



PensExpert

Vorsorgelösungen mit Mehrwert

Willkommen bei den Experten für innovative betriebliche Vorsorgelösungen! Wir entwickeln und implementieren für Sie

- *moderne und flexible betriebliche Vorsorgemodelle*
- *mit einheitlicher, einfacher und darum günstiger Verwaltung*
- *mit Produkten, die insbesondere auf Investmentfonds basieren*
- *und so das individuelle steuerbegünstigte Bruttosparen ermöglichen.*

So schaffen wir Mehrwerte für Sie und Ihr Unternehmen.

Mehrwert moderner Vorsorgelösungen

Das Gewinnen und Halten der besten Talente ist ein Muss für jedes professionell und erfolgreich geführte Unternehmen. Ein modernes betriebliches Vorsorgesystem ist dabei hilfreich und gibt Ihnen ein starkes Argument zur Hand.

Was erwarten Arbeitnehmer – neben einer leistungsgerechten Bezahlung – am meisten von ihren Unternehmen? Wie eine Vielzahl von Umfragen und Studien belegen, sind dies die folgenden Punkte:

- Unterstützung bei der Sicherung des Lebensstandards im Alter
- Flexible Lebensarbeitszeit
- Beteiligung am Unternehmenserfolg

Vor dem Hintergrund verringerter Ansprüche gegenüber den gesetzlichen und konventionellen Rentenversicherungen ist dies nachvollziehbar.

Gleichzeitig gehört Deutschland zu den Ländern, deren Bürger im europäischen Vergleich mit die geringsten Vorsorgevermögen besitzen.

Häufig werden jedoch von Unternehmen und Mitarbeitern die gewinnbringenden Möglichkeiten, die moderne betriebliche Vorsorgelösungen bieten, nicht genutzt bzw. angeboten.

PensExpert bietet innovative Alternativen und Ergänzungen zu den herkömmlichen Vorsorgemodellen:

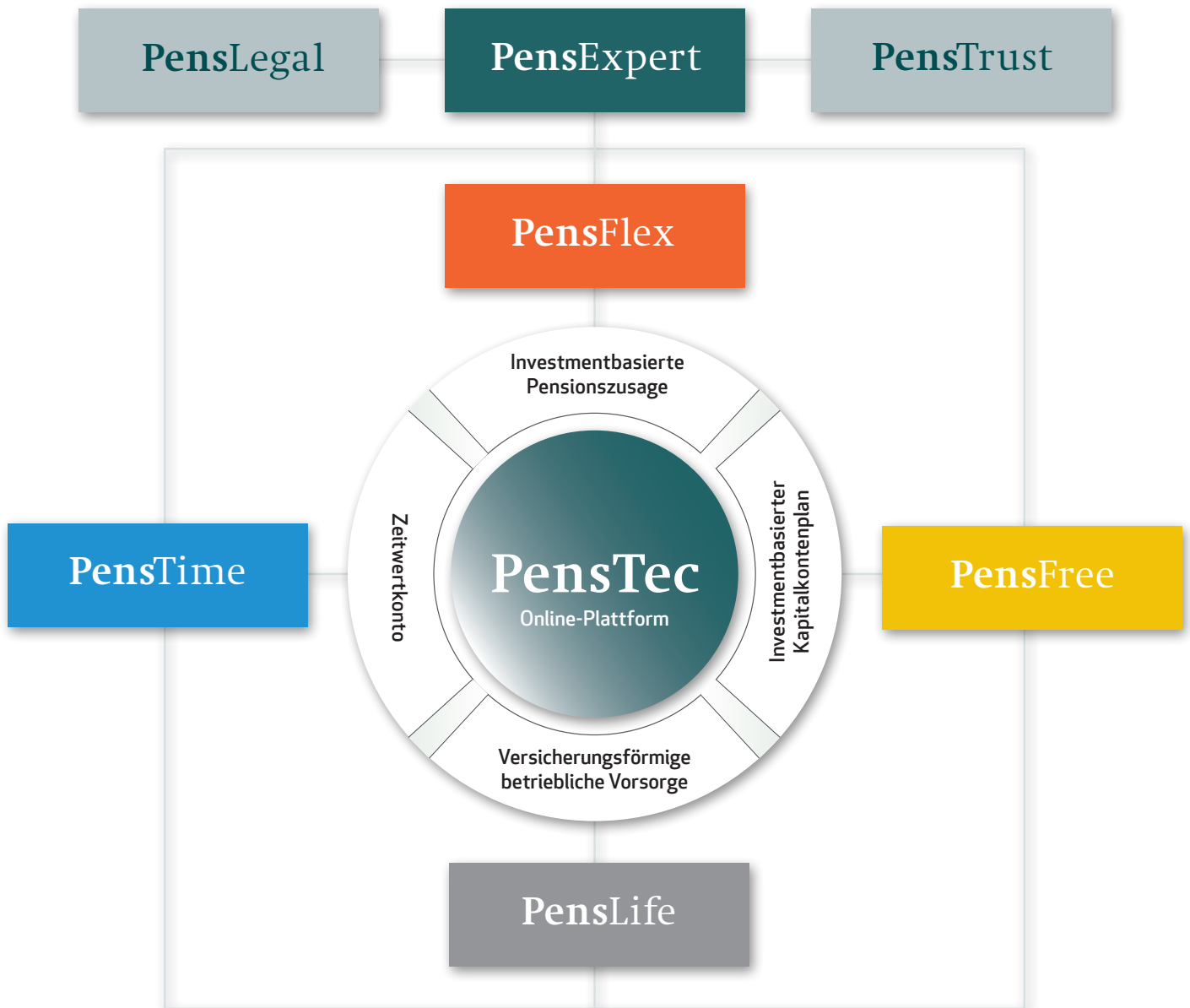
- **PensTec**, die Online-Plattform

sowie die massgeschneiderten und investmentbasierten Produkte

- **PensTime** (Zeitwertkonto)
- **PensFlex** (Pensionszusage)
- **PensFree** (Kapitalkontenplan).

Integrales PensExpert System

Wir haben ein kreatives und modernes Vorsorgesystem für Unternehmen, Banken, Versicherungsgesellschaften, Investmentfondsgesellschaften, Finanzdienstleister und Verbände entwickelt. Gerade weil hoch standardisiert, lässt sich dieser Lösungsansatz individuell auf Ihre Bedürfnisse zuschneiden.



Vorteile investmentbasierter Vorsorge

Im Unterschied zu den herkömmlichen Vorsorgemodellen, die in der Regel nur die laufende Beitragszahlung und eine eingeschränkte Wahl der Anlagen erlauben, zeichnen sich die investmentbasierten Vorsorgelösungen PensTime, PensFlex und PensFree aus durch:

- Flexible Einzahlung
- Steuerfreie Einzahlung
- Freie Wahl der Anlage

So ermöglichen wir das individuelle, flexible, transparente und steuerbegünstigte Bruttosparen.

PensFlex

Mit diesem Modul geben Sie Ihren Mitarbeitern bei der Vorsorge die notwendige Flexibilität. PensFlex ist die moderne beitragsorientierte und investmentbasierte Pensionszusage für mehr Altersvermögen ohne bilanzbelastende Rentenzusagen.

- Beitragsorientierte Zusagen
- Flexibel steuerfreie Ein- und Auszahlungen (Kapital, Rate oder Rente)
- Haftungsbegrenzung auf die Einzahlungen

PensFree

Unsere neueste Innovation ist die arbeitgeberfinanzierte Bruttovorsorge ohne Garantieverpflichtung. Anspruchsvolle Führungskräfte erwarten eine attraktive Kapitalanlage für ihre Vorsorge. Unser Modell für Sie ist einfach, verständlich und völlig flexibel.

- Keine Bilanzrisiken, aber Abstimmung mit dem Finanzamt
- Arbeitgeberfinanzierte Bruttovorsorge
- Kapitalkonten ohne Garantiepflicht des Unternehmens

PensLife

Bestehende versicherungsbasierte Vorsorgeverträge von verschiedenen Versicherern in einem Modul verwalten lassen. Darstellung der aktuellen Beiträge inkl. der Archivierung der Verträge und Kommunikation an die Gesellschaften.

- Transparenz bei der Entgeltumwandlung und Arbeitgeberfinanzierung
- Risikoreduzierung durch Archivierung der Dokumentation
- Einfache Verwaltung

PensTime

Gestaltung der Lebensarbeitszeit und attraktive Vergütungspolitik stecken hinter PensTime. Das Modul schafft Weitblick für Ihre Personalpolitik und einen Aufbau von Auszeitkapital, nach Vorstellung des Unternehmens.

- Lebensphasenorientiert arbeiten und vergüten
- Bruttovermögen für Auszeiten mit Sozialversicherungsschutz
- Vorausschauend und flexibel Renteneintritte planen
- Auszeitkapital für Sabbatical oder Pflege

Integrale Bestandteile bei der Umsetzung sind:

PensTec ist eine Online-Plattform für Ihre Vorsorge, egal ob Zeitwertkonten, versicherungsförmige oder investmentbasierte betriebliche Vorsorge. PensTec bringt die Vorsorge der Zukunft in Ihr Unternehmen.

- Einfach online und unabhängig Vorsorge gestalten
- Jederzeit für Unternehmen und Mitarbeiter Vorsorge erleben
- Eine zentrale Online-Plattform für alle Vorsorgemodelle

PensTrust ist eine moderne Insolvenzversicherung auf Basis der Regeln der deutschen Finanzaufsicht («BaFin») und ermöglicht Ihnen nicht nur eine effiziente Ausfinanzierung von Vorsorgeverpflichtungen, sondern auch die einfache Umsetzung von Anlagemodellen, unabhängig von der Unternehmensgröße.

