



**So viele Pläne, aber keine Zeit?**  
Spar sie Dir – mit zeitwert



## Inhalt

zeitwert in Kürze	S. 3
Erfülle Dir Deine Wünsche	S. 4 - 5
Spare Deine Zeit	S. 6 - 7
Investiere Deinen <b>zeitwert</b>	S. 8 - 9
Erfahre online mehr über <b>zeitwert</b>	S. 10 - 11
Kontakt	S. 12

# zeitwert in Kürze



Das Leben ist vielfältig und nicht immer planbar. zeitwert gibt Dir die Möglichkeit, eine bezahlte Freistellung von der Arbeit zu finanzieren. Sei es für die Betreuung Deiner Angehörigen, einen längeren Urlaub, oder für einen gleitenden Übergang in den Ruhestand.

## Zeit statt Geld

Das Prinzip von **zeitwert** ist einfach: Du verzichtest zunächst auf einen Teil Deiner Brutto-Entgelte, Weihnachtsgeld, Urlaubsgeld oder Zeitguthaben aus Mehrarbeit sowie vielleicht sogar Zusatzurlaubstage und bringst diese in das Zeitwertkonto ein. Dort werden sie in einem Investmentfonds angelegt und können zu einem späteren Zeitpunkt als Freizeit genommen werden. Die Länge dieser Freistellung ergibt sich aus dem in **zeitwert** angesparten Wertguthaben inklusive der Wertentwicklung der Kapitalanlage. Dein Arbeitsverhältnis bleibt auch während dieser Zeit unverändert bestehen und das Entgelt wird aus dem Wertguthaben weitergezahlt.

## Doppelte Sicherheit

Das einbezahlte Kapital wird zweifach gesichert: Das Sozialkontor verpflichtet sich mit einer Werterhaltungsgarantie, dass Du zum Zeitpunkt der Verwendung mindestens die Summe aller eingezahlten Beiträge erhältst. Darüber hinaus bietet eine Treuhandabsicherung zusätzlichen Schutz vor einer Insolvenz – sowohl des Sozialkontors als auch der Kapitalanlagegesellschaft. Bei einem Wechsel des Arbeitgebers kann das Wertguthaben ausgezahlt werden. Auch eine Übertragung auf die Deutsche Rentenversicherung oder den neuen Arbeitgeber ist möglich, sofern dieser Zeitwertkonten anbietet. Im Todesfall sind die Erben bezugsberechtigt.



### Einbringung

Jahressonderzahlungen  
sowie Zeitguthaben



### Kapitalanlage

Wertguthaben  
und Rendite



### Verwendung

Im aktiven Erwerbsleben  
oder ruhestandsnah

Ansparphase

Freistellungsphase

Werterhaltungsgarantie & Insolvenzschutz



## Wer kann teilnehmen?

Teilnehmen an **zeitwert** können alle **Mitarbeitenden**, die **unbefristet** beim Sozialkontor beschäftigt sind.

**Ausgenommen** sind:

- Auszubildende
- Mitarbeitende in der Probezeit
- Beschäftigte in einem gekündigten Arbeitsverhältnis





# Erfülle Dir Deine Wünsche

## So kannst Du zeitwert einsetzen

Das **zeitwert**-Guthaben kann sowohl für Freistellungen während des aktiven Erwerbslebens als auch für den Übergang in den Ruhestand verwendet werden. Folgende Freistellungszwecke sind möglich:

- Unmittelbar **vor der gesetzlichen Altersrente** (Voll- oder Teilfreistellung)
- **Qualifizierung**
- **Elternzeit**
- **Pflegezeit**
- **Sabbatical** (Langzeiturlaub)
- **Verringerung der Arbeitszeit bei höheren Bezügen** (Teilfreistellung)



### GUT ZU WISSEN

Mit **zeitwert** ist eine Freistellung – ab einer Dauer von einem Monat – in ganzen Kalendermonaten möglich.



## Freistellung beantragen – so funktioniert es

Alle Freistellungswünsche müssen **in Textform** (eine Mail reicht aus) bei dem\*der zuständigen Vorgesetzten und der Personalabteilung beantragt werden.

Der Antrag muss **mindestens 6 Monate** vor dem geplanten Beginn der Freistellung erfolgen.

