

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit



Willkommen bei Ihrer
Pensionskasse in Troisdorf

72. ordentliche Mitgliederversammlung am 21. Juni 2022 der

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

Das Beste für Ihre betriebliche Altersvorsorge

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

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

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

Die Pensionskasse lädt Sie zur 72. ordentlichen Mitgliederversammlung (MV) am **21. Juni 2022, 15:30 Uhr** im Kranz Parkhotel, Mühlenstraße 32-44, 53721 Siegburg ein.

Tagesordnung:

1. Bericht über das Geschäftsjahr 2021
2. Genehmigung Jahresabschluss und Lagebericht 2021
3. Entlastung des Vorstandes und des Aufsichtsrates
4. Aufwandsentschädigung für den Aufsichtsrat für das Geschäftsjahr 2021
5. Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Geschäftsjahr 2022
6. Satzungsänderungen
7. Verschiedenes

Abschluss mit Abendessen

Die Pensionskasse berichtet über das Geschäftsjahr 2021

Auszug aus dem Geschäftsbericht



Auf einen Blick

	2017	2018	2019	2020	2021
ordentliche Mitglieder (beitragspflichtig)	2.574	2.585	2.578	2.570	2.500
außerordentliche Mitglieder (beitragsfrei)	1.425	1.460	1.538	1.563	1.590
Rentenempfänger	2.203	2.233	2.260	2.306	2.351
Gesamt	6.202	6.278	6.376	6.439	6.441
	TE	TE	TE	TE	TE
Deckungsrückstellung	328.930	331.859	344.823	352.324	377.545
Eigenkapital = Verlustrücklage	22.600	22.900	23.500	24.550	28.700
Eigenkapital / Deckungsrückstellung	6,87 %	6,90 %	6,82 %	6,97 %	7,60 %
Beiträge	4.981	4.935	4.968	5.137	5.116
Aufwendungen für Versicherungsfälle	10.623	10.713	10.665	10.750	10.843
Erträge aus Kapitalanlagen	29.135	18.335	27.733	21.739	45.916
Bilanzsumme	353.475	358.071	371.961	380.045	409.825
Durchschnittsverzinsung der Kapitalanlagen					
Brutto	8,5 %	5,2 %	7,7 %	5,8 %	11,7 %
Netto	6,6 %	2,7 %	5,5 %	3,9 %	9,1 %
Versicherungstechnische Durchschnittsverzinsung					
	7,1 %	2,9 %	6,0 %	4,3 %	10,3 %

