

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit



Willkommen bei Ihrer
Pensionskasse in Troisdorf

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

90 JAHRE Das Beste für Ihre betriebliche Altersvorsorge

seit 1930 - zuverlässiger Partner der betrieblichen Altersversorgung

Die Pensionskasse informiert

- Grundversicherung → Riesterzulage
- Zusatzversicherung (A+B) → Weiterversicherung
- Vorgezogene Altersrente → Altersrente
- Erwerbsminderungsrente → Hinterbliebenenversorgung

Kronenstraße 51 53840 Troisdorf
 Tel.: 02241 9953-3440 Fax: 02241 9953-3444
 E-Mail: pensionskasse@ht-troplast.com
 Internet: www.pensionskasse-ht-troplast.de



Für Management Kapitalanlagen <500 Mio.€



Für Management Kapitalanlagen <1 Mrd.€



Für Management Kapitalanlagen <1 Mrd.€

Aktuelle Hinweise

Schließung der Grundversicherung sowie der bestehenden Zusatzversicherungstarife A und B für Neueintritte ab 01.01.2021

Die Pensionskasse kommt der Forderung der BaFin nach, keine neuen Mitglieder in Tarife > 0,25 % Garantiezins ab 01.01.2021 aufzunehmen (Grund ist u.a. die anhaltende Niedrigzinsphase und die gesetzliche Garantieverzinsung von nur 0,9 %).

Grundsätzlich gilt:
Für Mitarbeiter, die bereits Mitglied in den oben genannten Tarifen sind, ändert sich nichts! D.h. diese bleiben auch zukünftig in diesen Tarifen und können in diesen weiter bis zur jeweiligen gesetzlichen bzw. satzungsmäßigen Höchstgrenze einzahlen.

Mitarbeiter, die noch kein Mitglied im Zusatzversicherungstarif A oder B sind, sollten noch im Jahr 2020 einen Antrag auf Brutto-Entgeltumwandlung stellen (ggf. zahlt Ihr Arbeitgeber den tarifvertraglichen Entgeltumwandlungsgrundbetrag), damit sie noch in den ZV-Tarif B (Tarifzins = 1,75 %) aufgenommen werden können.

Gerne stehen wir Ihnen für Fragen oder Beratung zur Verfügung.

Neuer Zusatzversicherungstarif C für neue Mitglieder ab 01.01.2021

Die Pensionskasse wird nach dem 01.01.2021 einen neuen Zusatzversicherungstarif C mit einem Garantiezins von 0 %, bei voller Überschussbeteiligung einführen. Der Versicherte bzw. der Rentner trägt nicht das Anlagerisiko. Die Anwartschaften und Renten unterliegen dadurch eben keinen negativen Schwankungen! Die dazu notwendige Satzungsänderung erfolgt durch Beschlussfassung der nächsten Mitgliederversammlung.

Umsetzung Krankenkassenfreibetragsgesetz

Betriebsrentner, die in der gesetzlichen Krankenversicherung pflichtversichert sind, erhalten seit 01.01.2020 einen Freibetrag von aktuell mtl. 159,25 €. **Nur Renten über diesem Betrag unterliegen der Krankenversicherungspflicht.**

→ **Erfreuliche finanzielle Erleichterung für alle heutigen und zukünftigen Rentner unserer Pensionskasse**

Aktuelle Hinweise

Corona-Pandemie und die staatlichen Maßnahmen

Die Corona Pandemie und die damit verbundenen Folgen - u.a. durch die zeitweise „Stilllegung“ von ganzen Wirtschaftszweigen und öffentlichen Bereichen hat - auf die Konjunktur der Weltwirtschaft, neben den allgemein umzusetzenden Hygienemaßnahmen zum Schutz der Mitarbeiter sowie der Anpassungen zur Sicherung der Aufrechterhaltung von Unternehmenstätigkeit, auch Auswirkungen auf das Portfolio der Pensionskasse gehabt.