## Deine Freistellung: Dauer und Gehalt

Die Länge Deiner Freistellung errechnet sich aus Deinem **zeitwert**-Guthaben.

Während der Freistellung erhältst Du **grundsätzlich 100 Prozent** Deines letzten Grundgehalts. Auf Antrag können diese Auszahlungen verändert werden:

- Eine **geringere monatliche Auszahlung** (mindestens 70 Prozent) kann die Freistellung **verlängern**.
- Eine **höhere monatliche Auszahlung** (maximal 130 Prozent) kann die Freistellung **verkürzen**.

---

**i** Lag das Arbeitsentgelt in den letzten zwölf Monaten vor Beginn der Freistellung unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze für die Sozialversicherung (BBG – Stand 2022: 58.050 Euro), so darf der gewählte Auszahlungsbetrag nicht zu einem Entgelt oberhalb der BBG führen.

## Leistungen während der Freistellung

- Du bist weiterhin **angestellt**.
- Die **Sozialversicherungsbeiträge** werden gezahlt.
- Du bist **krankenversichert**.
- Sonderzahlungen sowie **Weihnachts- und Urlaubsgeld** werden gezahlt – für Freistellungen unter einem Jahr.

---

**i** Während der Freistellung hast Du keinen Urlaubsanspruch und Du erhältst keine Entgeltfortzahlung im Fall der Arbeitsunfähigkeit (Ausnahme: Qualifizierung).








# Spare Deine Zeit




## Was kannst Du einbringen?

In **zeitwert** können Beschäftigte sowohl Geld-  
elemente als auch Zeitelemente einbringen.  
Folgende Bestandteile sind hierbei möglich:

### Geldelemente

-  **Laufendes monatliches Entgelt:**  
mindestens 25 Euro; maximal 20 Prozent  
des monatlichen Bruttoentgelts
-  **Weihnachtsgeld und/oder Urlaubsgeld**  
(auch teilweise)
-  **Sonderzahlungen**  
(auch teilweise)

### Zeitelemente

-  **Mehrarbeit** (quartalsweise Einbringung  
möglich); Zeitguthaben und Gleitzeit-  
guthaben – in Absprache mit Deiner  
Leitungskraft
-  **Zusatzurlaub** Schichtarbeit  
(gemäß §19 Tarifvertrag Sozialkontor)
-  **Zusatzurlaub**, der 30 Urlaubstage im  
Kalenderjahr überschreitet (zum Beispiel  
der Zusatzurlaub für Verdi-Mitglieder)

Die Zeitelemente werden in Geldwerte um-  
gerechnet. Hierfür gilt das zum Zeitpunkt der  
Einbringung laufende Stundenentgelt.



### GUT ZU WISSEN

- Du kannst nur Geld- und Zeitelemente einbringen, die in Zukunft fällig werden. Wenn Du zum Beispiel Anfang Mai festlegst, dass Du 100 Euro monatlich einbringst, geht es mit deinem Junigehalt los.
- Weiterhin dürfen diese nicht für eine anderweitige Verwendung vorgesehen sein (zum Beispiel Lohnpfändung).
- Kann eine Einbringung nicht in der geplanten Höhe erfolgen, da die Leistung (zum Beispiel Sonderzahlung) geringer ausfällt oder entfällt, wird sie angepasst.

## So nimmst Du an zeitwert teil

Voraussetzung für die Einbringung in **zeitwert** ist eine einmalige **Teilnahmeerklärung**. Du findest diese und weitere Infos online unter [zeitwert.sozialkontor.de](http://zeitwert.sozialkontor.de).



### TEILNAHMEERKLÄRUNG



ausdrucken  
& ausfüllen



unterschreiben  
& scannen



senden an:  
[zeitwert@sozialkontor.de](mailto:zeitwert@sozialkontor.de)

- Mit der Teilnahmeerklärung kannst Du auch bereits festlegen, was Du einbringen möchtest. Du kannst das aber auch später nachholen oder ändern.