2021 – das beste Geschäftsjahr für die Pensionskasse HT Troplast VVaG

- **Beitragseinnahmen** sind stabil; in dem Grundversicherungstarif (GV) sind diese um 1 % gewachsen, in den ZV-Tarifen sind die Beiträge leicht gesunken (-2 %) u. die Demografie-Beiträge um 0,7 % ggü. Vj. geringer; über alle Tarife Beitragsverringering um nur 0,4 %;
- die **Rentenzahl** ist weiterhin relativ stabil, + 0,9 % ggü. Vj., wg. Fluktuation in die Rente war das zu erwarten und blieb wieder unter den Langfrist-Prognosen des Aktuars von rd. + 5 % pro Jahr;
- insgesamt in den Bereichen Versicherungs- und Rentenbetrieb sehr gute Ergebnisse erreicht;
- die **Grundsatzstrategie „Sicherung von Vermögenswerten, Risiko-Diversifizierung und Erzielung nachhaltiger Renditen“** kam im gesamten Geschäftsjahr erfolgreich zur Anwendung und **führte zu einem a.o. sehr guten Ergebnis aus Kapitalanlagen**;
- die bilanziellen **Netto-Ergebnisse aus Kapitalanlagen** haben sich mit **9,1 % = 35,7 Mio. €** (Vj. 3,9 % = 14,7 Mio. €) **a.o. sehr gut** entwickelt;
- die **Marktwerte**, insbesondere unserer Aktien und Anleihen, sind in 2021 durch die für uns günstigen Kapitalmarkttagen stabil gestiegen. Im Jahresverlauf konnten sich die Marktwerte der Kapitalanlagen um 11,4 % auf 419,7 Mio. € stark entwickeln. Die Buchwerte der Kapitalanlagen haben sich um 7,8 % = 29,5 Mio. € auf 407 Mio. € erhöht (Vj. 2,5 % = 9,3 Mio. € auf 377,4 Mio. €);
- die (bilanzielle) **Deckungsrückstellung** konnte mit rd. 25,3 Mio. € (Vj. rd. 7,5 Mio. €) auf 377,5 Mio. € (Vj. 352,3 Mio. €) erheblich weiter gestärkt werden; in diesem Betrag sind 24,5 Mio. € zur internen Rechnungszinsabsenkung um 0,4 %-Punkte auf 2,4 % in der GV und 0,2 %-Punkte auf 3,2 % in der Zusatzversicherung A pauschal zurückgestellt worden und bereits von der BaFin für eine interne Rechnungszinssenkung in 2022 genehmigt; ggü. der Mindest-Deckungsrückstellung (326 Mio. €) ist die bilanzielle Deckungsrückstellung um rd. 51 Mio. € höher dotiert. Das dient dazu, dass bei zukünftig geringeren Renditen wg. der Niedrigzinsphase sämtliche Leistungsversprechen auch zukünftig gesichert sind; das erhöht die Sicherheit der Tarife für die Zukunft;
- Auf Grund des a.o. sehr guten Geschäftsjahresergebnis hat der Aktuar eine **Überschussbeteiligung** für den **ZV-Tarif B = 4,0 %** und für den seit Juli 2021 bestehenden **ZV-Tarif C = 4,0 %** gutachterlich ermittelt;
- die **Verwaltungskosten** entsprachen insgesamt den vom Aktuar in den Tarifen geplanten Kosten;
- das **Eigenkapital = die Verlustrücklage** konnte wg. der a.o. stabilen Ertragslage massiv gestärkt werden und beträgt 7,6 % (Vj. 6,97 %) der Deckungsrückstellung und ist damit um 79 % höher als die gesetzliche Mindestanforderung;
- der **Firmenbeitrag zur Grundversicherung** konnte wg. der a.o. stabilen Ertragslage auch in 2021 u. für 2022 konstant gehalten werden;
- der **Aktuar** bestätigt in seinem versicherungsmathematischen Gutachten, dass die Vermögenslage der Pensionskasse zum 31.12.2021 ausreichend und die Kasse mit den Mitteln ausgestattet ist, um ihren Verpflichtungen nachzukommen;
- die **Wirtschaftsprüfer** haben das Geschäftsjahr und die Bilanzunterlagen 2021 geprüft u. ihren uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt;
- der **Aufsichtsrat** hat den Geschäftsabschluss vollständig gebilligt und dem Vorstand und den Beschäftigten für die a.o. sehr guten Ergebnisse und Erfolge gedankt.

Wahl des Wirtschaftsprüfers für das Gj. 2022 in MV

Der Gesetzgeber hat in Folge der „Skandale“ zu den Wirtschaftsprüfern und deren Verhalten sowie im Gesamtkomplex Wirecard erste Schlussfolgerungen gezogen:

- Wirtschaftlich relevante Unternehmen müssen alle 10 Jahre den Wirtschaftsprüfer (- Gesellschaft) wechseln; die BaFin hat festgelegt, dass dieses auch für die Pensionskassen gilt – diese Regelung ist ab 2022 zu beachten; darüber hinaus ist auch für Pensionskassen festgelegt, dass die Bestätigung zur Beauftragung der WP's (bisher allein durch den Aufsichtsrat) durch die Mitgliederversammlung zu erfolgen hat (wie das bei AG's auf den Hauptversammlungen auch zu erfolgen hat);
- Unsere WP's (BDO) sind im Gj. 2022 im 10. Jahr bei uns, bisher 3 Prüfgruppen mit unterschiedlicher personeller Zusammensetzung gehabt – letztmalig in 2022 als Prüfungsgesellschaft zulässig – diese Information teilen wir auch der BaFin mit;
- Der Aufsichtsrat hat für die Prüfung des Gj. und des Jahresabschlusses 2022 nochmals die BDO in seiner Sitzung am 8. April 2022 ausgewählt und wird der Mitgliederversammlung vorschlagen, diese WP's für das Geschäftsjahr 2022 zu wählen;
- Zum Herbst 2022 ist dann eine Prüfung / Auswahl einer anderen WP-Gesellschaft für 2023 durch den Aufsichtsrat vorzunehmen.

Geplante Satzungsänderungen der Pensionskasse

Eine Satzungsänderung wg. der veränderten Zuständigkeit für die Wahl des Wirtschaftsprüfers aufgrund des „Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz“ und den Vorgaben der BaFin ist umzusetzen.

