

Wiesbaden, Januar 2025

Das R+V Lebensarbeitszeitkonto Produktlösungen

NEU!!!!!!
Jetzt mit
neuem Tarif
LAZ Spezial

Du bist nicht allein.

DAS R+V- LEBENS- ARBEITSZEIT KONTO

- ✓ Verwaltung
- ✓ Beitragsgarantie
- ✓ Insolvenzschutz

Alles aus einer Hand

R+V



Für jeden Bedarf die richtige Lösung – ganz einfach mit dem R+V-Lebensarbeitszeitkonto

	Garantieprodukt LAZ 18	LAZ Spezial/ LAZ 18T	Kapitalisierungsprodukt KAPC
Vorteil	<ul style="list-style-type: none"> › Mitarbeiterbindung › Mitarbeitenden mehr #FREUZEIT bieten und die Work-Life-Balance verbessern 	<ul style="list-style-type: none"> › LAZ Modell mit kurzen Laufzeiten 	<ul style="list-style-type: none"> › Kollektive Rückdeckung für Zeitwertkonten › Keine Zuordnung auf einzelne Teilnehmenden
Features/ Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> › Vorzeitiger Ruhestand › Freistellungszeiten (z.B. Sabbatical, Elternzeit, Pflege, Aus- und Weiterbildung) › Einzahlung aus Bruttogehalt › R+V Verwaltungsportal für Arbeitgeber und Mitarbeitende › Insolvenzsicherung über das Verpfändungsmodell oder die R+V Treuhand möglich 	<ul style="list-style-type: none"> › Darstellung von kurzen Laufzeiten möglich (ab 1 Jahr Gesamtlaufzeit, maximal 7 Jahre Gesamtlaufzeit) › Kombinierbar mit bestehenden LAZ Modellen › R+V Verwaltungsportal für Arbeitgeber und Mitarbeitende › Insolvenzsicherung über das Verpfändungsmodell oder die R+V Treuhand möglich 	<ul style="list-style-type: none"> › Anlage im R+V Sicherungsvermögen › Monatliche Deklaration der Konditionen › Externer Verwalter notwendig › Insolvenzsicherung über das Verpfändungsmodell oder die R+V Treuhand möglich, alternativ über eine externe Treuhand
Konditionen (Stand Januar 2025)	<ul style="list-style-type: none"> › Garantiezins: 1,00% › Überschussbeteiligung: 1,50% ¹ › Beitragshöchstgrenze: 150.000 EUR p.a. › Abschlusskosten: 0,5 - 2,5% pro Einzahlung › Verwaltungskosten: 0,25% p.a. auf das gebildete Kapital 	<ul style="list-style-type: none"> › Garantiezins 1,00% › Überschussbeteiligung: 1,50% ² › Beitragshöchstgrenze: in den ersten 3 Jahren 500.000 EUR p.a., danach 150.000 EUR p.a. › Abschlusskosten: 0,5 - 2,5% pro Einzahlung › Verwaltungskosten: 0,25% p.a. auf das gebildete Kapital 	<ul style="list-style-type: none"> › Garantiezins 1,00% › Überschussbeteiligung 1,55% ³ › Kein Stornoabschlag bei Auszahlungen im Rahmen der Betriebsvereinbarung zu Lebensarbeitszeitkonten³ › Mindestvolumen: 1 Mio. EUR › Mindestlaufzeit: 10 Jahre › Abschlusskosten: 1%, 0,65%, 0,3% oder 0% pro Einzahlung › Verwaltungskosten: 0,25% p.a. auf das Deckungskapital bis 20 Mio. EUR, 0,1% p.a. auf das 20 Mio. EUR überschreitende Deckungskapital

¹ Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven).

Die jährlichen Überschussanteilsätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten 9 Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 90%, 95%, 95%, 95%, 95%, 100%, 100%, 100% und 100%.

² Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven).