Die Marktwerte, insbesondere unserer Aktien und Anleihen, sind im 1. Quartal 2020 durch die steigende Volatilität an den Märkten, wg. der Angst vor dem noch unbekanntem Virus und den drastischen wirtschaftlichen Auswirkungen, unter Druck geraten. Im 2. Quartal haben sich diese Werte jedoch wieder deutlich erholt. Zur Erläuterung: Stand der deutsche Aktienindex (DAX) auf Schlusskursbasis am 19.02.2020 noch bei 13.789 Punkten rutschte er in der Folge bis zum 18.03.2020 bis auf 8.441 Punkte ab (rd. -39 %). Auch aufgrund der Stützungsmaßnahmen für die Wirtschaften und damit auch des Finanzsektors durch die nationalen und internationalen Regierungen und Zentralbanken konnten sich die Kurse erheblich erholen. Am 09.09.2020 notierte der DAX zum Handelsende bei 13.237 und damit nur noch rd. 4%-Punkte von seinem Jahres- bzw. Rekordhoch vom Jahresanfang. Aufgrund des robusten, strategisch breit diversifizierten Portfolios sind aus heutiger Sicht noch keine wesentlichen (nachhaltigen) negativen Auswirkungen auf die Bilanz und GuV festzustellen. Insofern keine 2. „Corona-Welle“ über die Welt einbricht oder sonstige exogene Schocks die Welt erschüttern, sollten sich die Wirtschaften im 2. Halbjahr weiter erholen.

Beitragspflicht zum Pensionssicherungsverein (PSVaG)

Der Bundestag hat beschlossen, dass Arbeitgeber, die eine betriebliche Altersversorgung über eine Pensionskasse durchführen, ab dem Jahr 2021 der Beitragspflicht unterliegen. **Dieses führt zu einem zusätzlichen Schutz der Renten und Anwartschaften in der Pensionskasse bei etwaiger Insolvenz des haftenden Mitgliedsunternehmens.**

→ **Erweiterter Schutz für Anwartschaften und Renten aus der Pensionskasse HT Troplast VVaG**

Aktuelle Hinweise

Individuelle Anwartschafts- und Rentenermittlung

Bei den beiden Tabellen auf der rechten Seite handelt es sich um individuelle Anwartschafts- und Rentenermittlungen. Anhand der Tabellen können Sie (abgänglich von Ihrem Zusatzversicherungstarif A oder B) Ihre mögliche Anwartschaft bei Einzahlung von einmalig oder jährlich 613,55 €, 1.000 € oder 2.500 € ermitteln. Die Lesart der Tabellen wird mit jeweils 3 Beispielen verdeutlicht. ➡

Hinweise zur Finanzierung der vorgezogenen Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung für die heute 42- bis 55-Jährigen

Sie haben den Wunsch in ein paar Jahren vorzeitig in den Ruhestand zu gehen?

Die Regelaltersrente gibt es ab Vollendung des 67. Lebensjahres. Bei der gesetzlichen Rentenversicherung ist die Regelung, dass Sie für jeden Monat, den Sie früher in Rente gehen wollen, 0,3 %-Punkte Abschlag auf Ihre Rente hinnehmen müssen. Bei der gesetzlichen Rentenversicherung haben Sie die Möglichkeit, u.a. durch eine Netto-Einmalzahlung diese Abschläge auszugleichen. Als Mitglied in der Pensionskasse HT Troplast haben Sie alternativ die Möglichkeit, sich frühzeitig eine weitere zusätzliche Betriebsrente aufzubauen, die diese Abschläge ausgleicht. Ihre Vorteile hierbei sind u.a. die Einbringung der Beiträge aus dem Brutto (= steuer- und SV-Ersparnis) und dass Ihr Arbeitgeber Sie mit erheblichen Zuschüssen unterstützt.

Zu bemerken ist, dass selbst die Altersrente für langjährig Versicherte (35 Beitragsjahre) erst ab 63 Jahren möglich ist; Dann ist jedoch ein Abschlag von bis zu 14,4 % auf die lebenslange Rentenzahlung fällig. Bei einer fiktiven Regelaltersrente von mtl. 1.487 € würde der monatliche Abschlag somit bereits rd. 214 € betragen.

Entscheiden Sie sich eigenverantwortlich, ob eine Einmalzahlung in die gesetzliche Rentenversicherung oder das mittelfristige Zusatz-Ansparen über die Pensionskasse für Sie sinnvoller ist.

Wir werden unsere Mitglieder im Alter zwischen 42 bis 55 Jahre hierzu individuell im November anschreiben.