Dazu sind an 2 Stellen der Satzung Änderungen (Streichung) bzw. Ergänzungen (siehe blaue Schrift) vorzunehmen:

§ 38 Aufgaben

Die Mitgliederversammlung hat die Aufgabe,

- ...für das abgelaufene Geschäftsjahr zu entlasten, **und für das lfd. Geschäftsjahr den Abschlussprüfer zu bestimmen,**

§ 46 Aufgaben (Aufsichtsrat)

- Darüber hinaus hat der Aufsichtsrat insbesondere die Aufgabe, ...
- den Abschlussprüfer **zu bestimmen auszuwählen und der Mitgliederversammlung vorzuschlagen,**

Hinweise:

- Das Inkrafttreten der Satzungsänderungen erfolgt gemäß § 41 1. Satz (Inkrafttreten der Beschlüsse) – nach Genehmigung durch die Aufsichtsbehörde zum Beginn des folgenden Monats.
- Alle übrigen Satzungsbestimmungen behalten ihre Gültigkeit.
- Die Umsetzung der Satzungsänderung ist bereits mit der BaFin in der vorliegenden Form abgestimmt und von ihr die Unbedenklichkeit erteilt worden.

Der Aufsichtsrat hat beschlossen,

- dass der seit 3/2007 amtierende geschäftsführende stv. Vorstandsvorsitzende, Herr Thorsten Fiedler, zum 1. Juli 2022 zum Vorstandsvorsitzenden für die nächsten 5 Jahre bestellt wird;
- dass der bisherige Leiter Kapitalanlagen, Herr Thomas Schmitz, zum 1. Juli 2022 zum stv. Vorstandsvorsitzenden für die nächsten 5 Jahre bestellt wird.
- Der bisherige Vorstandsvorsitzende, Herr Hans-Gerd Pithan, beendet seine Funktion zum 30. Juni 2022 und wird danach in den Ruhestand gehen.

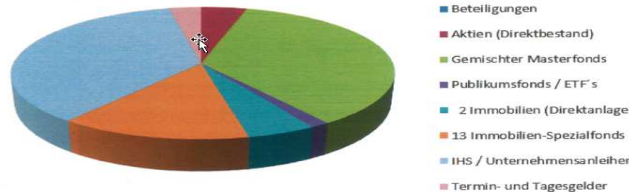
Ertragslage der Pensionskasse 2012 - 2021

- 10 Gj. Netto-Ergebnis IST = 201,3 Mio. € = Ø 6,1 % p.a.
- 10 Gj. Netto-Ergebnis Plan = 141,0 Mio. €
- 10 Gj. Netto-Ergebnis über Plan = 60,4 Mio. €
- Ø jährlich rd. 8 Mio. € mehr ggü. Ø der rd. 140 bei BaFin registrierter PK's
- dadurch Stabilität des Firmenbeitrages zur Grundversicherung seit 7/2008 mit 100 % des Mitgliedsbeitrages und folglich in 10 Gj. Ersparnis für die Mitgliedsunternehmen von rd. 30 Mio. € - weil Firmenbeitrag seitdem nicht 400 bis 600 % wie bei anderen Chemie-PKs beträgt.
- Verlustrücklage 28,7 Mio. € = 7,6 % der D-RSt = 79 % über gesetzlicher Mindestnorm für das Eigenkapital.
- Jährliche Ergebnisplanung anhand eigener Annahmen zur Entwicklung der Kapitalmärkte und Prognosen externer Finanzexperten; grds. ambitionierte aber erreichbare Planung; Planung war grds. höher als das durchschnittliche Vorjahres-Ergebnis der anderen bei der BaFin registrierten Pensionskassen (siehe Statistiken im Geschäftsbericht).
- Die ambitionierte Planrendite wurde in den letzten 10 Geschäftsjahren (Ausnahme 2018) - teilweise sehr deutlich - übertroffen. Im Durchschnitt lag die Ist-Rendite p.a. rd. 41 % höher als die Planrendite.
- Durchschnittlicher Zusatzbeitrag ggü. Plan von 6,0 Mio. € pro Jahr bzw. von 60,4 Mio. € über die letzten 10 Jahre zugunsten der Versicherungsgemeinschaft. Der Mehrertrag dient wiederum als Zinsträger für die Zukunft; sehr positiver Zinseszineffekt, da 60 Mio. € x 4 % (Planziele) = 2,4 Mio. € jedes Jahr mehr ergeben.