Die jährlichen Überschussanteilsätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten 9 Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit 70%, 70%, 75%, 75%, 85%, 100%, 100%, 100% und 100%.

³ Inkl. Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven (MiB). Die jährlichen Überschussanteilsätze auf das überschussberechtigte Deckungskapital werden für die ersten neun Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit je 100%

Die Stornoabzüge sind so festgelegt, dass sich nach dem Abschlag eine laufzeitadäquate Rendite ergibt, wobei die Rendite durch die Gesamtverzinsung der Gesellschaft begrenzt ist.

Lebensarbeitszeitkonto LAZ

Aktuelle Deklaration LAZ18

Die Konditionen der aktuellen Deklaration werden gerne zur Verfügung gestellt.

Versicherungsbeginne 01.01.2025 bis 01.03.2025

- › Der jährliche Überschussanteilsatz gilt für das erste Versicherungsjahr. Die Deklaration erfolgt quartalsweise.
- › 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 1,00% für die gesamte Laufzeit.

Beispiel: Berechnung Gutschrift Überschussanteilsatz

Jährlicher Überschussanteilsatz:	1,50% ¹
Anteilshöhe im 1. Vertragsjahr:	90% ¹
Gutschrift im 1. Vertragsjahr:	$1,50\% \times 90\% = 1,35\%$ ¹
Gesamtverzinsung:	$1,00\% \text{ (Rechnungszins)} + 1,35\% = 2,35\%$ ¹

¹ Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt. (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven – in 2025: 0%)

Anteilige Überschussanteilsätze

Jährlicher Überschussanteilsatz ¹	1,50%
Rechnungszins	1,00%

Vertrags-jahr	Anteils-höhe in %	Gesamtver-zinsung in %
1	90	2,350
2	95	2,425
3	95	2,425
4	95	2,425
5	95	2,425
6	100	2,500
7	100	2,500
8	100	2,500
9	100	2,500
10	100	2,500

Lebensarbeitszeitkonto LAZ

Aktuelle Deklaration LAZ Spezial

Die Konditionen der aktuellen Deklaration werden gerne zur Verfügung gestellt.

Versicherungsbeginne 01.01.2025 bis 01.03.2025

- › Der jährliche Überschussanteilsatz gilt für das erste Versicherungsjahr. Die Deklaration erfolgt quartalsweise.
- › 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 1,00%¹ für die gesamte Laufzeit.

Beispiel: Berechnung Gutschrift Überschussanteilsatz

Jährlicher Überschussanteilsatz:	1,50% ²
Anteilshöhe im 1. Vertragsjahr:	70% ²
Gutschrift im 1. Vertragsjahr:	$1,50 \% \times 70 \% = 1,05\%2$
Gesamtverzinsung:	$1,00 \% \text{ (Rechnungszins)} + 1,05 \% = 2,05\%2$

¹ für alle Beiträge in 2025 sowie mindestens für Folgebeträge bis 500.000 EUR in den ersten drei Jahren jährlich / bis 150.000 EUR ab dem vierten Versicherungsjahr jährlich

² Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven – in 2025: 0 %)

Anteilige Überschussanteilsätze

Jährlicher Überschussanteilsatz ²	1,50%
Rechnungszins	1,00%

Vertrags-jahr	Anteils-höhe in %	Gesamtver-zinsung in %
1	70	2,050
2	70	2,050
3	75	2,125
4	75	2,125
5	85	2,275
6	100	2,50
7	100	2,50
8	100	2,50
9	100	2,50
10	100	2,50

Transparentes Kostenmodell

Tarif LAZ 18 kombiniert mit LAZ Spezial

Produktkosten



Abschlusskosten

Bei jeder Einzahlung werden gemäß Vereinbarung im Kollektivvertrag 0,5%, 1%, 1,5%, 2% oder 2,5% Abschlusskosten entnommen.



Verwaltungskosten ¹

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

¹ Im Portal werden Erträge und Kosten monatlich dargestellt.

