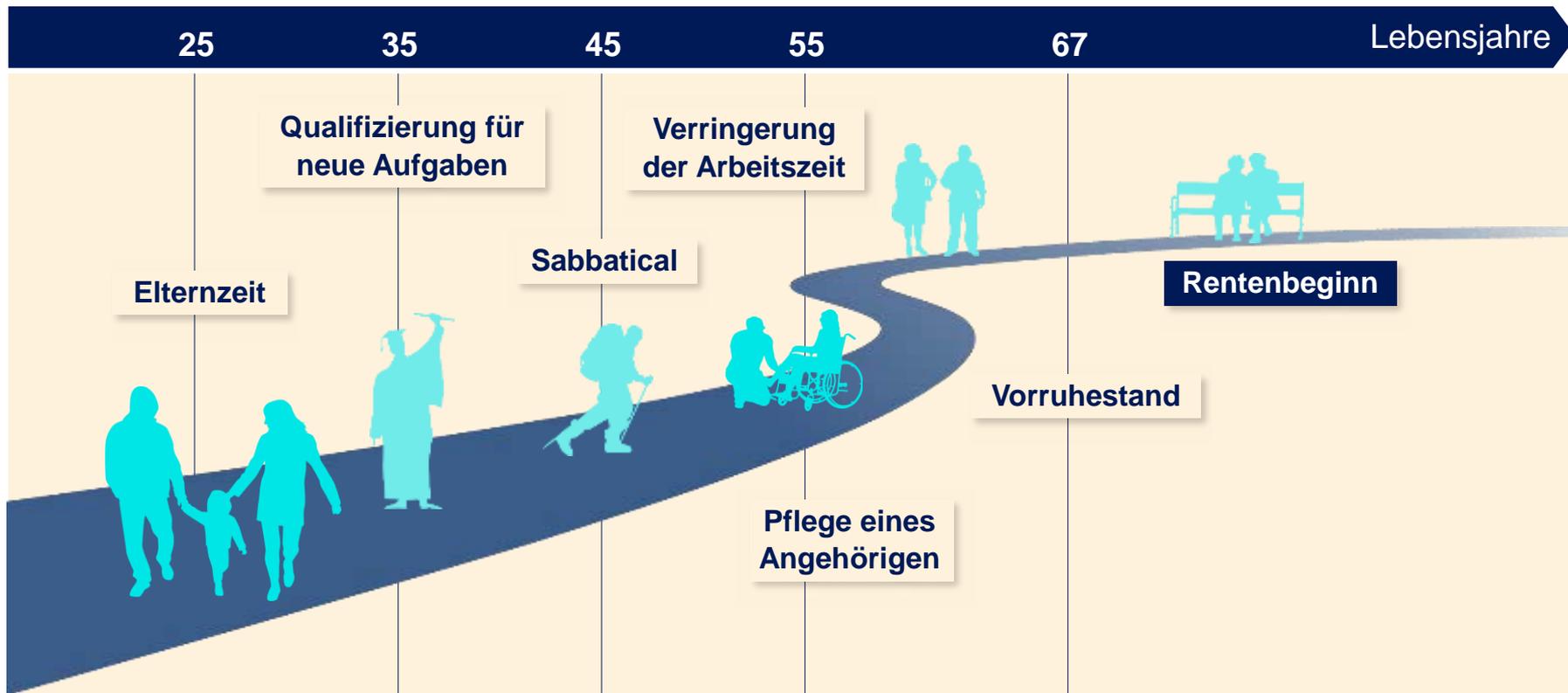
Auszahlungen sind steuer- und sozialversicherungspflichtig.

Die Sozialversicherungsersparnis kann Auswirkungen auf die gesetzliche Rente haben. \* Die Rechnungsgrundlagen für Beiträge, die über 5.000 EUR jährlich hinausgehen, können bei Tarif LAZ16 geändert werden. Der Beitragsersatz für diese Beiträge ist nicht garantiert. Der Arbeitgeber stellt die 100% Beitragsgarantie bei planmäßiger Freistellung sicher.