### Vorteile des Bruttosparens nutzen

Für Einbringungen in **zeitwert** fallen zunächst keine Steuern und Sozialversicherungsbeiträge an. Erst bei einer Freistellung oder einer Auszahlung wird das Wertguthaben versteuert und verbeitragt. Daher wird bei der Einbringung auch der Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung angelegt. Du sparst also mehr Geld, das mehr Rendite erwirtschaften kann. Das folgende Beispiel zeigt, wie Du doppelt von Deiner Investition in **zeitwert** profitieren kannst.

 <b>Anna</b> 35 Jahre	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2.500 € mtl. brutto</li><li>• Steuerklasse 4 (identisch 1)</li><li>• Gesetzlich krankenversichert (Zusatzbeitrag 1,3 %)</li><li>• Keine Kirchensteuer</li></ul>	Monatsgehalt Netto ohne Einbringung in zeitwert	Monatsgehalt Netto mit Einbringung von 100 € in zeitwert
		<b>1.713,76 €</b>	<b>1.658,51 €</b>
		Anna spart <b>100 €</b> monatlich in zeitwert an. Netto macht diese Sparrate für sie jedoch nur <b>55,25 €</b> aus.	

- i** Die Entgeltumwandlung kann zu einer Minderung des beitragspflichtigen Entgeltes in der gesetzlichen Renten-, Kranken-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung führen mit der Folge, dass später deren Leistungen entsprechend niedriger ausfallen können.

Die Entgeltumwandlung kann bei einer freiwilligen Versicherung in der gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung zu einer Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.



### GUT ZU WISSEN

Einbringungswünsche musst Du spätestens vier Wochen vor Fälligkeit der Ansprüche abgeben. Wenn Du also Dein Weihnachtsgeld einbringen möchtest, das im November ausgezahlt wird, musst Du dies der Personalabteilung spätestens bis zum 31. Oktober mitteilen. Für quartalsweise entstehende Ansprüche werden Einbringungen im darauffolgenden Quartal berücksichtigt. Möchtest Du etwa Deine Mehrarbeit im II. Quartal einbringen, hast Du bis zum 31. März Zeit, die Personalabteilung zu informieren. Der Wert wird Dir dann im III. Quartal auf Deinem Zeitwertkonto gutgeschrieben.

# Investiere Deinen zeitwert

Entscheidend für den Erfolg unseres betrieblichen Vorsorgemodells **zeitwert** ist eine sichere und renditestarke Anlage. Nach einem sorgfältigen Auswahlverfahren hat sich das Sozialkontor für die renommierte und erfahrene Investmentfondsgesellschaft Fidelity International und die Fidelity Demografiefonds entschieden.

