



Betriebsversammlung Berlin und Pirmasens

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



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 Beitragsverringerung um nur 0,4 %;
- die **Rentenzahllast** 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 Kapitalmarktlagen 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.

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 % |

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

| | 2020 | 2021 | Ø 22 Jahre | Ø 10 Jahre | Ø 5 Jahre |
|--|------|------|------------|------------|-----------|
| Ergebnis Kapitalanlagen | | | | | |
| Brutto | 5,8 | 11,7 | 7,9 | 8,3 | 7,8 |
| Netto | 3,9 | 9,1 | 5,6 | 6,1 | 5,6 |
| Firmenbeitrag zur GV | 100 | 100 | 99,8 | 100,0 | 100,0 |
| Vers.-tech. Verzinsung | 4,3 | 10,3 | 6,0 | 6,6 | 6,1 |
| Überschussbeteiligung ZV-Tarif A ab 2003 | * | * | 0,9 | 0,1 | 0,0 |
| Überschussbeteiligung ZV-Tarif B ab 2014 | 1,75 | 4,0 | | | 2,0 |
| Überschussbeteiligung ZV-Tarif C ab 2021 | | 4,0 | | | |
| Verlustrücklage in Mio. € | 24,6 | 28,7 | --- | --- | --- |
| Überdotierung Verlustrücklage zur gesetzlichen Solvabilitätsanforderung in % | 62 | 79 | --- | --- | --- |

ZV-Tarif A in 2003 eingeführt

ZV-Tarif B in 2014 eingeführt

ZV-Tarif C in 2021 eingeführt

*Hinweis: Stärkung Rechnungsgrundl. / Sicherheit Tarif

*Hinweis: Durchschnittsberechnung für 19 Jahre

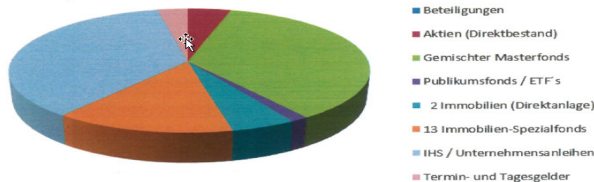
Ertragslage der Pensionskasse 2012 - 2021

- 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 Zusatzertrag 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 Zinseszinsseffekt, 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 |
| Dow Jones / USA | 18,9 | 9,7 | 25,3 |
| Eurostoxx / Europa | 21,2 | -2,6 | 29,3 |
| DAX / Deutschland | 15,8 | 3,6 | 25,5 |
| MDAX / Deutschland | 14,1 | 8,8 | 31,4 |
| FTSE-100 / Großbritannien | 14,6 | -11,6 | 17,3 |
| Shanghai Composite / China | 4,8 | 13,9 | 22,3 |

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



Brutto-Entgeltumwandlung

Nutzen Sie die Möglichkeiten zur Erhöhung Ihrer Beitragszahlungen

Ihr **Arbeitgeber** zahlt Ihnen auf Antrag eine **Arbeitgeberleistung** in Höhe von jährlich **478,57 €** (früher Vermögenswirksame Leistung), die steuer- und sozialversicherungsfrei als Entgeltumwandlung in Altersvorsorge-Beiträge umgewandelt wird. **Zusätzlich** erhalten Sie eine **Chemietarifförderung** in Höhe von 134,98 € (ggf. anteilige Ansprüche für unterjährigen Wandlungsbeginn bzw. Teilzeit).

Der Arbeitgeber zahlt Ihnen als Tarifmitarbeiter je weitere 100 € Wandlungsbetrag zusätzlich 13 € in den ZV-Tarif ein.

Den Antrag auf Entgeltumwandlung finden Sie auf unserer Internetseite → www.pensionskasse-ht-troplast.de.

Demografiebeitrag

Der Arbeitgeber zahlt Ihnen einen Demografiebeitrag in Höhe von 750 € pro Jahr. Diesen sollten Sie in die Pensionskasse als Form der Entgeltumwandlung einbringen. **Insofern Sie die o.g. Mindestentgeltumwandlung bei Ihrem Arbeitgeber beantragt haben, erhalten Sie zusätzlich bei der Einbringung des Demografiebeitrages in die Pensionskasse 7 x 13 € = 91 € zusätzliche Förderung. Der Gesamtbetrag erhöht sich damit auf 841 €.**

Für die Beantragung nutzen Sie den **Antrag** von diesem **Flyer** oder wenden sich an Ihre **Personalabteilung**.

Vorteile der Entgeltumwandlung über die Pensionskasse:

- auch ohne Eigenbeitrag möglich
- **steuer- und sozialversicherungsfrei**
- sehr **hohe Verrentung** der Beiträge
- **Erwerbsminderungsrente** und **Hinterbliebenenrente** wird **inklusive** gewährt
- **keine** Provisions- und Abschlusskosten
- **hohe Überschussbeteiligung**
- **zusätzliche hohe Förderung durch Arbeitgeber**
- **Möglichkeiten der Aufstockung** (monatliche Zahlung, Urlaubsgeld, tarifliche Jahresleistung) mit weiteren Zuschüssen vom Arbeitgeber – pro 100 € Wandlung = 13 € Zuschuss
- **flexible Beitragszahlung**
- Anwartschaften **sind Hartz IV** – sicher
- Fortführung bei Austritt über Weiterversicherung möglich
- **Insolvenzschutz** der Anwartschaft und Rente bei Ausfall des bisherigen Arbeitgebers

Pensionskasse HT Troplast
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

Thorsten Fiedler

Thomas Schmitz

Demografiebeitrag gemäß § 7 TV „Lebensarbeitszeit und Demografie“

Entscheidung über die Einbringung des Demografiebeitrages in die Pensionskasse HT Troplast VVaG

Vorname: _____

Nachname: _____

Anschrift: _____

Personal-Nr.: _____

Der Demografiebeitrag gemäß § 7 TV „Lebenszeit und Demografie“ soll ab sofort in mein bestehendes Konto bei der Pensionskasse HT Troplast VVaG eingebracht werden.

Die Entscheidung wird einmalig in 2022 getroffen und gilt auch für die Folgejahre.

Ort, Datum

Unterschrift

Rückgabe in der Personalabteilung