# Wie funktioniert das R+V-Lebensarbeitszeitkonto?

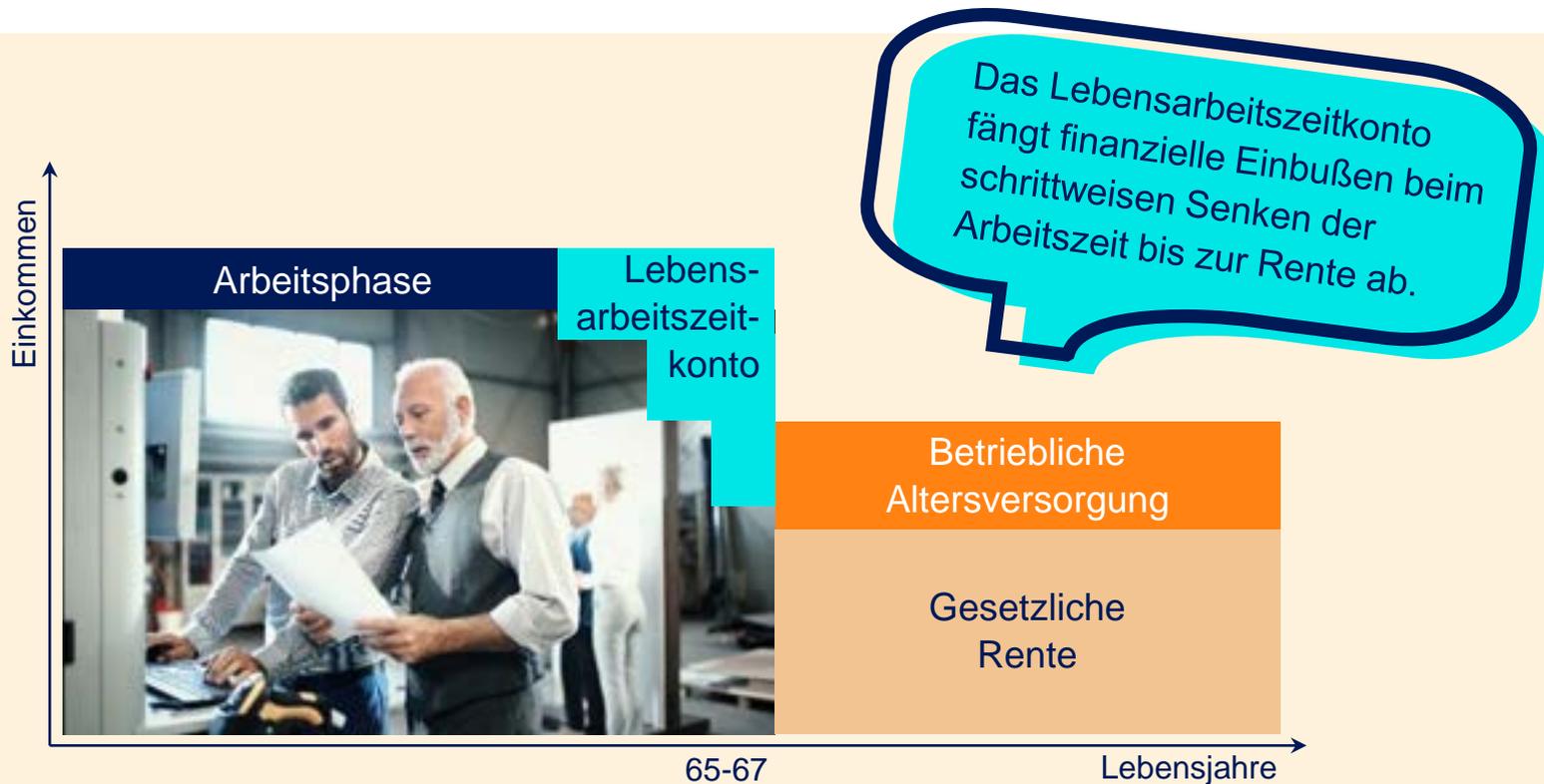


# Für welche Freistellungen kann das Wertguthaben verwendet werden?



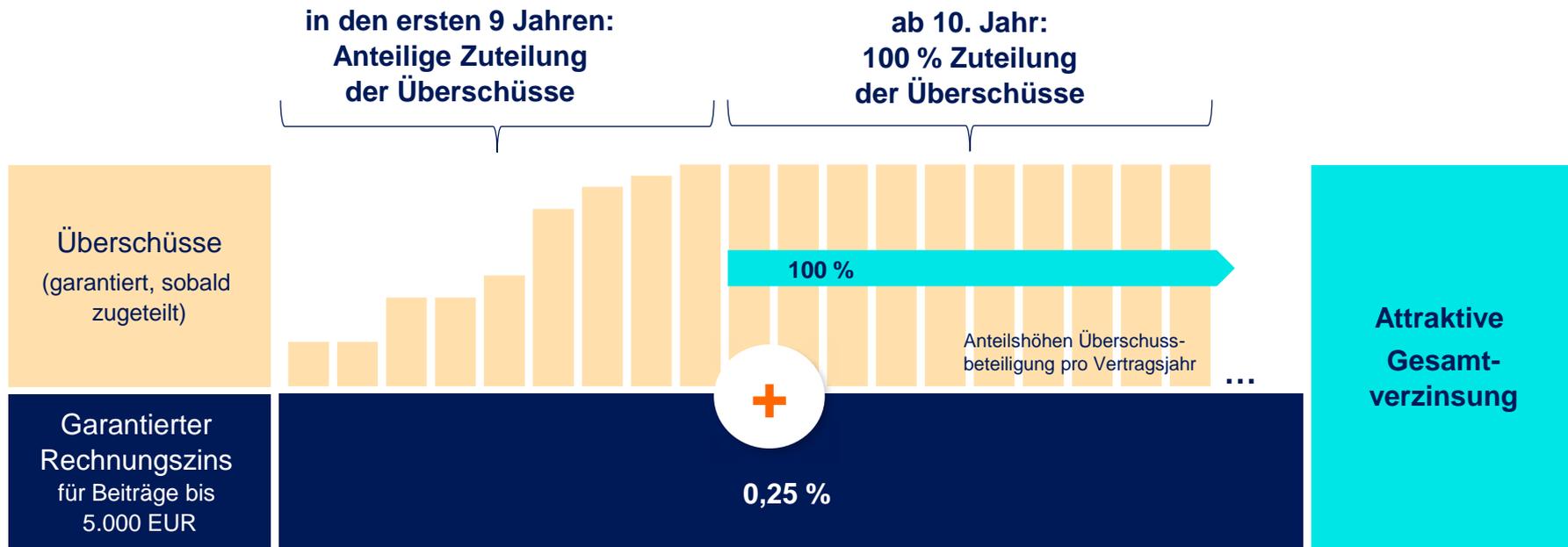
# Wie kann das Wertguthaben verwendet werden?

## Beispiel: gleitender Übergang in die Rente – Teilzeitarbeitslösung



# Attraktive garantierte Verzinsung und jährlich steigende Überschussbeteiligung

Schematische Darstellung:



# Lebensarbeitszeitkonto LAZ

## Aktuelle Deklaration LAZ16

Die Konditionen der aktuellen Deklaration werden gerne zur Verfügung gestellt.

für Versicherungsbeginne 01.01.2024 bis 01.03.2024

- › Der jährliche Überschussanteilsatz gilt für das erste Versicherungsjahr.
- › Die jährlichen Überschussanteilsätze werden für die ersten **neun** Vertragsjahre anteilig, ab dem 10. Vertragsjahr zu 100 % zugeteilt.
- › Die Staffel der Anteilshöhen gilt für die gesamte Vertragslaufzeit.
- › Der garantierte Rechnungszins (RZ) beträgt 0,25 %<sup>1</sup> für die gesamte Laufzeit.

### Beispiel: Berechnung Gutschrift Überschussanteilsatz

Jährlicher Überschussanteilsatz:	2,20 % <sup>2</sup>
Anteilshöhe im 1. Vertragsjahr:	100 %
Gutschrift im 1. Vertragsjahr:	$2,20 \% \times 100 \% = 2,20 \%2$
Gesamtverzinsung:	$0,25 \% \text{ (Rechnungszins)} + 2,20 \% = 2,45 \%2$

<sup>1</sup> für alle Beiträge in 2024 sowie mindestens für Folgebeträge bis 5.000 EUR jährlich

<sup>2</sup> Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven – in 2024: 0 %)

## Anteilige Überschussanteilsätze

Jährlicher Überschussanteilsatz <sup>2</sup>	2,20 %
Rechnungszins	0,25 %

Vertrags-jahr	Anteils-höhe in %	Gesamtver-zinsung in %
1	100	2,45
2	100	2,45
3	100	2,45
4	100	2,45
5	100	2,45
6	100	2,45
7	100	2,45
8	100	2,45
9	100	2,45
10	100	2,45

# Transparentes Kostenmodell

## Tarif LAZ 16 kombiniert mit dem LAZ Spezial

### Produktkosten



#### Abschlusskosten Zuwendungsempfänger

Bei jeder Einzahlung werden gemäß Vereinbarung im Kollektivvertrag 1,5 %, Abschlusskosten entnommen.



#### Verwaltungskosten<sup>1</sup>

Dem Lebensarbeitszeitkonto werden 0,25 % Verwaltungskosten auf das gebildete Kapital pro Jahr entnommen. Im Mitarbeiterkonto werden Erträge und Kosten monatlich dargestellt.

<sup>1</sup> Im Portal werden Erträge und Kosten monatlich dargestellt.

### Portalkosten

- › **Kosten** für das R+V-Verwaltungsportal und die Insolvenzsicherung **pro Teilnehmerkonto und Jahr.**
- › Diese werden dem Arbeitgeber in Rechnung gestellt.

Anzahl Teilnehmer- konten	Insolvenzsicherung durch	
	Treuhand	Verpfändung
bis 400	34 EUR	28 EUR
bis 750	28 EUR	24 EUR
bis 1.250	24 EUR	18 EUR
bis 2.500	18 EUR	14 EUR
ab 2.501	12 EUR	10 EUR

Abwicklungskosten im Störfall/ Insolvenz je Mitarbeiter: 30 EUR

# Bilanzielle Behandlung

## Lebensarbeitszeitkonten sind generell bilanzierungspflichtig

### Steuerbilanz

- › Für die nicht ausgezahlten Entgeltbestandteile und SV-Beiträge des Arbeitgebers ist in der Steuerbilanz eine Rückstellung wegen Erfüllungsrückstands (§ 6 EStG) zu bilden. Da die Verpflichtung i. d. R. dem Wert des Vermögens entspricht, wird die Rückstellung gewöhnlich mit dem Vermögenswert angesetzt.
- › Auf der Aktivseite werden die Vermögenswerte der Kapitalanlage mit ihrem Aktivierungswert angesetzt. Beim Garantieprodukt entspricht die Rückstellung § 6 EStG dem Aktivierungswert.
- › Insgesamt ergibt sich so eine Bilanzverlängerung. Bei zusätzlichen Leistungen in der Freistellungsphase wie Urlaub, Sonderzahlung oder vermögenswirksamen Leistungen bestehen Ausnahmen.

### Handelsbilanz

- › I. d. R. hier 0 Euro, da Verpflichtung und Vermögen mit dem gleichen Wert anzusetzen sind und saldiert werden.



