

VB Zeitwertkonto – Anlageportfolio

Grundsätze bei der Anlage im Rahmen des Zeitwertkontos

Abhängig vom Wunsch der Mitarbeitenden wird das Guthaben für „Flexzeit“, d.h. jeder zugelassenen Auszeitart, oder ausschließlich für eine Zeit vor der Rente, „rentennahe Auszeit“, für die Person angelegt.

Da bei einer Flexzeit das Guthaben spontaner zur Verfügung stehen muss als bei einer ausschließlich rentennahen Auszeit, wurden zwei Anlagemodelle für die Mitarbeitenden etabliert. Den Unterschied zwischen beiden Sparmodellen und deren Verwendungszwecke können Sie aus der folgenden Tabelle entnehmen:

Information	VB Flexzeit	VB rentennah
Sabbatical, Pflege von Angehörigen, Verlängerung Elternzeit, Weiterbildungszeit	✓	✗
Rentennahe Auszeit	✓	✓
Aufstockung einer neu vereinbarten Teilzeit	✓	✓
Anlage auch in ETF's als Weltportfolio möglich	✗	✓

Hinweis

Mitarbeitende, die eine hohe Flexibilität bei der Nutzung des Guthabens oder keine Aktienquoten bei der Anlage wünschen, sparen in das Modell „VB Flexzeit“.

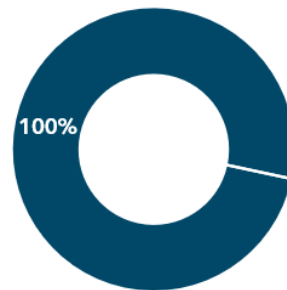
Mitarbeitende, die bewusst eine rentennahe Auszeit wünschen können von einer Anlage in ETF's profitieren.

Nachfolgend die Details zur Anlage

Einzahlungen in das Modell „VB Flexzeit“

Die Flexzeit ist für Mitarbeitende, die sich alle möglichen Auszeiten offenhalten wollen, auch die rentennahe Auszeit. Die Einzahlungen werden wie folgt angelegt:

- 🔄 **100 % der Wertguthaben** fließen in das **Portfoliokonzept der Allianz**
- 🔄 **Laufende Produktkosten:**
derzeit ca. 0,9 % p.a.
- 🔄 **Langfristige Renditeerwartung***
derzeit ca. 2,2 % p.a. nach Kosten



■ Sicherheitsorientierte Anlage der Allianz

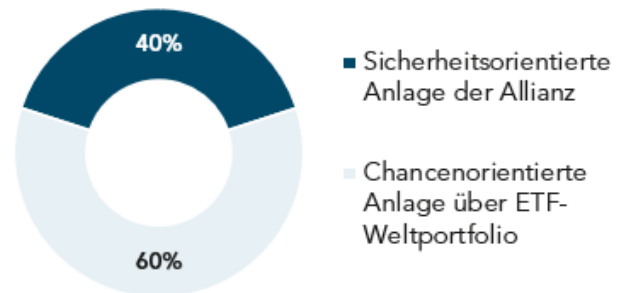
Einzahlungen in das Modell „VB rentennah“

Dieses Anlagemodell kann nur als rentennahe Auszeit verwendet werden.
Die Anlage in eine rentennahe Auszeit orientiert sich am Alter der jeweiligen Person.

VB rentennah bis 50 Jahre

Alle Einzahlungen von Mitarbeitenden, die ausschließlich eine „rentennahe Auszeit“, also den Vorruhestand vor Augen haben, und bis einschließlich 50 Jahre alt sind.

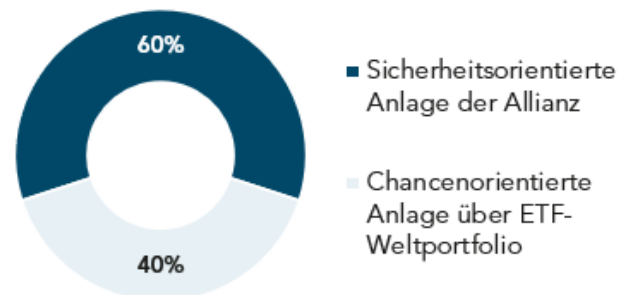
- 40 % der Wertguthaben fließen in das Portfoliokonzept der Allianz
- 60 % der Wertguthaben fließen in das ETF-Weltportfolio
- Laufende Produktkosten:
derzeit ca. 0,92%
- Langfristige Renditeerwartung*:
derzeit ca. 4,27% p.a. nach Kosten



VB rentennah über 50 bis 60 Jahre

Alle Einzahlungen von Mitarbeitenden, die ausschließlich eine „rentennahe Auszeit“, also den Vorruhestand, vor Augen haben und über 50 bis einschließlich 60 Jahre alt sind.

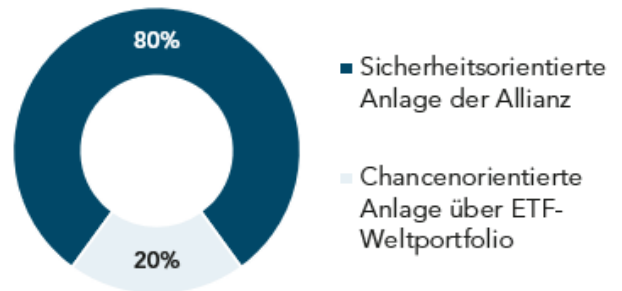
- 60 % der Wertguthaben fließen in das Portfoliokonzept der Allianz
- 40 % der Wertguthaben fließen in das ETF-Weltportfolio
- Laufende Produktkosten:
derzeit ca. 0,915 %
- Langfristige Renditeerwartung*:
derzeit ca. 3,51% p.a. nach Kosten



VB rentennah über 60 Jahre

Alle Einzahlungen von Mitarbeitenden, die ausschließlich eine „rentennahe Auszeit“, also den Vorruhestand, vor Augen haben und über 60 Jahre alt sind.

- 80 % der Wertguthaben fließen in das Portfoliokonzept der Allianz
- 20 % der Wertguthaben fließen in das ETF-Weltportfolio
- Laufende Produktkosten: derzeit ca. 0,907%
- Langfristige Renditeerwartung*: derzeit ca. 2,76% p.a. nach Kosten



Hinweise zur Schwankung der Kapitalanlage:

Sollte das Guthaben nach genehmigter Auszeit niedriger sein als die Summe der Einzahlungen, trägt der Arbeitgeber das Anlagerisiko. Im Fall einer Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses trägt der/die Mitarbeitende dieses Verlustrisiko.

Ihre Ansprechpartnerin Vor Ort:
Tatjana Josten - B&F Consulting AG



[Beratungstermin hier buchen](#)

* Renditeerwartungen können nicht garantiert werden und beziehen sich auf Modellresultate. Weder der Arbeitgeber noch die PensExpert GmbH geben eine Garantie auf zukünftige Erträge oder Entwicklungen. Die vergangene Performance und Renditeerwartung sind keine Garantie für zukünftige Entwicklung.