WERT
GUTHABEN
FONDS

Langzeitkonto im DB-Konzern

Funktion, Beispiele und Vorteile

Vor der Altersrente, z. B. mit 62, ohne Abschläge freigestellt sein

Zeit für meine Kinder haben

Zeit für den Hausbau

Das Prinzip Langzeitkonto

- Zeitguthaben* und/oder Entgelte ansparen
- Flexibilität fürs Leben gewinnen

* Der Einbringungsbetrag von Urlaubstagen wird durch den Arbeitgeber **um 5% erhöht**.

Einsatzmöglichkeiten

- Freistellung vor Ihrer Altersrente
- Berufliche Qualifizierungen*
- Sabbatical
- Pflege Ihrer nahen Angehörigen
- Erziehungszeit für Ihre Kinder
- Reduzierung Ihrer Arbeitszeit
- Freistellung im Rahmen einer mindestens 5-tägigen Gesundheits-/ Präventionswoche
- Kurzzeitentnahme für Pflege von Kindern

*** Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie zusätzlich mit 10% Freistellungsentgelt**

Aufbau von Wertguthaben

1. Einbringung von Zeitguthaben wie Überstunden, Erholungsurlaub, Zusatzurlaub
2. Einbringung von Entgelt (auch Urlaubs- und Weihnachtsgeld)
3. Prämien und Bonuszahlungen

darüber hinaus

4. Arbeitgeber – Gesamtsozialversicherungs – Anteile parallel
5. Gutschriften durch Verzinsung
6. Arbeitgeberzuschläge und –zuschüsse*

* Der Einbringungsbetrag von Urlaubstagen wird durch den Arbeitgeber um 5% erhöht. Sonstige Zuschüsse auf Überstunden und Entgelteinbringungen.

BITTE WÄHLEN SIE
Freistellungsrechner auf www.wertguthabenfonds.de
SABBATICAL
RECHNER
VORRUHESTAND
RECHNER

Mindest- und Höchstbeträge

- Einmalzahlungen 120 EUR
- Monatliche Zahlung 10 EUR

Monatliches Arbeitsentgelt muss oberhalb einer geringfügigen Beschäftigung, aktuell 450 EUR, bleiben (Sozialversicherungspflicht).

Höhe des Arbeitsentgeltes

Während der Freistellungsphase erhalten Sie

- zwischen 70–100 % Ihres Arbeitsentgeltes (frei wählbar)

Der Wertguthabenfonds erstattet Ihrem Arbeitgeber die an Sie und an die Sozial-versicherungsträger ausgezahlten Beträge.

Ihr Guthaben

- Kontoauszug mit der Höhe Ihres Wertguthabens einmal im Jahr per Post
- Kontenzugriff via Internet mit persönlichen Zugangsdaten
- Gesamtverzinsung des Guthabens in Höhe von 2,7 % (2021)

Antragsfristen vor Freistellung

-Sabbatical	**Abhängig von Freistellungsdauer mind. 6 Wochen**
-Berufliche Qualifizierung, -Gesundheits-/ Präventionswoche	**4 Monate**
-Pflege Angehöriger, -Elternzeit und Teilzeit	**gesetzl. Frist oder 4 Monate**
-Freistellung vor Rente	**mind. 9 Monate**
-Kurzzeitentnahme für Pflege von Kindern	**Unmittelbar**

Das Guthaben für den Freistellungszeitraum muss angespart sein.

Bei Ende des Arbeitsverhältnisses

Bei Arbeitgeberwechsel (außerhalb des Lzk-TV), Kündigung, Tod oder Erwerbsminderung

- Übertragung auf neuen Arbeitgeber oder Deutsche Rentenversicherung Bund möglich
- Bei Tod: Auszahlung an die Erben
- Das Wertguthaben wird unter Berücksichtigung der geltenden steuerlichen- und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen ausgezahlt

Langzeitkonto – Eine sichere Sache

- Anlagestrategie: Sicherheit vor Risiko
- Beim DEVK Lebensversicherungsverein = Gesetzliche Garantieverzinsung plus Überschussbeteiligung (2021 = 2,7%)
- Insolvenzsicher – kein Zugriff des Arbeitgebers möglich