Zu Beginn der Vertragslaufzeit kann das gebildete Kapital die eingezahlten Beiträge unterschreiten. Inwieweit eine Differenz aus der Beitragssumme und dem gebildeten Kapital Einfluss auf die Bilanz haben kann, hängt von diversen Faktoren wie der Höhe der Abschlusskosten, der Höhe der jährlich neu von der R+V deklarierten Überschussbeteiligung sowie dem konkreten Verlauf der Beitragszahlungen ab und ist im Einzelfall zu klären.

# So könnte Ihre Lösung im Unternehmen aussehen

## Beispiel für eine Umsetzung

### Was kann eingezahlt werden?



<b>Arbeitgeber-Zuschuss</b>	› 10 % auf jede Einzahlung (auf Sonderzahlungen/Entgelt- wandlung, ohne Überstunden)
<b>Einzahlungen</b>	› Mind. 100 EUR je Einzahlung
<b>Gehalt</b>	› xx
<b>Sonderzahlungen</b> <small>(Urlaubsgeld, Weihnachtsgeld, Bonus)</small>	› Mind. 1.000 EUR je Einzahlung
<b>Urlaubstage</b>	› Bis zu maximal 5 Urlaubstage des Vorjahres
<b>Überstunden</b>	› xx

- › **xx Monate nach der ersten Einzahlung (Wartezeit) kann das Guthaben für Freistellungszwecke genutzt werden.**

### Wofür kann man das Guthaben verwenden?

#### Vorruhestand

- › Übergang in die gesetzliche Rente nach Freistellungsphase

#### Sabbatical

- › Auszeit im Arbeitsleben von mind. 2 bis max. 12 Monaten

#### Gesetzliche Freistellungen für Eltern- und Pflegezeit

- › Freistellung Elternzeit nach § 15 BEEG oder bei Pflegezeit nach § 3 PflegeZG



#### Fristen

Der Freistellungsantrag ist 6 Monate vor Beginn der Freistellung schriftlich zu stellen.

### Welche Kosten gibt es und wer trägt sie?

#### › Arbeitgeber:

Portalkosten: xx EUR je Konto/Jahr

#### › Arbeitnehmer:

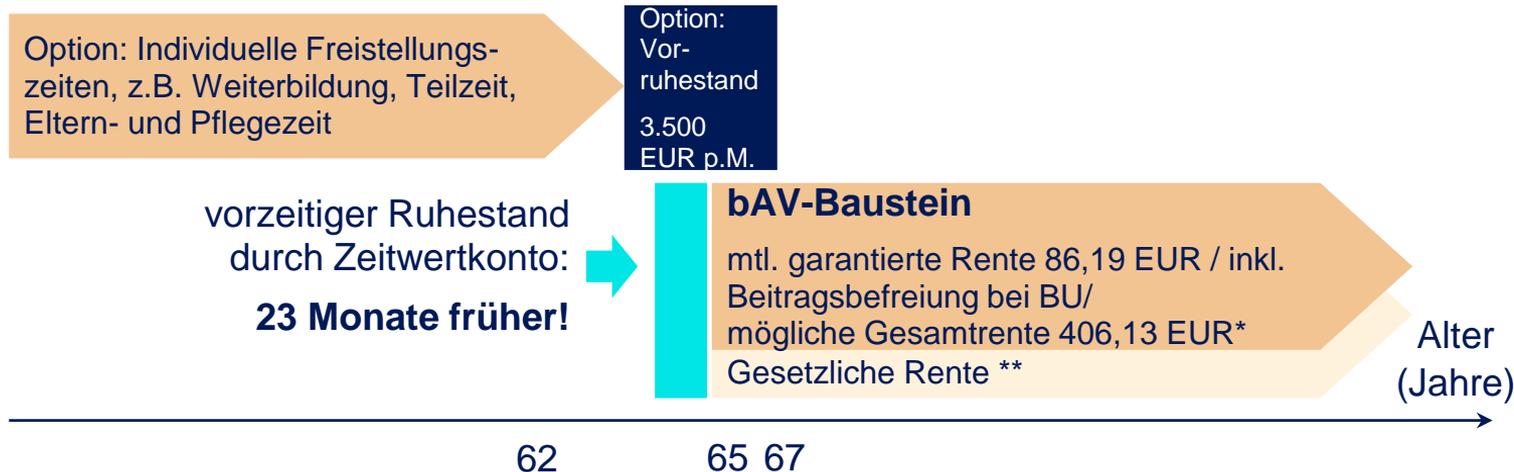
Abschlusskosten: xx % auf den Einzahlungsbetrag

Verwaltungskosten: 0,25 % p.a. auf das Wertguthaben

# So könnte Ihre Lösung im Unternehmen aussehen

## Das Bausteinprinzip für den (Vor-)Ruhestand (bAV und LAZ)

### Kombination betriebliche Altersversorgung und Lebensarbeitszeitkonto



### LAZ finanziert den Vorruhestand ohne doppelte Kürzung der Rente:

Bei vorzeitigem Rentenbezug in der GRV werden Abschläge von 3,6 % pro Jahr fällig, gleichzeitig fällt die Rente wegen der verkürzten Einzahlungszeit geringer aus.

\* Beginn 01.03.2024, Eintrittsalter 30 Jahre, Laufzeit 35 Jahre, Rentenbeginn zum 65. Lebensjahr, Direktversicherung Tarif FV inkl. BUZ-B, Mindestanteil für sicheres Kapital 55%, Monatsbeitrag 173,65 EUR (AN-finanziert 151 EUR + 15% AG-Zuschuss), Überschussdeklaration zum 1.1.2024, angenommene Wertentwicklung des Chancen-Kapitals von 6 % - Schematische Darstellung –

\*\* hier: Altersrente für besonders langjährig Versicherte – Wartezeit erfüllt

# So könnte Ihre Lösung im Unternehmen aussehen

## Das Bausteinprinzip für den (Vor-)Ruhestand (bAV und LAZ)

	Vor Umwandlung	Nach Umwandlung in bAV und LAZ
Bruttolohn/Bruttogehalt monatlich	3.802,00 EUR	3.802,00 EUR
<b>Beitrag bAV</b>		<b>151,00 EUR</b>
<b>Beitrag LAZ</b>		<b>151,00 EUR</b>
Bruttogehalt (nach Entgeltumwandlung/Einbringung)	3.802,00 EUR	3.500,00 EUR
Steuern und Sozialabgaben	1.351,97 EUR	1.208,45 EUR
<b>Auszahlungsbetrag (netto)</b>	<b>2.450,03 EUR</b>	<b>2.291,55 EUR</b>
		<b>Eigenbeitrag 158,48 EUR</b>
<b>302 EUR</b> Brutto-Einzahlung in LAZ und bAV		<b>Gesparte Steuer- und Sozialabgaben 143,52 EUR</b>
		<b>Netto-Eigenbeitrag 158,48 EUR</b>

zzgl. 15 %  
Arbeitgeber-  
zuschuss  
zur bAV

- › Die Einzahlung in LAZ und bAV kostet Sie nur **158,48 EUR**.  
Der Rest finanziert sich durch gesparte Steuern und Sozialabgaben.
- › Steuern und Sozialversicherungsbeiträge werden erst in der Auszahlungsphase fällig.

Steuer- und Sozialversicherungswerte ab Januar 2024, Angestellte/r, ledig ohne Kind, Steuerklasse I, Kirchensteuer 9 %, Beitragssatz gesetzliche Krankenversicherung 16,3 % (Wachstumschancengesetz nicht berücksichtigt, da Gesetzgebungsverfahren noch nicht abgeschlossen)

Die Sozialversicherungsersparnis kann Auswirkungen auf die gesetzliche Rente haben. Auf die gezahlten Leistungen aus der bAV und LAZ werden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fällig.

# So könnte Ihre Lösung im Unternehmen aussehen

## Das Bausteinprinzip für den (Vor-)Ruhestand (bAV und LAZ)

**Vorruhestand mit LAZ:**  
Frau Kluge kann **23 Monate vor Rentenbeginn mit vollem Gehalt** in Freistellung gehen (d.h. am 01.04.2057).