Portalkosten

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

Anzahl Teilnehmerkonten	Insolvenzversicherung 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

Transparentes Kostenmodell

Tarif LAZ Spezial

Produktkosten



Abschlusskosten

Bei jeder Einzahlung werden gemäß Vereinbarung im Kollektivvertrag 0,5%, 1%, 1,5%, 2% oder 2,5% Abschlusskosten entnommen.



Verwaltungskosten ¹

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

¹ Im Portal werden Erträge und Kosten monatlich dargestellt.

Portalkosten

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

Anzahl Teilnehmerkonten	Insolvenzversicherung durch	
	Treuhand	Verpfändung
bis 9	-	50 EUR
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

Kapitalisierungsprodukt der R+V – Rückdeckung LAZ (Tarif KAPC)

Konditionen für Beginne 01. Januar 2025

Die Konditionen der aktuellen Deklaration werden gerne zur Verfügung gestellt.



Kapitalisierungsprodukt ¹

Sicherheit = 1,00% Garantiezins



laufende Überschussbeteiligung

- › Überschusskonditionen werden pro Versicherungsbeginn für ein Jahr deklariert
- › Versicherungsbeginn 1.01.2025 1,55% p.a.² + 0% p.a. Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven

Laufende variable Einmalbeiträge

Kein Beitragserhalt. Garantie der eingezahlten Beiträge nach Abzug der Abschlusskosten.

Abschlusskosten

- › Einmalig pro Einzahlung (10 ‰, 6,5‰, 3‰ oder 0‰ jeden Beitrags)

Verwaltungskosten

- › 0,25 % p.a. auf das Deckungskapital bis zu einer Höhe von 20 Mio. EUR,
- › 0,1 % p.a. auf das Deckungskapital, das die Höhe von 20 Mio. EUR übersteigt

Storno

- › Kein Stornoabschlag bei Auszahlungen im Rahmen der Betriebsvereinbarung zu Lebensarbeitszeitkonten
- › Die Stornoabzüge sind so festgelegt, dass sich nach dem Abschlag eine laufzeitadäquate Rendite ergibt, wobei die Rendite durch die Gesamtverzinsung der Gesellschaft begrenzt ist.

¹ mind. 1 Mio. Euro Volumen im Durchschnitt, Mindestaufschubzeit von 10 Jahren

² nicht garantiert. Die jährlichen Überschussanteilssätze auf das überschussberechtigzte Deckungskapital werden für die ersten 9 Zuteilungen anteilig berücksichtigt: mit je 100%.

Transparentes Kostenmodell

Kapitalisierungsprodukt (KAPC)

Produktkosten



Abschlusskosten

Bei jeder Einzahlung in das Konto werden einmalig pro Einzahlung 0%, 0,3%, 0,65%, oder 1% Abschlusskosten entnommen.



Verwaltungskosten

- › 0,25% p.a. auf das Deckungskapital bis 20 Mio. EUR
- › 0,1% p.a. auf das 20 Mio. EUR überschreitende Deckungskapital

Kosten bei Insolvenzsicherung über die R+V Treuhand

- › **Laufende Kosten:** Für die laufende Verwaltung, Sicherung und Verwahrung erhält der Treuhänder eine jährliche pauschale Vergütung von jeweils 750 EUR pro verwaltetem Abrechnungsverband (zzgl. MwSt.). Die Abrechnung erfolgt jährlich zum 31.12.
- › **Einmalige Kosten:** Soweit bei Eintritt eines Sicherungsfalles die Auszahlungen an die Mitarbeitenden durch den Treuhänder erfolgen, werden pauschaliert je abgerechnetem Mitarbeitenden 50 EUR (zzgl. MwSt.) erhoben und dem Treuhandvermögen belastet.

Unsere Services für Sie – die R+V bietet alle Leistungen rund um das Zeitwertkonto aus einer Hand



- › Einfache und schnelle **LAZ-Kontoverwaltung** über das Internetportal.