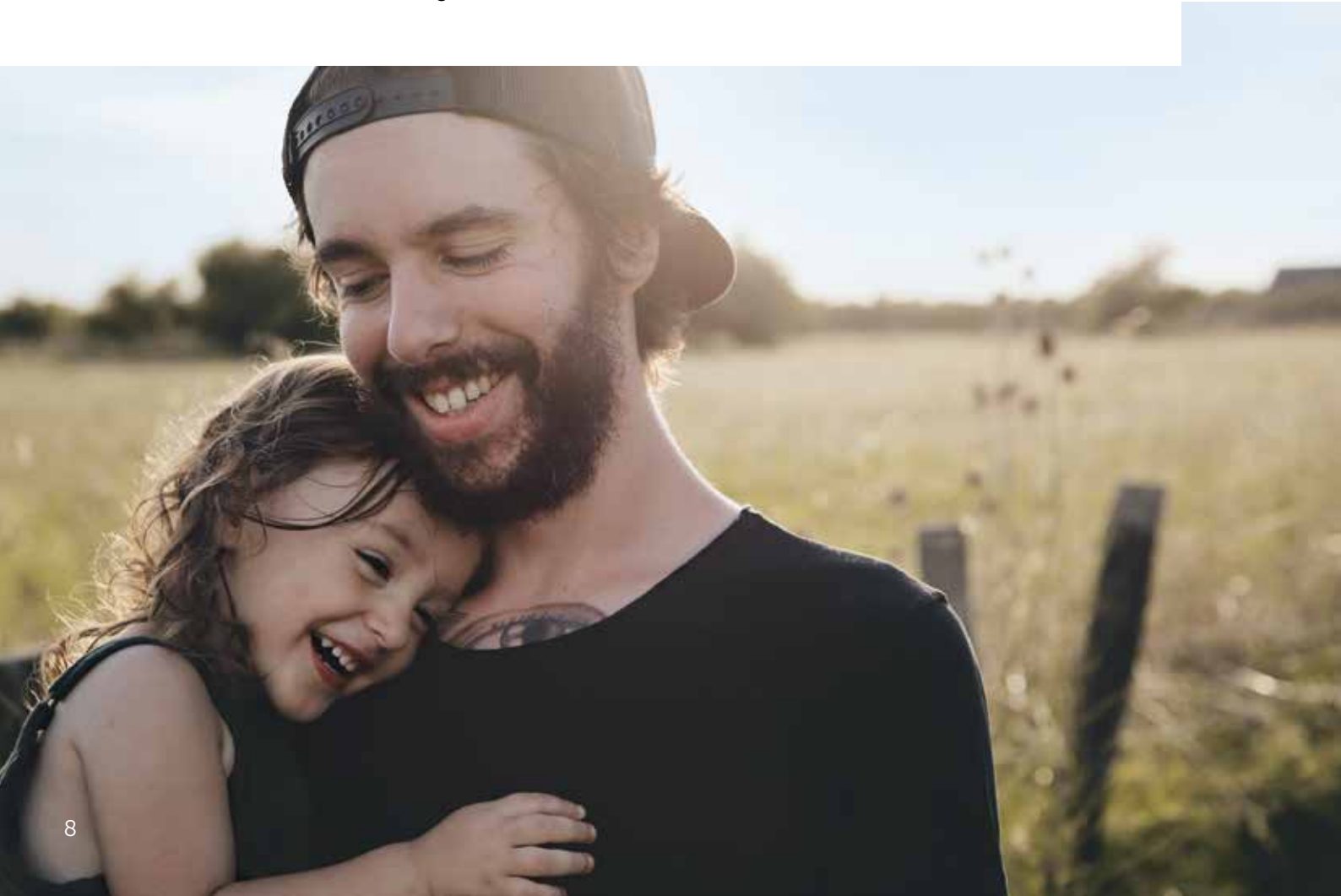
## Anlageziel und Anlagestil

Die Fidelity Demografiefonds wurden speziell für die Anlage von Wertguthaben entwickelt. Als **Multi-Asset-Fonds** investieren sie in einen Mix aus **europäischen Anleihen** und globalen Aktien, die sich im Wirtschaftszyklus unterschiedlich entwickeln können.

Fidelity Demografiefonds werden aktiv verwaltet. Das heißt, ein\*e Fondsmanager\*in und ein Analyst\*innen-Team können die Vermögensaufteilung – innerhalb bestimmter Bandbreiten – flexibel an veränderte Marktbedingungen anpassen. Dabei werden auch soziale und ökologische Investitionskriterien (sogenannte **ESG-Kriterien**) berücksichtigt.

## Wertentwicklung & Sicherheit

Dein **zeitwert**-Guthaben hängt zum einen davon ab, wie hoch Deine Einbringungen sind, zum anderen von der Rendite, die vom angelegten Vermögen erwirtschaftet wird. Durch eine Werterhaltungsgarantie des Sozialkontors wird dabei sichergestellt, dass Du während Deiner Freistellung mindestens die Summe Deiner Einzahlungen erhältst.





## Zwei Modelle zur Auswahl

Weißt Du jetzt schon sicher, dass Du für eine **Freistellung unmittelbar vor der gesetzlichen Altersrente** sparen möchtest? Dann ist das **reine Vorruhestandsmodell** das Richtige für Dich. Die höhere Aktienquote im **Fidelity Demografiefonds Ausgewogen** zielt stärker auf Wachstum – ist aber auch risikoreicher. Sobald Mitarbeitende ein Alter von 60 Jahren erreichen, werden angesparte Wertguthaben im Demografiefonds Ausgewogen automatisch in den schwankungsärmeren Demografiefonds Konservativ umgeschichtet.