### Vorruhestand ohne LAZ:

Geht die Mitarbeiterin ohne LAZ zum selben Zeitpunkt in Vorruhestand, muss sie im Vergleich eine lebenslange Rentenkürzung um 185,35 EUR monatlich hinnehmen.

Außerdem erhält Frau Kluge ab Alter 65 nicht die Rente aus dem bAV-Baustein (vgl. Folie 25).

### Wann kann Katrin Kluge in Vorruhestand gehen, wenn ihr gesetzlicher Rentenbeginn der 01.03.2059\* (65 J.) ist?

- › Angestellte, 30 Jahre, Jahresbruttogehalt 45.624 EUR ohne Gehaltssteigerung,
- › Vertragsbeginn 01.03.2024, monatliche Einbringung LAZ 151,00 EUR

Termin	monatliche Einzahlung	monatliche Entnahme	Mögl. Wertguthaben** vor Einzahlung, nach Entnahme
01.03.2024	151,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
01.03.2029	151,00 EUR	0,00 EUR	9.340,50 EUR
01.03.2039	151,00 EUR	0,00 EUR	31.365,94 EUR
01.03.2049	151,00 EUR	0,00 EUR	58.745,92 EUR
01.03.2057	151,00 EUR	0,00 EUR	85.369,89 EUR
01.04.2057	0,00 EUR	3.651,00 EUR	82.022,89 EUR
01.02.2059	0,00 EUR	3.651,00 EUR	3.485,66 EUR

**Tatsächlicher Bruttoaufwand des Arbeitnehmers: 59.947,00 EUR.**

\* Erfüllung der Voraussetzungen für die Altersrente für besonders langjährig Versicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung (abschlagsfrei)

\*\* Die dargestellten Leistungen berücksichtigen die für Beginne vom 01.01.2024 bis 01.03.2024 gültigen Überschussanteilsätze. Diese Leistungen können nicht garantiert werden.

# So könnte Ihre Lösung im Unternehmen aussehen

## Know-how-Träger länger im Unternehmen halten

Für Unternehmen ist es wichtig, Spezialisten-Wissen länger im Unternehmen zu halten, z.B. in Teilzeit als „Berater“

› **Das Mitarbeiterinteresse ist groß:**

Immer mehr Rentner gehen weiter arbeiten.



wichtiger Hinweis

› **Rentenansprüche der Mitarbeitenden erhöhen:**

Die gesetzliche Rente wird für jeden Monat, den sie später in Anspruch genommen wird, um 0,5 % erhöht, also 6 % p.a.!





# Insolvenzsicherung

# Insolvenzversicherung

## § 7e SGB IV

Wann greift die Insolvenzversicherungspflicht?	Gesetzliche Pflichten des Unternehmens	Zulässige Formen der Insolvenzversicherung
<ul style="list-style-type: none"><li>› Soweit der Mitarbeitende keinen Anspruch auf Insolvenzgeld hat und</li><li>› wenn das Wertguthaben einschließlich des AG-Anteils zur Sozialversicherung einen Betrag in Höhe der monatlichen Bezugsgröße übersteigt.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Insolvenzversicherung</li><li>› Sicherstellung der Zahlungsabwicklung bei Insolvenz</li><li>› Ab der ersten Einzahlung, wenn zu erwarten ist, dass das Wertguthaben die Bezugsgröße nach § 18 SGB IV in absehbarer Zeit übersteigen wird.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Verpfändung</li><li>› Treuhand</li><li>› Bürgschaft/ Kautionsversicherung</li><li>› ...</li></ul>

**Die Deutsche Rentenversicherung Bund prüft regelmäßig, ob die Insolvenzversicherung im erforderlichen Rahmen bei den Unternehmen erfolgt.**



**Folge bei Verstoß gegen die Insolvenzversicherungspflicht:**

Eine Beitragsforderung in Höhe des im Störfall anfallenden Arbeitgeberanteils zur Sozialversicherung.

Das kann jedoch durch eine nachträgliche Insolvenzversicherung innerhalb von 2 Monaten abgewendet werden.

# Möglichkeiten der Insolvenzversicherung

## R+V bietet Verpfändung und doppelseitige Treuhand an

### Verpfändung

- › Der Arbeitgeber bestellt zur Sicherung der Ansprüche seiner Mitarbeitenden aus dem Lebensarbeitszeitkonto ein Pfandrecht, d.h. die Versicherungsleistungen werden an die Mitarbeitenden verpfändet (Verpfändungsvereinbarung).
- › Der Arbeitgeber ist Versicherungsnehmer, damit stehen ihm die Leistungen zu.
- › Die Verpfändungsvereinbarung muss der R+V übermittelt werden.
- › Die Verpfändung führt nicht zum lohnsteuerlichen Zufluss beim Arbeitnehmer.
- › Die R+V übernimmt Verwaltung und Zahlungsabwicklung im Fall der Insolvenz.

### Doppelseitige Treuhand

- › Die Vermögenswerte werden an den Treuhänder übertragen.
- › Der Treuhänder ist juristischer Eigentümer der hinterlegten Anlage.
- › R+V übernimmt die Kapitalanlage, die Verwaltung und Zahlungsabwicklung im Insolvenzfall.
- › CTA – unternehmenseigene doppelseitige Treuhand