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

Hans-Gerd Pitthan Thorsten Fiedler

Individuelle Anwartschafts- und Rentenermittlung im Zusatzversicherungstarif A

| Wandlungshöhe p.a. | 613,55 € | | 1.000,00 € | | 2.500,00 € | |
|-------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | |
| Alter im Wandlungs-jahr | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 |
| | 25 | 9,75 | 228,93 | 15,89 | 373,12 | 39,73 |
| 26 | 9,45 | 219,17 | 15,40 | 357,22 | 38,51 | 893,06 |
| 27 | 9,10 | 209,72 | 14,83 | 341,82 | 37,07 | 854,55 |
| 28 | 8,81 | 200,63 | 14,35 | 326,99 | 35,89 | 817,48 |
| 29 | 8,54 | 191,82 | 13,91 | 312,64 | 34,78 | 781,60 |
| 30 | 8,27 | 183,28 | 13,48 | 298,73 | 33,69 | 746,82 |
| 31 | 8,02 | 175,01 | 13,07 | 285,25 | 32,67 | 713,12 |
| 32 | 7,77 | 167,00 | 12,67 | 272,18 | 31,67 | 680,45 |
| 33 | 7,54 | 159,22 | 12,28 | 259,51 | 30,71 | 648,78 |
| 34 | 7,26 | 151,69 | 11,83 | 247,23 | 29,58 | 618,08 |
| 35 | 7,04 | 144,43 | 11,47 | 235,40 | 28,68 | 588,50 |
| 36 | 6,83 | 137,39 | 11,13 | 223,93 | 27,82 | 559,82 |
| 37 | 6,62 | 130,56 | 10,79 | 212,80 | 26,98 | 532,00 |
| 38 | 6,43 | 123,94 | 10,47 | 202,01 | 26,18 | 505,02 |
| 39 | 6,23 | 117,52 | 10,16 | 191,53 | 25,40 | 478,83 |
| 40 | 6,05 | 111,28 | 9,87 | 181,37 | 24,67 | 453,43 |
| 41 | 5,84 | 105,23 | 9,51 | 171,50 | 23,79 | 428,76 |
| 42 | 5,67 | 99,39 | 9,24 | 161,99 | 23,09 | 404,97 |
| 43 | 5,50 | 93,72 | 8,97 | 152,75 | 22,42 | 381,88 |
| 44 | 5,34 | 88,22 | 8,70 | 143,79 | 21,76 | 359,47 |
| 45 | 5,18 | 82,88 | 8,45 | 135,08 | 21,13 | 337,71 |
| 46 | 5,03 | 77,70 | 8,20 | 126,63 | 20,51 | 316,58 |
| 47 | 4,88 | 72,66 | 7,96 | 118,43 | 19,90 | 296,07 |
| 48 | 4,74 | 67,78 | 7,73 | 110,47 | 19,32 | 276,17 |
| 49 | 4,61 | 63,04 | 7,51 | 102,74 | 18,77 | 256,85 |
| 50 | 4,48 | 58,43 | 7,30 | 95,23 | 18,24 | 238,08 |
| 51 | 4,35 | 53,95 | 7,08 | 87,93 | 17,71 | 219,84 |
| 52 | 4,23 | 49,61 | 6,89 | 80,85 | 17,22 | 202,13 |
| 53 | 4,10 | 45,38 | 6,69 | 73,97 | 16,72 | 184,91 |
| 54 | 3,99 | 41,28 | 6,51 | 67,28 | 16,27 | 168,19 |
| 55 | 3,88 | 37,28 | 6,33 | 60,77 | 15,82 | 151,91 |
| 56 | 3,79 | 33,40 | 6,17 | 54,44 | 15,44 | 136,09 |
| 57 | 3,69 | 29,61 | 6,02 | 48,26 | 15,05 | 120,66 |
| 58 | 3,60 | 25,92 | 5,87 | 42,24 | 14,68 | 105,61 |
| 59 | 3,51 | 22,32 | 5,72 | 36,37 | 14,31 | 90,93 |
| 60 | 3,43 | 18,80 | 5,59 | 30,65 | 13,98 | 76,62 |
| 61 | 3,31 | 15,37 | 5,39 | 25,06 | 13,47 | 62,64 |
| 62 | 3,19 | 12,07 | 5,20 | 19,67 | 13,00 | 49,17 |
| 63 | 3,07 | 8,88 | 5,00 | 14,47 | 12,51 | 36,17 |
| 64 | 2,96 | 5,81 | 4,82 | 9,47 | 12,06 | 23,66 |
| 65 | 2,85 | 2,85 | 4,64 | 4,64 | 11,61 | 11,61 |

