

## Das innovative Vergütungssystem für Mitarbeiter

Mit dem ebase Arbeitszeit Depot können Sie Ihren Mitarbeitern ein Konzept bieten, das eine flexible Umsetzung von Zeitwertkonten ermöglicht und somit einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil gegenüber anderen Unternehmen bringt – sowohl für die Gewinnung von neuen Mitarbeitern als auch für die Bindung Ihres Personals. Darüber hinaus hilft es Ihnen bei der Steuerung der Personalstruktur und der Erfüllung der unternehmensinternen Ziele.

### Die fondsgedeckte Umwandlung von Zeit und Geld

Zeitwertkonten dienen der Flexibilisierung der Lebensarbeitszeit. Dabei werden Arbeitszeit (z. B. Überstunden oder nicht in Anspruch genommener Urlaub) sowie Arbeitsentgelte (Gehalt oder Sonderzahlungen) in ein Wertguthaben umgerechnet. Dieses Wertguthaben wird im ebase Arbeitszeit Depot regelmäßig in Investmentfonds investiert, wobei sich die Anlagestrategie und die Produktauswahl aus der mit dem Arbeitgeber getroffenen Vereinbarung ergeben. Durch die Anlage in Investmentfonds partizipiert der Anleger unmittelbar an der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds, sowohl an Kurssteigerungen als auch an Kursrückgängen.

Das angesparte Wertguthaben kann später für Freistellungsphasen während der Berufstätigkeit oder für den vorzeitigen Ruhestand eingesetzt werden. Der entscheidende Vorteil: Zeitwertguthaben werden aus dem Bruttoeinkommen angespart, Steuern und Sozialversicherungsbeiträge werden erst bei der späteren Verwendung dieser Guthaben oder bei einer vorzeitigen Auszahlung (sog. Störfall!) abgeführt. Während einer Freistellungsphase bleiben das Arbeits- und Sozialversicherungsverhältnis bestehen.

### Maximale Vorteile ...

#### ... für Arbeitgeber

- Wettbewerbsvorteile bei der Gewinnung und Bindung qualifizierter Fach- und Führungskräfte
- Flexible Anpassung der Personalkapazitäten an die unternehmerischen Erfordernisse
- Steuerung der Altersstruktur der Belegschaft
- Geringer Verwaltungsaufwand
- Steuervorteile und Senkung von Lohnnebenkosten
- Kostengünstiger Insolvenzschutz

#### ... für Arbeitnehmer

- Attraktive Gestaltung der Lebensarbeitszeit
- Optimierung der Work-Life-Balance durch bessere Vereinbarkeit von Beruf, Familie und Freizeit
- Möglichkeit von Sabbaticals bzw. längeren Freistellungsphasen sowie flexible Vorruhestandsplanung
- Steuer- und Sozialversicherungsvorteile in der Ansparphase
- Renditechancen durch Fondsrückdeckung

### Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Diese Risiken können einzeln und kumuliert auftreten.

# Alles aus einer Hand

Mit der FNZ Bank gewinnen Sie einen Partner, der Ihnen die Rückdeckung von Zeitwertkonten mit Investmentfonds so einfach wie möglich macht. Sie erhalten ein komplettes Paket – Kapitalanlage, Administration und Insolvenzschutz aus einer Hand.

- Kapitalanlage**
  - Rückdeckung über Investmentfonds
  - Spezielle Fonds, welche die Kapitalanlagevorschriften des Flexi-II-Gesetzes erfüllen
  - Breites Fondsspektrum bei ausschließlicher Verwendung des Wertguthabens für den Vorruhestand
  - Möglichkeit von Fondsportfolios oder Integration eines Lebenszyklusmodells<sup>2</sup>
- Administration**
  - Kontensegmentierte Variante: Für jeden begünstigten Arbeitnehmer wird ein eigenes Depot geführt (keine virtuelle Kontenführung notwendig)
  - Einfache Depoteröffnung: Mit nur einem Depotantrag für das Unternehmen können beliebig viele Arbeitnehmerdepots eröffnet werden
  - Collect-Variante (insbesondere für Treuhandmodelle): Der Arbeitgeber beziehungsweise der Treuhänder führt ein „Sammel-Depot“; die Depotführung je Arbeitnehmer (virtuelle Depotführung) wird von einem externen Dienstleister übernommen
  - Abwicklung von Anspar- und Freistellungsphase sowie Störfall<sup>1</sup> (optional)
  - Umfangreiches Reporting: z. B. Depotauszüge (in der kontensegmentierten Variante für jeden Arbeitnehmer separat), Bilanzwertaufstellung zum Bilanzstichtag, kumulierte Steuerbescheinigung für Arbeitgeber, Berechnung und Archivierung der SV-Luft-Werte (optional)
  - Online-Depotsicht für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- Insolvenzschutz**
  - Insolvenzschutz mittels Einzelverpfändung der Depots
  - Treuhandmodelle sind integrierbar

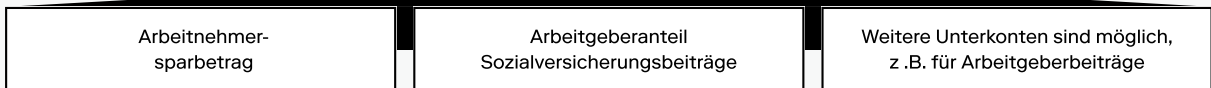
## Arbeitszeit Depot (Depotinhaber = Unternehmen bzw. Treuhänder)

### Kontensegmentierung nach Mitarbeitern

Fondsanteile werden zum Insolvenzschutz an den Mitarbeiter verpfändet



### optional: Unterdepots pro Mitarbeiter



<sup>1</sup>Ein Störfall liegt vor, wenn ein Wertguthaben nicht für eine vollständige oder teilweise Freistellung verwendet werden kann, z. B. bei vorzeitiger Beendigung des Arbeitsverhältnisses, Eintritt in den Ruhestand und Tod des Arbeitnehmers.

<sup>2</sup> Altersabhängige Investition der Beiträge in einzelne Investmentfonds bzw. Fondsportfolios mit verschiedenen Risikoabstufungen.

#### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank AG. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.fnz.de](http://www.fnz.de) abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank AG angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der FNZ Bank AG erfolgen.