# Insolvenzschutz durch Verpfändung

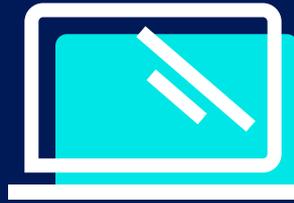
## Vertragskonstruktion



# Insolvenzschutz durch doppelte Treuhand

## Vertragskonstruktion



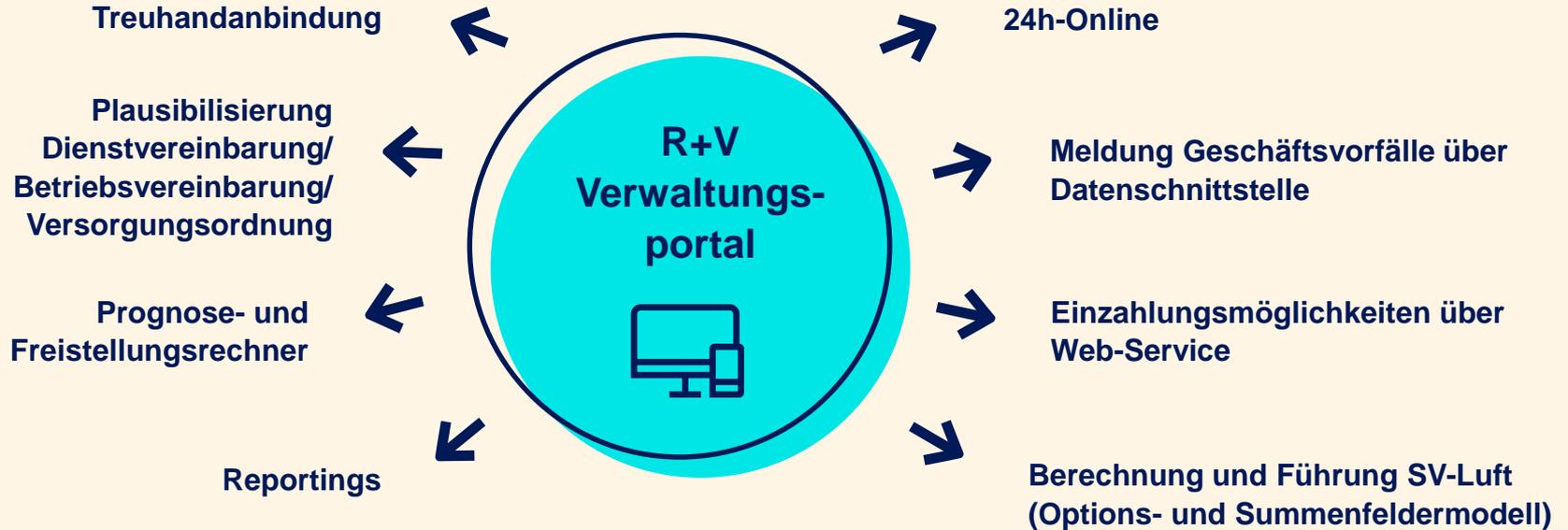


---

# Das digitale R+V-Verwaltungsportal

# Effizient, digital, schlank

## R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten<sup>1</sup>



<sup>1</sup> gilt nicht für Tarif KAP C

# R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten

## Funktionen im Portal



### Arbeitgeber

#### Lese- und Schreibberechtigung

- › Online-Kontoauszüge der Mitarbeitenden (inkl. AG-Anteil SV)
- › Erfassungs- und Freigabedialoge, z.B. Arbeitnehmer-Profile, Einzahlungen, Entnahmen, Störfälle
- › Reportings, z.B. Übersicht Teilnehmerkonten, Störfälle, Entnahmen, Einzahlungen



### Mitarbeitende

#### Leseberechtigung

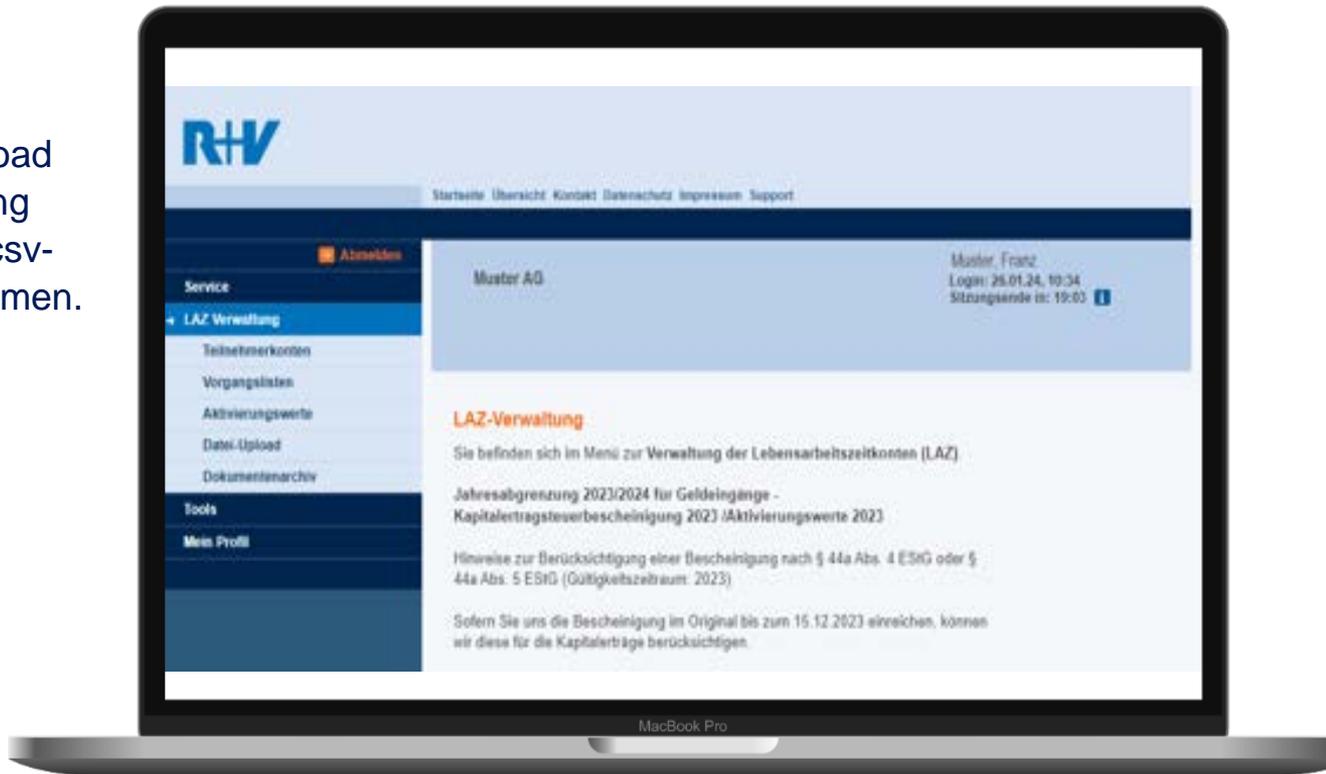
- › Online-Kontoauszug (exkl. AG-Anteil SV)
- › Jahreskontoauszug (exkl. AG-Anteil SV)
- › Prognoserechner
- › Freistellungsrechner



# R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten

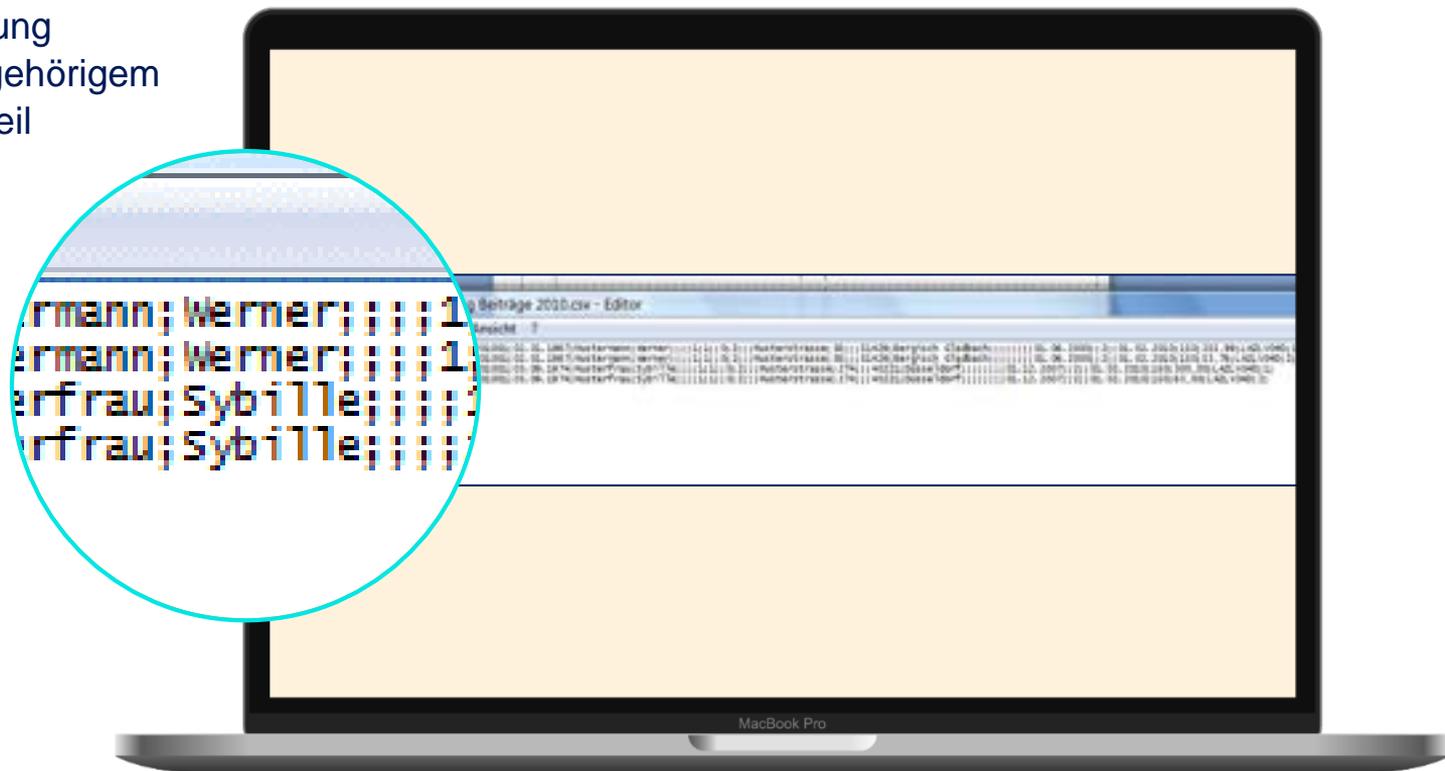
## Menüauswahl und Funktionen

- › Menüauswahl
- › LAZ-Verwaltung
- › Über die Funktion Datei-Upload können Sie die Datenmeldung mittels einer abgestimmten csv-Datei direkt im Portal vornehmen.