- › Im Fall der **Insolvenz** übernimmt die R+V die Abwicklung der Wertkonten der einzelnen Mitarbeitenden.



- › Jährliche **Kontoauszüge** für Mitarbeitende über das Portal und in Papierform.



- › Erstellung der **Aktivierungswerte** über das R+V-Verwaltungsportal (= schneller) und zusätzlich jährlich in Papierform.



- › Führung der **SV-Luft** auf Wunsch (Voraussetzung: Der Arbeitgeber liefert monatlich Gehaltsdaten).

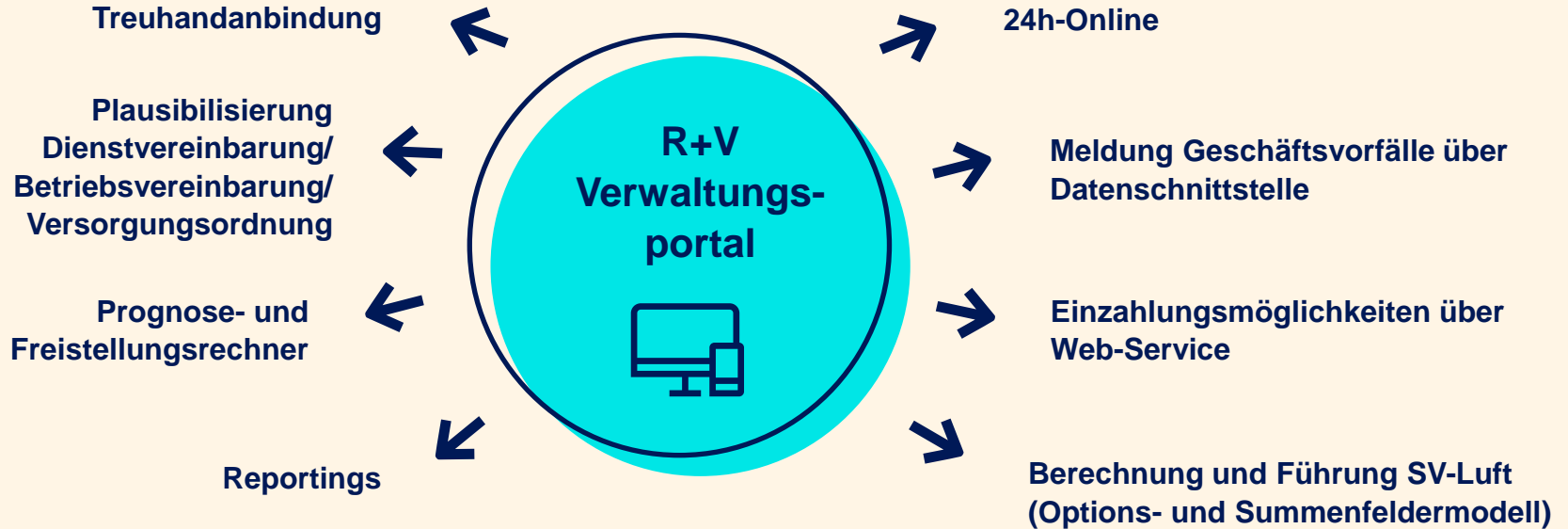


Begleitung bei der Einführung in Ihrem Unternehmen

- › Beratung der Mitarbeitenden
- › Umsetzungspaket für Ihr Unternehmen

Effizient, digital, schlank

R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten¹



¹ gilt nicht für den 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

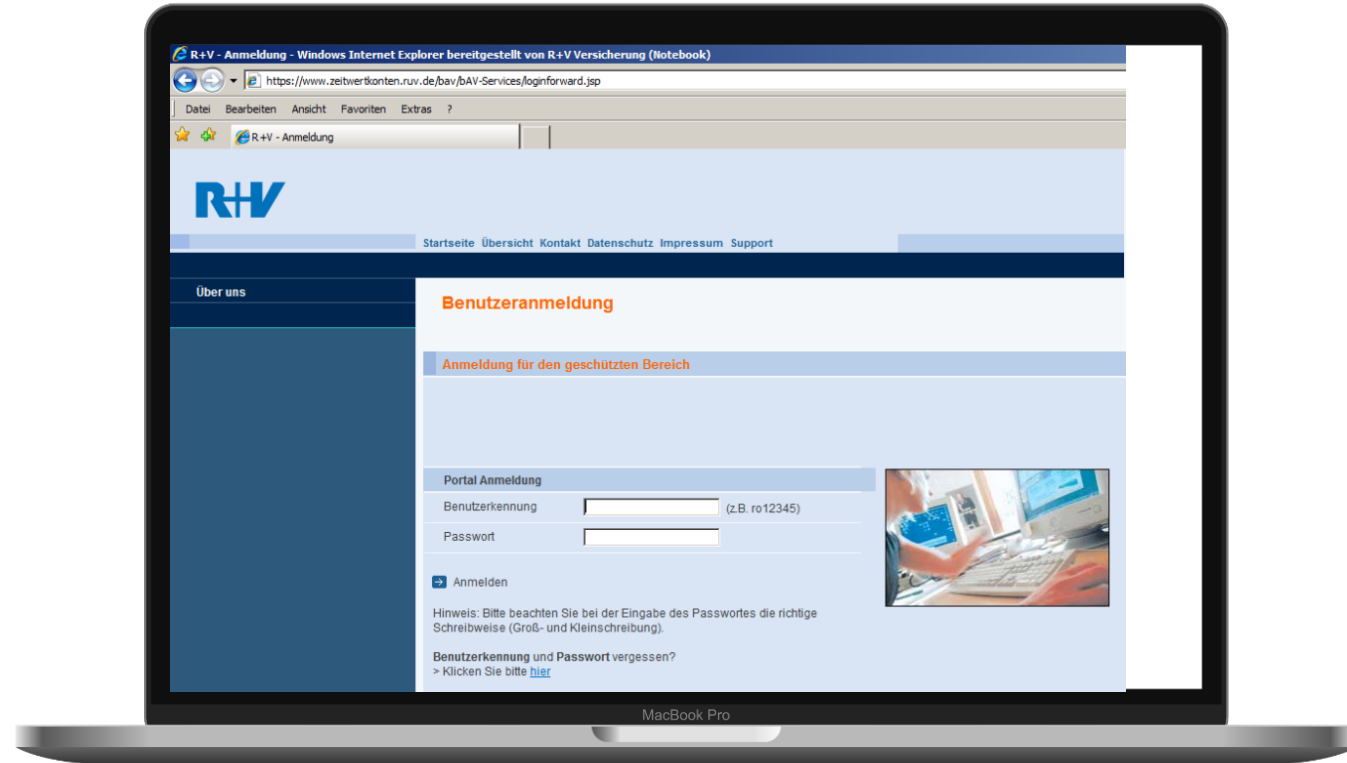
Leseberechtigung

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