Sie lesen die Tabelle wie folgt:

*1 bis zum 65. Lebensjahr

Beispiel 1: Ein 25-jähriger Arbeitnehmer zahlt einmalig 613,55 € in den Zusatzversicherungstarif A ein. Aus der einmaligen Einzahlung resultiert eine garantierte monatliche Brutto-Anwartschaft von 9,75 €; zahlt er jedes Jahr bis Rentenbeginn - zum 65. Lebensjahr (Lj.) - den gleichen Betrag ein, beträgt seine monatliche Brutto-Rente 228,93 €.

Beispiel 2: Ein 30-jähriger Arbeitnehmer zahlt ab diesem Jahr jährlich konstant 1.000 € bis zur Vollendung seines 65. Lj. ein. Ab seinem 65. Lebensjahr würde seine monatliche Brutto-Rente 298,73 € betragen.

Beispiel 3: Ein 40-jähriger Arbeitnehmer hat in den vergangenen 5 Jahren jährlich 613,55 € eingezahlt und möchte ab diesem Jahr seine jährliche Wandlung auf 2.500 € erhöhen. Seine monatlich garantierte Brutto-Rente ab dem 65. Lj. beträgt 486,58 € = Summe der einzelnen Bausteine für Wandlung von 613,55 € p.a. bei Alter 35 bis 39 Jahren = 7,04 + 6,83 + 6,62 + 6,43 + 6,23 = 33,15 € addiert mit dem Baustein Rente mit 65. Lj. bei konstanter Einzahlung von 2.500 € bei Start mit 40 Jahren (= 453,43 €). Gesamt = 33,15 + 453,43 = 486,58 €.

Bei Inanspruchnahme der Rente vor Vollendung des 65. Lj. wird für die gesamte Rentenbezugsdauer ein versicherungsmathematischer Abschlag berücksichtigt (§ 34c Absatz 2 der Satzung).