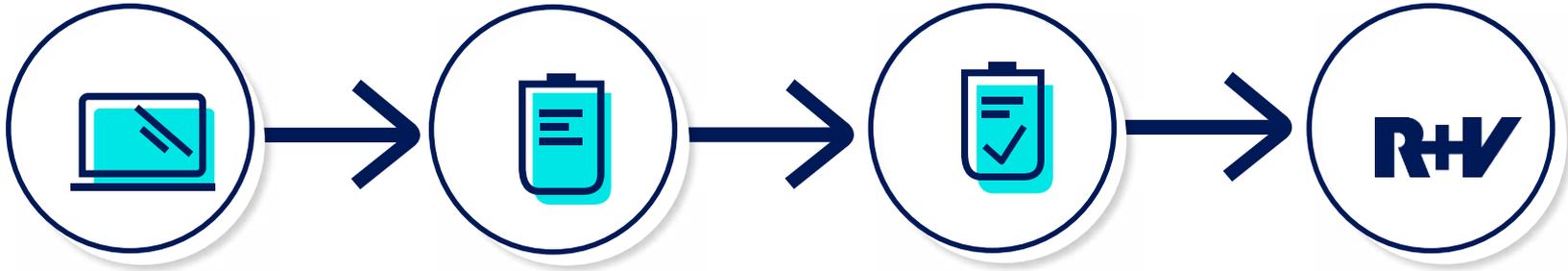


# Datenmeldung per csv-Datei

- › csv-Datei mit Meldung von Beitrag und zugehörigem Arbeitgeber-SV-Anteil



# Funktionsweise der Datenschnittstelle



Personalabteilung erfasst alle relevanten Daten im Gehaltsprogramm.

Dateien werden für die Schnittstelle erzeugt:

1. „Einbringung/ Entnahmen“
2. „Störfälle“
3. ggf. Gehaltsdaten für SV Luft

Die Dateien werden manuell im R+V-Verwaltungsportal für Zeitwertkonten hochgeladen.

Die Dateien werden manuell hochgeladen.

R+V-Verwaltungsportal

# Funktionsweise der Datenschnittstelle

Achtung: Diese Folie die bankenspezifische Version der vorigen Folie.  
Bitte nur für die Banken verwenden, es sind bankenspezifische Anpassungen erfolgt.



Personalabteilung erfasst alle relevanten Daten im Gehaltsprogramm.

Dateien werden **automatisch** erzeugt:

Bankpostfach

Die Dateien werden manuell hochgeladen.

R+V-Verwaltungsportal

1. „Einbringung/Entnahmen“
2. „Störfälle“
3. Ggf. Gehaltsdaten für SV Luft

**Nur für Banken verwenden.**

# Treuhandmodell: auf Vorgangslisten zugreifen

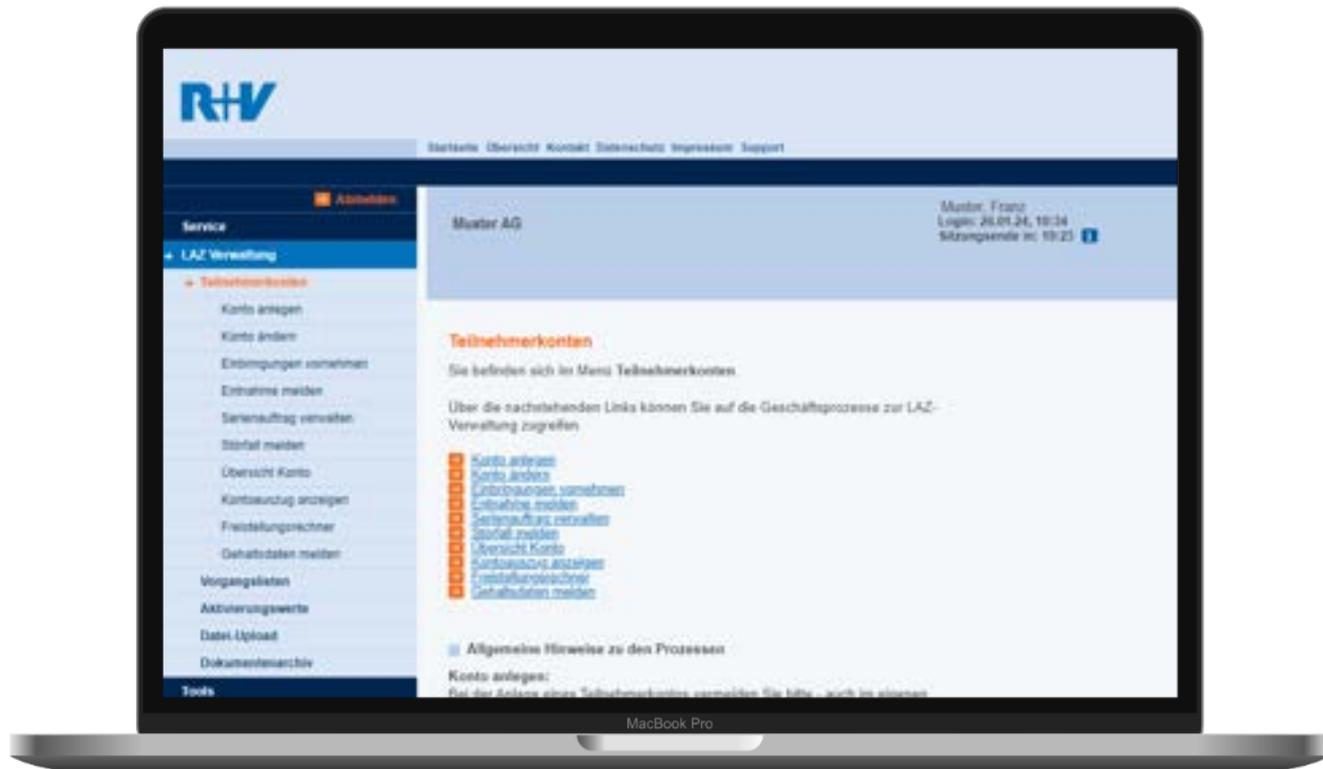
- › Menüauswahl
- › Vorgangslisten
- › Einbringungssummen erkennbar
- › Nach Freigabe der Entnahme durch den Treuhänder sind die Entnahmen auch für die Mitarbeitenden im Portal zu sehen. Das Datum der Freigabe wird unter „TH-Freigabe“ dokumentiert.