R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten

Anmeldemaske

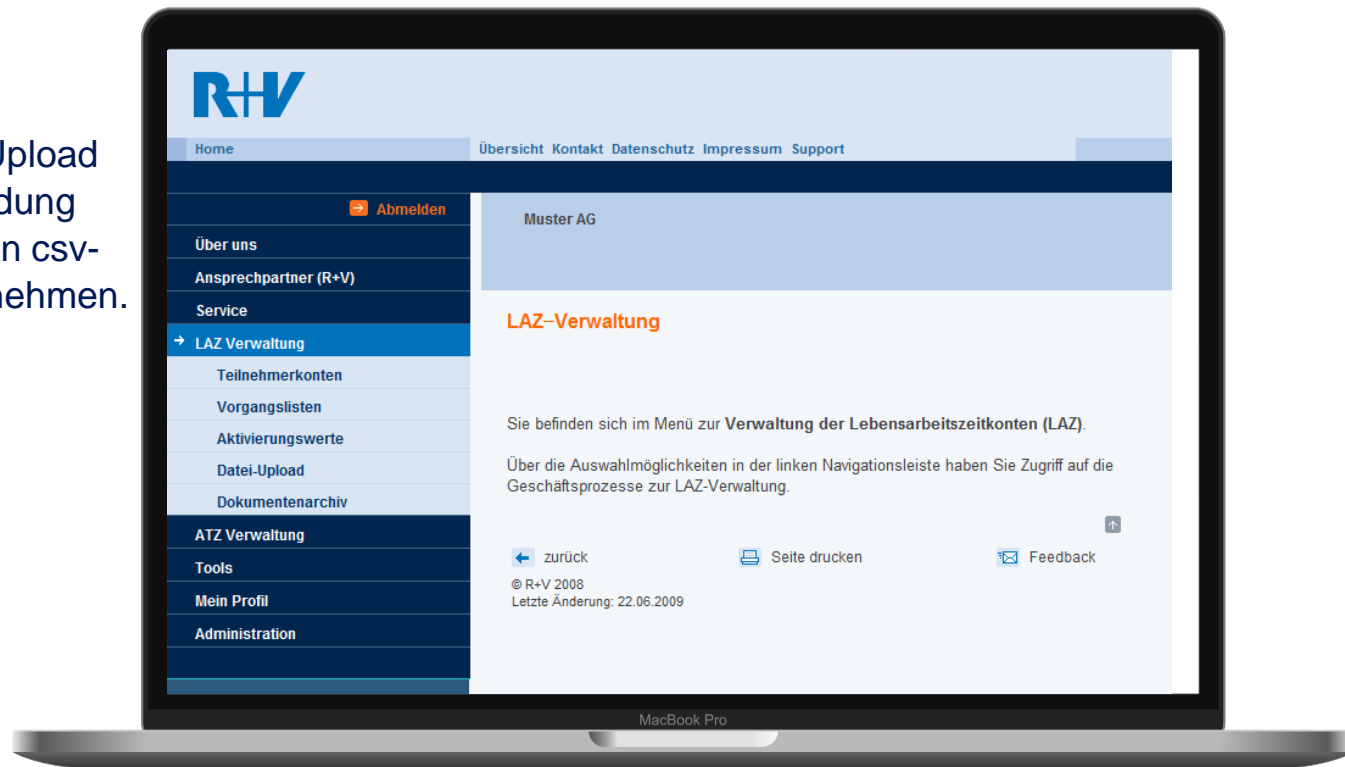
- › Anmeldung über Internet
- › Log-in-Daten werden von R+V zugesendet



R+V-Verwaltungsportal für Lebensarbeitszeitkonten

Menüauswahl und Funktionen

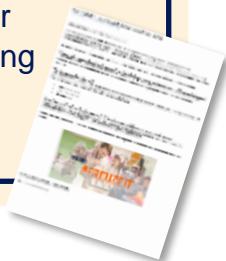
- › Menüauswahl
- › LAZ-Verwaltung
- › Über die Funktion Datei-Upload können Sie die Datenmeldung mittels einer abgestimmten csv-Datei direkt im Portal vornehmen.