Individuelle Anwartschafts- und Rentenermittlung im Zusatzversicherungstarif B

| Wandlungshöhe p.a. | 613,55 € | | 1.000,00 € | | 2.500,00 € | |
|-------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | | Monatliche Brutto-Rente mit 65 Jahren | |
| Alter im Wandlungs-jahr | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 | bei einmaliger Einzahlung | bei konstanter jährlicher Einzahlung*1 |
| | 25 | 2,90 | 88,78 | 4,73 | 144,69 | 11,83 |
| 26 | 2,86 | 85,87 | 4,66 | 139,96 | 11,64 | 349,91 |
| 27 | 2,81 | 83,02 | 4,58 | 135,30 | 11,46 | 338,26 |
| 28 | 2,77 | 80,20 | 4,51 | 130,72 | 11,27 | 326,80 |
| 29 | 2,72 | 77,44 | 4,43 | 126,21 | 11,09 | 315,53 |
| 30 | 2,68 | 74,72 | 4,37 | 121,78 | 10,92 | 304,44 |
| 31 | 2,63 | 72,04 | 4,29 | 117,41 | 10,74 | 293,52 |
| 32 | 2,59 | 69,40 | 4,23 | 113,11 | 10,57 | 282,79 |
| 33 | 2,55 | 66,81 | 4,16 | 108,89 | 10,41 | 272,22 |
| 34 | 2,51 | 64,25 | 4,10 | 104,72 | 10,24 | 261,81 |
| 35 | 2,47 | 61,74 | 4,03 | 100,63 | 10,08 | 251,57 |
| 36 | 2,43 | 59,27 | 3,96 | 96,60 | 9,91 | 241,49 |
| 37 | 2,40 | 56,84 | 3,91 | 92,63 | 9,77 | 231,58 |
| 38 | 2,36 | 54,44 | 3,85 | 88,73 | 9,62 | 221,82 |
| 39 | 2,33 | 52,08 | 3,79 | 84,88 | 9,48 | 212,20 |
| 40 | 2,29 | 49,75 | 3,73 | 81,09 | 9,33 | 202,72 |
| 41 | 2,25 | 47,46 | 3,67 | 77,36 | 9,19 | 193,39 |
| 42 | 2,22 | 45,21 | 3,62 | 73,68 | 9,04 | 184,20 |
| 43 | 2,18 | 42,99 | 3,56 | 70,06 | 8,90 | 175,16 |
| 44 | 2,15 | 40,80 | 3,51 | 66,50 | 8,77 | 166,26 |
| 45 | 2,12 | 38,65 | 3,46 | 62,99 | 8,65 | 157,49 |
| 46 | 2,09 | 36,53 | 3,40 | 59,53 | 8,51 | 148,84 |
| 47 | 2,06 | 34,44 | 3,35 | 56,13 | 8,38 | 140,33 |
| 48 | 2,03 | 32,38 | 3,30 | 52,78 | 8,26 | 131,95 |
| 49 | 2,00 | 30,36 | 3,25 | 49,48 | 8,13 | 123,69 |
| 50 | 1,97 | 28,36 | 3,21 | 46,22 | 8,03 | 115,55 |
| 51 | 1,94 | 26,39 | 3,16 | 43,01 | 7,91 | 107,52 |
| 52 | 1,91 | 24,45 | 3,11 | 39,85 | 7,78 | 99,62 |
| 53 | 1,88 | 22,54 | 3,07 | 36,73 | 7,68 | 91,83 |
| 54 | 1,86 | 20,65 | 3,03 | 33,66 | 7,58 | 84,15 |
| 55 | 1,83 | 18,79 | 2,99 | 30,63 | 7,47 | 76,58 |
| 56 | 1,81 | 16,96 | 2,95 | 27,64 | 7,37 | 69,10 |
| 57 | 1,78 | 15,15 | 2,91 | 24,69 | 7,27 | 61,73 |
| 58 | 1,76 | 13,37 | 2,87 | 21,79 | 7,18 | 54,46 |
| 59 | 1,74 | 11,60 | 2,83 | 18,91 | 7,08 | 47,28 |
| 60 | 1,72 | 9,87 | 2,80 | 16,08 | 7,00 | 40,20 |
| 61 | 1,69 | 8,15 | 2,75 | 13,28 | 6,88 | 33,20 |
| 62 | 1,66 | 6,46 | 2,70 | 10,53 | 6,75 | 26,32 |
| 63 | 1,63 | 4,80 | 2,66 | 7,83 | 6,65 | 19,57 |
| 64 | 1,60 | 3,17 | 2,61 | 5,17 | 6,52 | 12,92 |
| 65 | 1,57 | 1,57 | 2,56 | 2,56 | 6,40 | 6,40 |

Sie lesen die Tabelle wie folgt:

*1 bis zum 65. Lebensjahr

Beispiel 1: Ein 25-jähriger Arbeitnehmer zahlt einmalig 613,55 € in den Zusatzversicherungstarif B ein. Aus der einmaligen Einzahlung resultiert eine garantierte monatliche Brutto-Anwartschaft von 2,90 €; zahlt er jedes Jahr bis Rentenbeginn - zum 65. Lebensjahr (Lj.) - den gleichen Betrag ein, beträgt seine monatliche Brutto-Rente 88,78 €.

Beispiel 2: Ein 30-jähriger Arbeitnehmer zahlt ab diesem Jahr jährlich konstant 1.000 € bis zur Vollendung seines 65. Lj. ein. Ab seinem 65. Lebensjahr würde seine monatliche Brutto-Rente 121,78 € betragen.

Beispiel 3: Ein 40-jähriger Arbeitnehmer hat in den vergangenen 5 Jahren jährlich 613,55 € eingezahlt und möchte ab diesem Jahr seine jährliche Wandlung auf 2.500 € erhöhen. Seine monatlich garantierte Brutto-Rente ab dem 65. Lj. beträgt 214,71 € = Summe der einzelnen Bausteine für Wandlung von 613,55 € p.a. bei Alter 35 bis 39 Jahren = 2,47 + 2,43 + 2,40 + 2,36 + 2,33 = 11,99 € addiert mit dem Baustein Rente mit 65. Lj. bei konstanter Einzahlung von 1.500 € bei Start mit 40 Jahren (= 202,72 €). Gesamt = 11,99 + 202,72 = 214,71 €.

Bei Inanspruchnahme der Rente vor Vollendung des 65. Lj. wird für die gesamte Rentenbezugsdauer ein versicherungsmathematischer Abschlag berücksichtigt (§ 34c Absatz 2 der Satzung).