The screenshot shows the R+V employee portal interface. The left sidebar contains a navigation menu with options like 'Service', 'L&A Verwaltung', 'Teilnehmerkonten', 'Vorgangslisten', 'Einbringungen', 'Einbringungssummen / Monat', 'Entnahmen', 'Berufsaufträge', 'Storniere', 'Gehaltsdaten', 'Abrechnungswerte', 'Datei Upload', 'Dokumentenarchiv', 'Tools', and 'Mein Profil'. The main content area displays the 'Einbringungssummen / Monat' page for 'Muster AG'. It includes a header with the user's name 'Muster, Franz', login date '20.01.24, 10:34', and session end time '19:35'. Below the header, there are sections for 'Vorgangsumme / Monat' and 'Suchergebnisse'. A table at the bottom shows the following data:

Einbringungsmonat	Anzahl Einbringungen: Teilnehmer	Summen in €			Freigegeben durch Treuhänder
		Gesamt	AN-Beträge	AG-Beträge	
010204	43 / 43	20.852,60	17.233,90	3.618,00	

# Teilnehmerkonten anlegen und einsehen

- › Menüauswahl:  
Teilnehmerkonten
  - Einbringungen individuell vornehmen
  - Entnahmen melden
  - Kontoauszug anzeigen
  - Störfall melden  
(Achtung: zzgl. Formular)
  - ...



# Teilnehmerkonten

## Auszeit und Vorruhestand berechnen

Hier geht's zum Rechner:

### Auszeit berechnen

Wie viel Geld muss ich für meine Auszeit zurücklegen?      Wie lange kann ich in Auszeit gehen?

### Vorruhestand berechnen

Wie viel Geld muss ich für meinen Vorruhestand zurücklegen?      Ab wann kann ich in Vorruhestand gehen?

**R+V** LAZ-Freistellungsrechner

### Vorruhestand

Wie viel Geld muss ich für meinen Vorruhestand zurücklegen?

#### Persönliche Daten

Sie sind geboren am:

Ihr Bruttogehalt beträgt im Monat:

Die übliche Gehaltssteigerung beträgt:

#### Daten für die Berechnung

Sie wollen ab Eintrittsdatum:

Ich möchte vor Erreichen meiner Regelaltersgrenze (November 2033) meine gesetzliche Rente beziehen.

Sie gehen in Rente am:

Herzlichen Glückwunsch! Wenn Sie ab dem Gehaltsmonat Februar 2024 monatlich 295,39 EUR Ihres Gehalts sparen, können Sie im Alter von 63 Jahren und 6 Monaten ab Mai 2032 für 18 Monate bei 100 % Gehalt in Auszeit gehen. Wir haben ein vorhandenes Wertguthaben von 56.559,69 EUR berücksichtigt.

Zahlungsverlauf



---

**R+V – der richtige Partner mit  
bewährtem Betreuungskonzept:  
Beratung, Begleitung der Einführung, Services**

# R+V-Lebensarbeitszeitkonto für Arbeitgeber:

## Attraktivität als Arbeitgeber steigern und Mitarbeitende binden – ganz effizient!

### Nur ein Ansprechpartner – alles aus einer Hand

- › Individuelle Lösungen
- › Digitales Verwaltungsportal
- › Kapitalanlage
- › Insolvenzversicherung
- › Kompetente Beratung, Vertragsgestaltung und Umsetzung

### Auslagerung von Kapital- und Vorsorgerisiko

- › Kapitalanlagerisiko
- › Vorsorgerisiken
- › Kostengünstige Rückdeckung und Insolvenzabsicherung über Verpfändungs- oder Treuhandmodell

### Attraktives Kostenmodell

- › Hohe Kostentransparenz
- › Keine Stück-/ Inkassokosten
- › Keine Stornokosten bei Entnahmen und Störfällen<sup>2</sup>

### Hohe Flexibilität bei Ein- und Auszahlungen

- › Beitragszahlung
  - zu jedem gewünschten Zahltermin
  - auch unregelmäßig möglich
  - ohne Mindestbeiträge
  - Lastschriftverfahren<sup>1</sup> oder Sammelüberweisung
  - Entnahmen jederzeit möglich

### Auslagerung administrativer Aufgaben

- › Revisions sichere Kontoverwaltung
- › Jährliche Erstellung der Aktivierungswerte
- › SV-Luft-Führung möglich
- › Bei Insolvenz komplette Störfallabwicklung der einzelnen Wertkonten
- › Jährliche Arbeitnehmer-Kontoauszüge (Verwaltungsportal)