**Sabbatical, Familienauszeit, Qualifizierung oder Vorruhestand** – mit dem **flexiblen Modell** musst Du Dich nicht festlegen. Dein **zeitwert**-Guthaben wird im **Fidelity Demografiefonds Konservativ** angelegt, der mit einem geringeren Aktienanteil eher auf Kapitalerhalt als auf Wachstum ausgerichtet ist – und sich durch ein geringeres Risiko auszeichnet.

### Reines Vorruhestandsmodell

#### FONDSANLAGE:

##### Fidelity Demografiefonds Ausgewogen

- Zielt auf Kapitalwachstum
- Anlageschwerpunkt europäische Anleihen (mindestens 40 Prozent)
- Globale Aktien als Renditeelement (maximal 50 Prozent)
- Erfüllt hohe ESG-Kriterien für Nachhaltigkeit
- ISIN: DE000A0RHGA4

**i** Wählbar für Mitarbeitende, die zum Zeitpunkt der erstmaligen Einrichtung von **zeitwert** noch keine 58 Jahre alt sind.

### Flexibles Modell

#### FONDSANLAGE:

##### Fidelity Demografiefonds Konservativ

- Zielt auf Kapitalerhalt
- Anlageschwerpunkt europäische Anleihen (mindestens 60 Prozent)
- Globale Aktien als Renditeelement (maximal 20 Prozent)
- Erfüllt hohe ESG-Kriterien für Nachhaltigkeit
- ISIN: DE000A0RHF92

## Kosten von zeitwert und der Fondsanlage

Die Kosten für die Einrichtung der individuellen Versorgungskonten der Beschäftigten – wie auch zur Absicherung – trägt das Sozialkontor. Für die Verwaltung der Investmentfonds werden von den Investmentgesellschaften jährlich Managementgebühren belastet. Diese sind jedoch bereits in den Kursen berücksichtigt (Ausgewogen: 1,11 Prozent, Konservativ: 0,79 Prozent –Stand: 30.9.2022). Für die Mitarbeitenden fallen keine weiteren Kosten an.



## GLOSSAR

### Multi-Asset-Fonds

Mischfonds, die mehrere Arten von Anlagen (Assets) kombinieren. Das Risiko ist somit breit gestreut: Verluste bei einzelnen Anlagearten werden durch Gewinne bei anderen ausgeglichen.

### Europäische Anleihen/ Rentenpapiere

Staatsanleihen, bei denen die Investor\*innen mehreren EU-Staaten gemeinsam Geld zu einem festen Zinssatz leihen. Risiko-ärmer als Aktien, aber in der Regel auch weniger gewinnbringend.

### ESG-Kriterien

Anforderungen an nachhaltige Unternehmen: „E“ steht für Environmental (Umwelt), „S“ für Social (Soziales) und „G“ für Governance (verantwortungsvolle Unternehmensführung).

# Erfahre online mehr über zeitwert

Für weitere Infos und Dokumente rund um das Zeitwertkonto hat das Sozialkontor ein Online-Portal eingerichtet. Dort findest Du zum Beispiel:

- das PDF-Dokument, mit dem Du an **zeitwert** teilnehmen kannst
- Antworten auf häufige Fragen
- den Zugang zu einem Online-Tool, mit dem Du (nach erfolgreicher Anmeldung) Deinen **zeitwert** berechnen kannst



Zu dem Portal gelangst Du über:

- den Link [zeitwert.sozialkontor.de](https://zeitwert.sozialkontor.de)
- den QR-Code
- dieses Symbol auf dem Sozialkontor Portal







 **Jetzt anmelden und einbringen!**

 **Noch Fragen?**

Wende Dich gern an Ricarda Schmitt aus der Personalabteilung.

Telefon: 040 / 227 227-13

Mail: [zeitwert@sozialkontor.de](mailto:zeitwert@sozialkontor.de)

 **SOZIALKONTOR**

#### IMPRESSUM

Herausgeber: BHH Sozialkontor gGmbH

Holzdammm 53 | 20099 Hamburg | [www.sozialkontor.de](http://www.sozialkontor.de) | Dezember 2022

Titelbild: Gesche Jäger, weitere Fotos von Gesche Jäger (2, 3, 12),

Heinrich v. Schimmer (4), istockphoto (4, 5, 6, 10, 11) und Pixabay (8)

Gestaltung: Jasmin Knickrehm | [www.webminze.de](http://www.webminze.de)