Struktur der Kapitalanlagen 31.12.2021 in Buchwerten

Stand 31.12.	Anteil in %	2021 Mio. €	2020 Mio. €	Veränderung
Beteiligungen	0,01	0,025	1,0	- 98 %
Aktien (Direktbestand)	4,3	17,6	19,1	- 8 %
Gemischter Masterfonds	35,9	146,2	125,7	+ 16 %
Publikumsfonds / ETF's	1,4	5,6	5,5	+ 2 %
2 Immobilien (Direktanlage)	5,0	20,4	20,7	- 1 %
13 Immobilien-Spezialfonds	14,1	57,3	63,5	- 10 %
IHS / Unternehmensanleihen	36,1	146,9	139,2	+ 6 %
Termin- und Tagesgelder	3,2	13,0	2,7	+ 381 %
Gesamt	100,0	407,0	377,4	+ 8 %

2021 = 407,0 Mio. €



Wertentwicklung Aktienindizes und PK-Masterfonds 2019-2021 in %				
Index	2021	2020	2019 Ø pro Jahr	
PK-Masterfonds - Spezialfonds	26,0	4,0	23,0	17,7
Dow Jones / USA	18,9	9,7	25,3	18,0
Eurostoxx / Europa	21,2	-2,6	29,3	16,0
DAX / Deutschland	15,8	3,6	25,5	15,0
MDAX / Deutschland	14,1	8,8	31,4	18,1
FTSE-100 / Großbritannien	14,6	-11,6	17,3	6,8
Shanghai Composite / China	4,8	13,9	22,3	13,7

alle Indizes auf Basis lokaler Währung
PK-Masterfonds = eigener Aktien-Spezialfonds der Pensionskasse HT Troplast VVaG

Übersicht für die Pensionskasse HT Troplast VVaG Wesentliche Kennziffern für die Zeiträume 2000 bis 2021 = 22 Geschäftsjahre

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Ø 22 Jahre	Ø 5 Jahre	Ø 10 Jahre
Beträge in Prozent																									
Ergebnis Kapitalanlagen	8,9	7,3	9,4	5,4	6,1	6,2	6,8	10,0	7,8	6,5	9,7	6,7	8,2	9,2	10,9	8,4	7,0	8,5	5,2	7,7	5,8	11,7	7,9	8,3	7,8
Brutto	7,5	6,5	-0,5	4,8	5,7	5,9	6,4	8,8	0,1	5,9	7,4	3,8	7,1	8,1	7,9	5,5	4,8	6,6	2,7	5,5	3,9	9,1	5,6	6,1	5,6
Netto	6,0	5,0	5,0	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5
Firmenbeitrag zur GV	7,9	6,6	-0,5	4,8	5,8	6,0	6,7	9,6	0,1	6,2	7,8	4,0	7,6	8,7	8,5	5,9	5,1	7,1	2,9	6,0	4,3	10,3	6,0	6,6	6,1
Verz.-nach. Verzinsung																									
Überschussbeiträge				0,57	0,96	1,42	1,72	2,23	1,38	1,22	2,6	0,35													
ZV-Tarif A ab 2003																									
Überschussbeiträge																									
ZV-Tarif B ab 2014																									
Überschussbeiträge																									
ZV-Tarif C ab 2021																									
Veranschlagte in Mio. €	3,1	3,2	3,2	3,9	6,0	8,1	10,1	13,2	13,2	14,4	16,3	16,8	17,8	19,0	20,0	21,2	22,6	22,9	23,5	24,6	28,7				
Veranschlagte zur Veranschlagte zur gesetzlichen Solvabilitätsanforderung in %	104	103	108	147	271	393	500	26	28	36	49	47	46	47	49	52	57	60	60	59	62	79			

*Hinweis: Stäkung Rechnungsgrund / Sicherheit Tarif
*Hinweis: Durchschnittsrechnung für 19 Jahre
*Hinweis: In den Jahren 2000 - 2006 waren 116 der Solvabilitätsanforderung mit Eigenmitteln zu decken

Firmenbeitrag zur Grundversicherung seit 2008 bis heute (2022) stabil – gegenwärtig keine Anpassung notwendig / sichtbar

Die Pensionskasse HT Troplast VVaG ist zum **10. Mal** für den **portfolio institutionell AWARDS 2022** „Beste Pensionskasse - Zusatzversorgungskasse“ für das Management der Kapitalanlagen nominiert worden.

Jahreskonferenz und Awards-Verleihung – 30. Juni 2022 in Berlin

Beste Altersvorsorgeeinrichtung | Beste Altersvorsorgeeinrichtung | Beste Altersvorsorgeeinrichtung

2012 TOP RATING | 2013 TOP RATING

PLATZ 2 IN DER KATEGORIE AWARDS 2018
Beste Pensionskasse/ Zusatzversorgungskasse

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

Hans-Gerd Pithan Thorsten Fiedler