### Begleitung bei der Einführung in Ihrem Unternehmen

- › Beratung der Mitarbeitenden
- › Umsetzungspaket für Ihr Unternehmen

<sup>1</sup>außer bei Treuhand

<sup>2</sup>bei bedingungsgemäßer Verwendung

So unterstützen wir  
Sie bei der Einführung  
in Ihrem Unternehmen

**MEHR**

**#FREUZEIT**

**FÜR ALLE!**



# So unterstützen wir Sie bei der Einführung in Ihrem Unternehmen

## Umfangreiches Umsetzungspaket

### Mustermail an Mitarbeitende

- › Info über das Zeitwertkonto sowie Einladung zur Betriebsversammlung



### Erklärfilm für Mitarbeitende

- › Auf ruv.de, YouTube und Microsite



### Individualisierbares Infoblatt

- › Zum Einsatz im Beratungsgespräch oder zur Info für die Mitarbeitenden



### Präsentation für Mitarbeitende

- › z.B. auf Betriebsversammlungen



### my LAZ - die Microsite Informationsplattform für die Mitarbeitenden

- › Individuell anpassbar auf das LAZ-Modell



### auf Ihr Unternehmen individualisierte Broschüre

- › Individuell anpassbar auf das Firmenversorgungskonzept

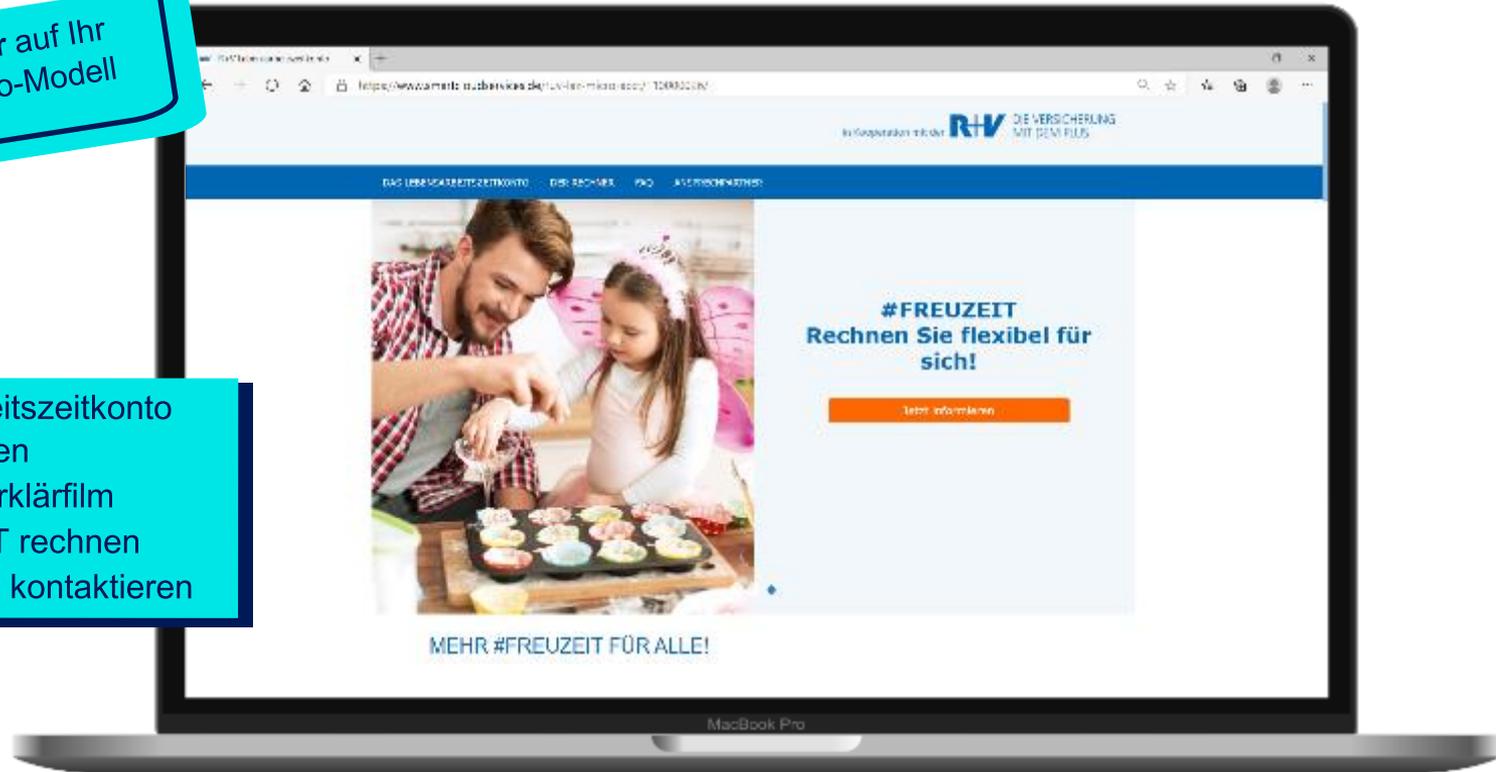


# Die Microsite – Informationsplattform für die Mitarbeitenden

## Alle Infos rund ums Lebensarbeitszeitkonto

Individuell anpassbar auf Ihr  
Lebensarbeitszeitkonto-Modell

- › Lebensarbeitszeitkonto kennenlernen
- › Infos und Erklärfilm
- › #FREUZEIT rechnen
- › Arbeitgeber kontaktieren

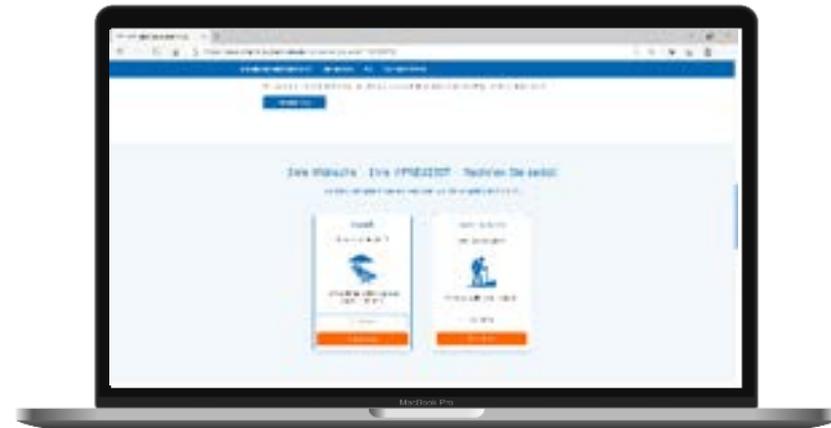
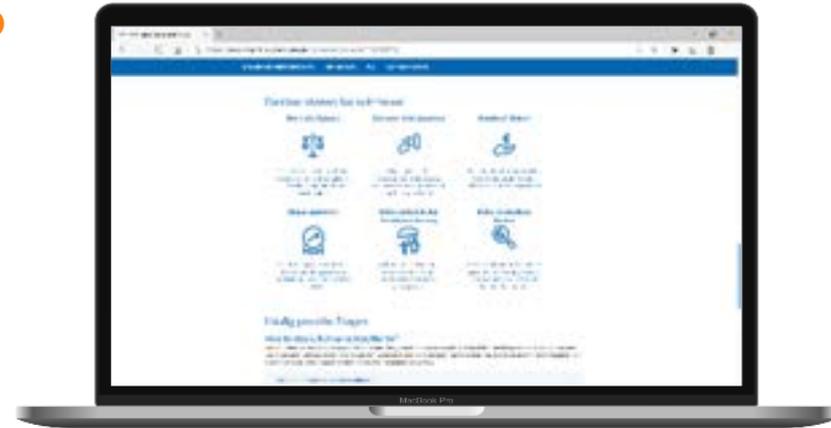


# Die Microsite – Informationsplattform für die Mitarbeitenden

## Alle Infos rund ums Lebensarbeitszeitkonto

Individuell anpassbar auf Ihr  
Lebensarbeitszeitkonto-Modell

- > Lebensarbeitszeitkonto kennenlernen
- > Infos und Erklärfilm
- > #FREUZEIT rechnen
- > Arbeitgeber kontaktieren



# R+V-Lebensarbeitszeitkonto für Mitarbeitende

## Hohe Flexibilität und attraktive Verzinsung



### Mitarbeitende

I. d. R. Sozialversicherungsschutz während der finanzierten Auszeit



#### Work-Life-Balance

- › **Persönliche Auszeiten**
- › **Vorruhestand** – unabhängig von Regelungen in der GRV



#### Attraktive Verzinsung



#### Flexible Einzahlungen

- › Höhe und Häufigkeit können schwanken.



#### Guthaben geht nicht verloren

- › Kann frei vererbt werden
- › Kann bei Beschäftigungs-ende übertragen werden (neuer Arbeitgeber/ Deutsche Rentenversicherung Bund)



#### Beitragsgarantie

- › Eingezahlte Beiträge bis 5.000 EUR jährlich abzüglich der Abschlusskosten zu jedem Zeitpunkt der Inanspruchnahme und im Störfall<sup>1</sup>



#### Insolvenzschutz

<sup>1</sup> Die Rechnungsgrundlagen für Beiträge, die über 5.000 EUR jährlich hinausgehen, können geändert werden.

Der Beitragserhalt für diese Beiträge ist nicht garantiert. Der Arbeitgeber stellt die 100% Beitragsgarantie bei planmäßiger Freistellung sicher.

# Individuelle Betreuung durch R+V und compertis

- › Beratung und Einrichtung des Rahmenvertrags zu Lebensarbeitszeitmodellen
- › Erarbeitung von Vertragsgrundlagen, z. B. Betriebsvereinbarung
- › Betreuung bei der Einrichtung des R+V-Verwaltungsportals
- › Individuelle Beratung der Mitarbeitenden auf Basis des Rahmenvertrags
- › Präsentation bei Betriebsversammlungen oder Beratertagen



**compertis**  
Beratungsgesellschaft für betriebliches Vorsorgemanagement mbH

**R+V**

# Arbeitgeber-Zuschuss

## erhöht die Akzeptanz bei den Mitarbeitenden



### Möglich sind beispielsweise

- › Zuschuss zum Zeitpunkt der Einzahlung, z. B. prozentual
- › Zuschuss zu Beginn der Freistellung, z. B. bei Vorruhestand
- › Bei Krankheit während der Freistellungsphase wird das „normale“ Gehalt weitergezahlt und nicht das Wertguthaben verwendet.
- › Für die Zeit der Freistellung wird der normalerweise entstandene Urlaubsanspruch gutgeschrieben.
- › Der Anspruch auf Sonderzahlungen bleibt auch während der Freistellungsphase bestehen.
- › Anschubfinanzierung: Zuschuss des Arbeitgebers bei der Ersteinzahlung



**BIETEN SIE IHREN  
MITARBEITENDEN  
MEHR  
#FREUZEIT**

**Die nächsten Schritte ...**

- ✓ Konzeption und Umsetzung des Rahmenvertrags mit compertis
- ✓ Mitarbeitende über das neue Angebot informieren
- ✓ Mitarbeitende beraten – Betriebsversammlung, Beratertage ...
- ✓ Mitarbeitende eröffnen ihr Lebensarbeitszeitkonto.

# BIETEN SIE DEN MITARBEITENDEN MEHR #FREUZEIT

› Antrag stellen

01



02



› Konto wird eröffnet

› Sparen

03



04



› #FREUZEIT genießen

# Backup

**Du bist nicht allein.**