Vorteile des Langzeitkontos

Attraktive Verzinsung

Gesetzliche Garantieverzinsung plus Überschussbeteiligung

Kein Freistellungsauftrag erforderlich

Keine Kapitalertragssteuer

Keine Kontoführungsgebühren

Abgesicherte Freistellung

Freistellung mit laufender Entgeltzahlung

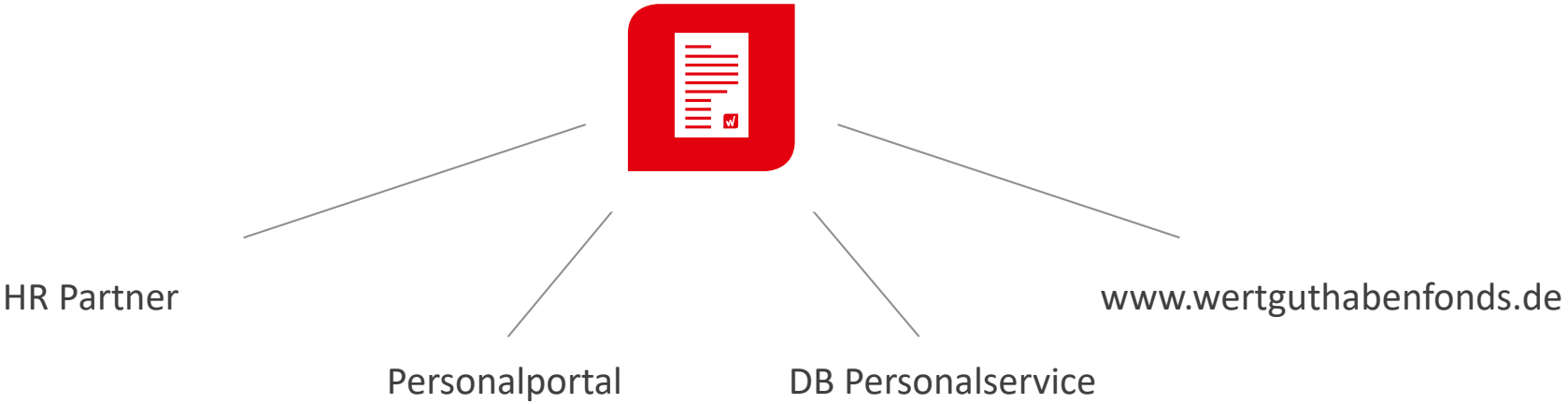
Sozialversicherung während der Freistellung

Fortführung des Arbeitsverhältnisses

Wer kann ein Langzeitkonto nutzen und wie wird es eröffnet?

- Arbeitnehmer, für deren Unternehmen der Langzeitkontentarifvertrag (Lzk-TV) gilt
- Durch schriftlichen Antrag zur Einbringung von Überstunden und Urlaubstagen bei Ihrem Arbeitgeber (Zeiterfasser) und/oder Entgelt beim DB Personalservice
- Arbeitgeber eröffnet generell mit der ersten Gutschrift das Langzeitkonto

Abrufen der Anträge



Wer sind wir?

WERT GUTHABEN FONDS

Fonds zur Sicherung von Wertguthaben e.V.

- Gemeinsame Einrichtung der Tarif-vertragsparteien (DB AG, EVG, AGV MOVE)
- Eingetragener Verein
- Nicht kommerziell

DB

EVG

AGV MOVE
Verband der Mobilitäts- & Verkehrsdienstleister

Unsere Aufgaben

Verwaltung der Wertguthaben

Treuhänder

Kapitalanleger

Interesse oder noch Fragen?

- Ansprechpartner sind Ihre Führungskraft, Ihr HR Partner oder Ihr DB Personalservice
- Weitere Informationen auf www.wertguthabenfonds.de
- Mit dieser Adresse können Sie die Anträge auf der Website abrufen: www.wertguthabenfonds.de/antraege