So unterstützen wir Sie bei der Einführung Umfangreiches Umsetzungspaket

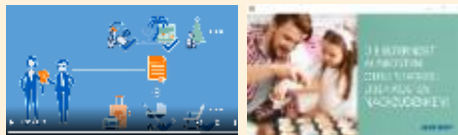
Mustermail an Mitarbeitende

- › 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 Firmenversorgungs-konzept



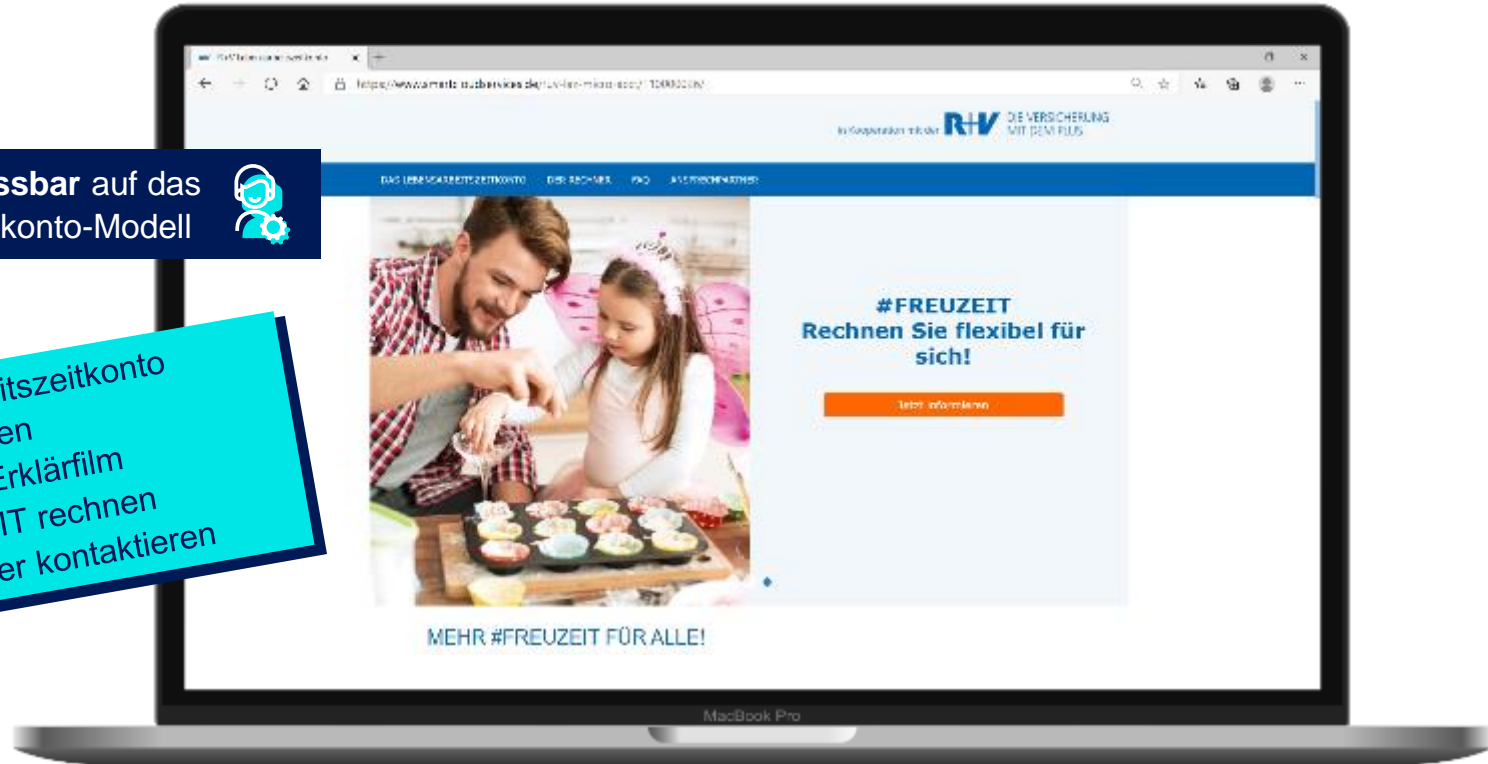
Die Microsite – Informationsplattform für den Mitarbeitenden

Alle Infos rund ums Lebensarbeitszeitkonto

Individuell anpassbar auf das
Lebensarbeitszeitkonto-Modell



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



Du bist nicht allein.