- Ausfinanzierung von Pensionen oder sonstigen Verpflichtungen nach Kassenlage
- Gesetzlicher Insolvenzschutz für Altersteilzeit und Zeitwertkonten
- Saldierung von Verpflichtungen und Bilanzoptimierung

PensLegal richtet sich an alle Unternehmer, die sich nicht mit einfachen Mustern von Produktanbietern zufrieden geben wollen, sondern verbindliche Rechtsberatung wünschen. Jede Vorsorge im Betrieb basiert auf einer arbeitsvertraglichen Dokumentation, die individuell auf Ihr Unternehmen ausgerichtet werden kann.

- Koordination der rechtlichen Beratung, abgestimmt auf das konkrete Vorsorgemodell
- Effiziente Beratung durch erfahrene und auf Vorsorge spezialisierte Rechtsanwälte
- Entbehrlichkeit von externen Rechtsberatern

Ziele und Werte

Die Deutsche PensExpert steht für den steuerfreien Aufbau von Vorsorge- und Zeitwertvermögen mit Realwerten durch Partizipation an der langfristigen Wertentwicklung von Unternehmen und Anlagemärkten.

Nach dem Vorbild der marktführenden Schweizer PensExpert AG pflegen wir auch in Deutschland überprüfbare Werte:

- **Transparenz**
- **Individualität**
- **Einfachheit**
- **Eigenverantwortung**
- **Nachhaltigkeit**

Vorteile auf einen Blick

Vorteile für das Unternehmen

- Steigern der Attraktivität als Arbeitgeber
- Stärken der Mitarbeiterbindung
- Schaffen eines modernen zusätzlichen Vergütungsbestandteils

Vorteile für die Mitarbeiter

- Bruttospareffekt durch steuerfreies und ggf. sozialversicherungsfreies flexibles Ansparen
- Rentable Anlagestrategien
- Flexiblere Lebensarbeitszeit
- Sicherung des Lebensstandards im Alter

Organisation der PensExpert Gruppe

Deutsche PensExpert GmbH

- Beratung & Umsetzung
- Online-Plattform
- Anlagestrategie
- Koordination der Rechtsberatung durch Juristen

Deutsche PensFlex Treuhand e.V.

- Insolvenzsicherung und Bilanzoptimierung
- Treuhandvertrag
(Contractual Trust Arrangement, kurz: CTA)
- Zugelassen und registriert von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht («BaFin»)

Erfahrung und Sicherheit für Ihren Erfolg

Das PensExpert System ist eine Komplettlösung. Sie erfordert fachübergreifende Kompetenzen und die Erfüllung von gesetzlichen Zulassungsvoraussetzungen und Landesregeln. Die Deutsche PensExpert GmbH mit Sitz in Frankfurt besteht aus einem hochspezialisierten Team.

■ Reichmuth & Co Gruppe

Privatbankiers in Luzern, 1995 gegründet, über CHF 8 Mrd. Anlagevermögen

■ PensExpert AG

in Luzern, 2000 gegründet, über CHF 3 Mrd. Pensionskassenvermögen für oberste Führungskräfte

■ Dr. Thomas Haßlöcher

Delegierter der Deutsche PensExpert GmbH und Gründer der Netvisory Beratungsgesellschaft mbH. Als promovierter Jurist verfügt er über mehr als 15 Jahre Erfahrung im Bereich der Gestaltung und ganzheitlichen Umsetzung von Vorsorgelösungen in Konzernen und mittelständischen Unternehmen.

■ Christian Wiecha

Geschäftsführer der Deutsche PensExpert GmbH. Der Diplom-Betriebswirt (BA) und Betriebswirt für betriebliche Altersversorgung (FH) ist seit mehr als 15 Jahren im Beratungs- und Bankensektor tätig und hat als anerkannter Experte bereits mehrere Vorsorgeinnovationen begleitet.

■ Christoph Kohlmann

Geschäftsführer der Deutsche PensExpert GmbH. Finanzökonom (ebs), Certified Financial Planner und Betriebswirt für betriebliche Altersversorgung (FH) blickt auf mehr als 15 Jahre Erfahrung im Financial Planning sowie in der Einrichtung und Verwaltung betrieblicher Vorsorgelösungen zurück.

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Wir freuen uns auf das persönliche Gespräch mit Ihnen.

Auch für Sie entwickeln wir die optimale Lösung mit Mehrwert.

KONTAKT

■ Deutsche PensExpert GmbH

Barckhausstrasse 1
D-60325 Frankfurt
Telefon +49 69 6 783 0678 0
Telefax +49 69 6 783 0678 9

Büro München:

■ Deutsche PensExpert GmbH

Maximilianstrasse 52
D-80538 München
Telefon +49 89 99 81 07 29
Telefax +49 89 99 81 07 20

welcome@pensexpert.de
www.pensexpert.de

