

# Sanierungsgeld-Rückzahlung, Einmalzahlungsoption und Stärkungsbeitrag

Stand der Dinge

# Inhalt

- ⊕ **Rückzahlung Sanierungsgeld:** **Neuer Finanzierungsbedarf**
- ⊕ **Stärkungsbeitrag:** **Die Fakten**
- ⊕ **Ihr Einfluss auf die Finanzierung:** **Die Option auf Einmalzahlung**

# Kasse zahlt Sanierungsgeld zurück

## Ausgangslage:

- + Sanierungsgeld wurde für die Geschäftsjahre 2009 – 2015 erhoben.
- + Erhebung wurde gerichtlich angefochten.

## Nächste Schritte:

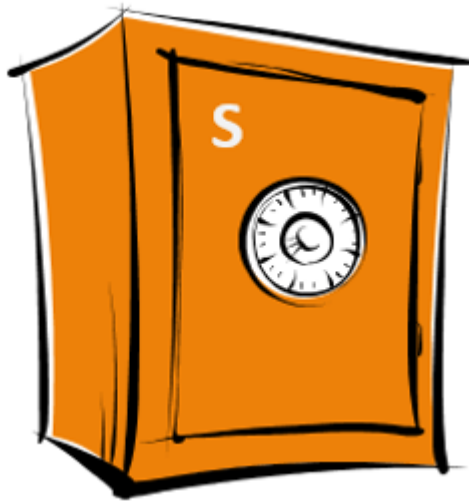
- + Sanierungsgeld 2016 wird nicht erhoben.
- + Sanierungsgelder 2009 – 2015 stehen zur Rückzahlung bereit.

## Wirtschaftliche Konsequenz:

- + Deckungslücke deutlich erhöht. Neue Finanzierung ist dringend.
- + Verpflichtung der Arbeitgeber zur Finanzierung ihrer Versorgungszusagen unstreitig.

# Über welche Finanzierung reden wir?

Abrechnungsverband » S «  
(Sanierungsgelder)



Altversprechen  
(Anwartschaften und  
Renten vor 2002)

Abrechnungsverband » P «  
(Laufende Beiträge)



Versicherungen  
(Zeiten ab 2002 und laufend)

# Finanzierung Altversprechen bei Umstellung

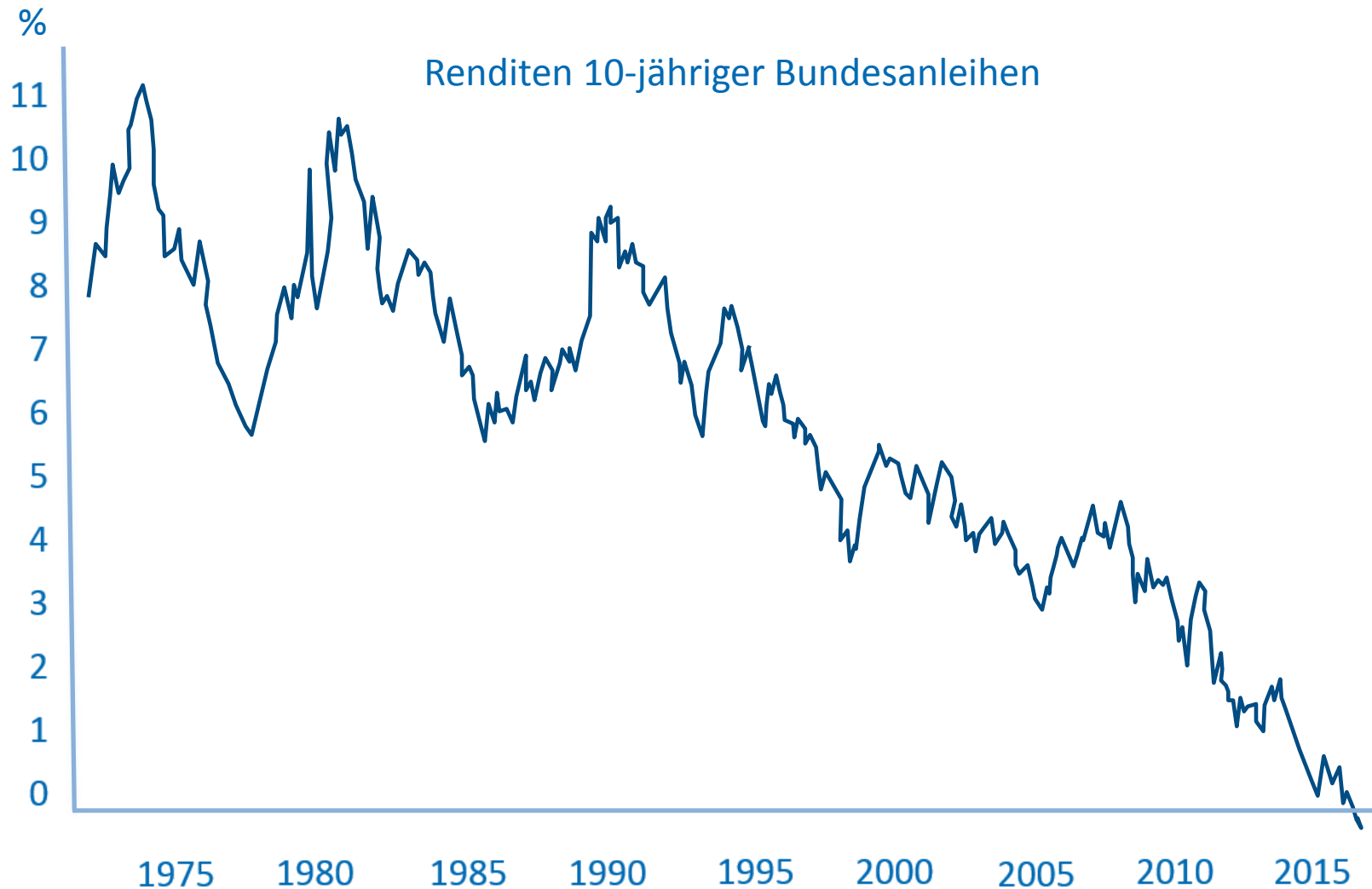
## Umstellung:

- ⊕ bis 2001: Gesamtversorgungssystem (Umlageverfahren)
- ⊕ ab 2002: Punktemodell (für neue Anwartschaften)
- ⊕ Bis 2001 erworbene Ansprüche in geschlossenen Abrechnungsverband „S“ getrennt geführt.

## Finanzierung von „S“:

- ⊕ Ursprünglich: In 2001 übertragenes Vermögen. Keine Beiträge.
- ⊕ Seit 2009 Sanierungsgeld, wird aber zurückgezahlt.
- ⊕ Künftig Stärkungsbeitrag.

# Vermögen allein reicht nicht: Zinsen im Sinkflug ...



## Zudem werden wir immer älter

So lange lebten bzw.  
werden 60-jährige  
n Deutschland leben



**Männer**  
1960: 75,5  
2000: 79,2  
2040: 84,6

**Frauen**  
1960: 78,5  
2000: 83,5  
2040: 88,2

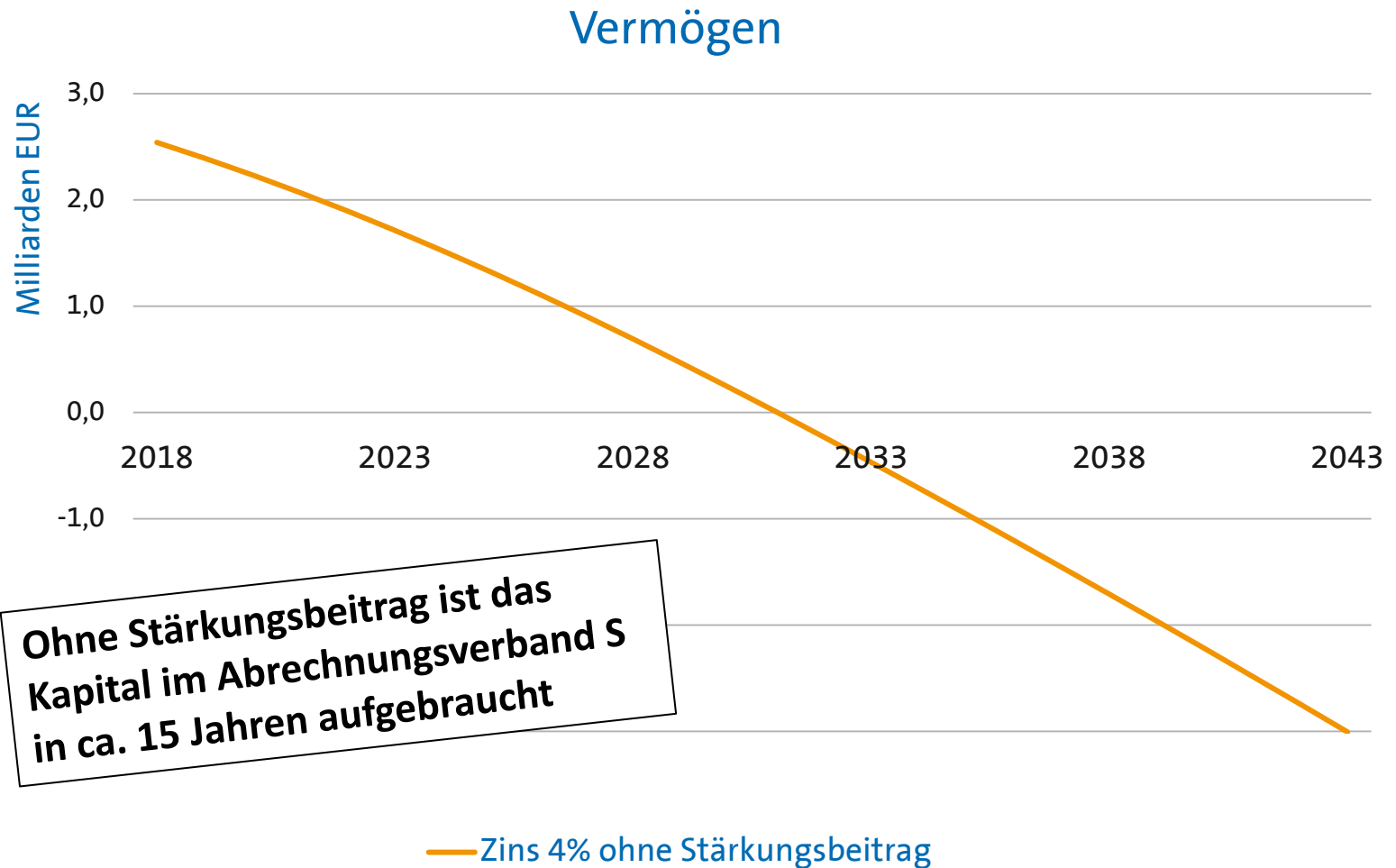
Quelle: Statistisches Bundesamt

Und so lange beziehen  
sie ungefähr Rente  
(Männer)

1960: 10,5 Jahre  
2000: 14,2 Jahre  
2040: 19,6 Jahre

**Kinder werden im Schnitt gut 5 Jahre älter als ihre Eltern  
– ein seit einigen Generationen stabiler Trend.**

# Wie lange reicht Kapital ohne Finanzierung?

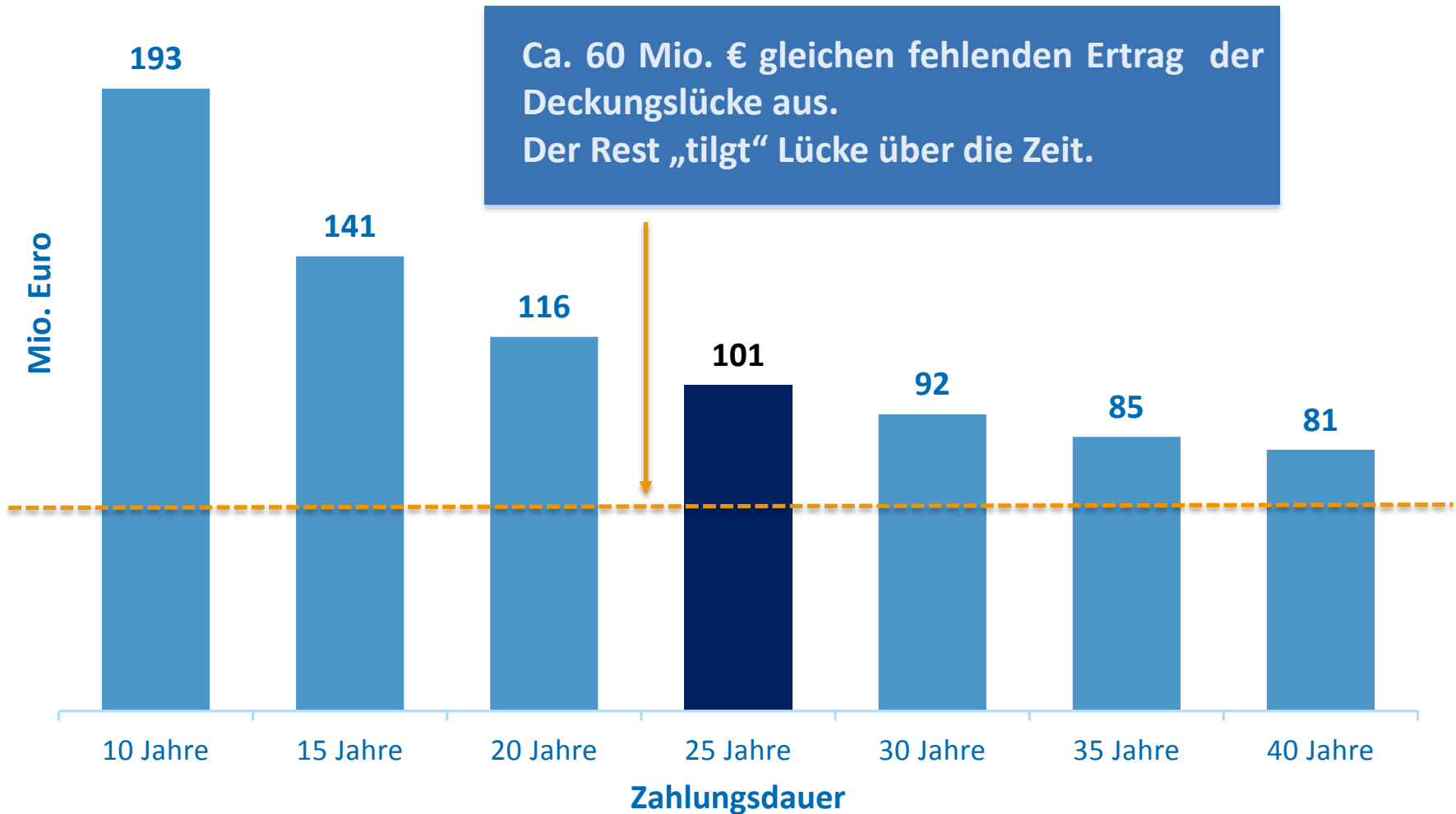




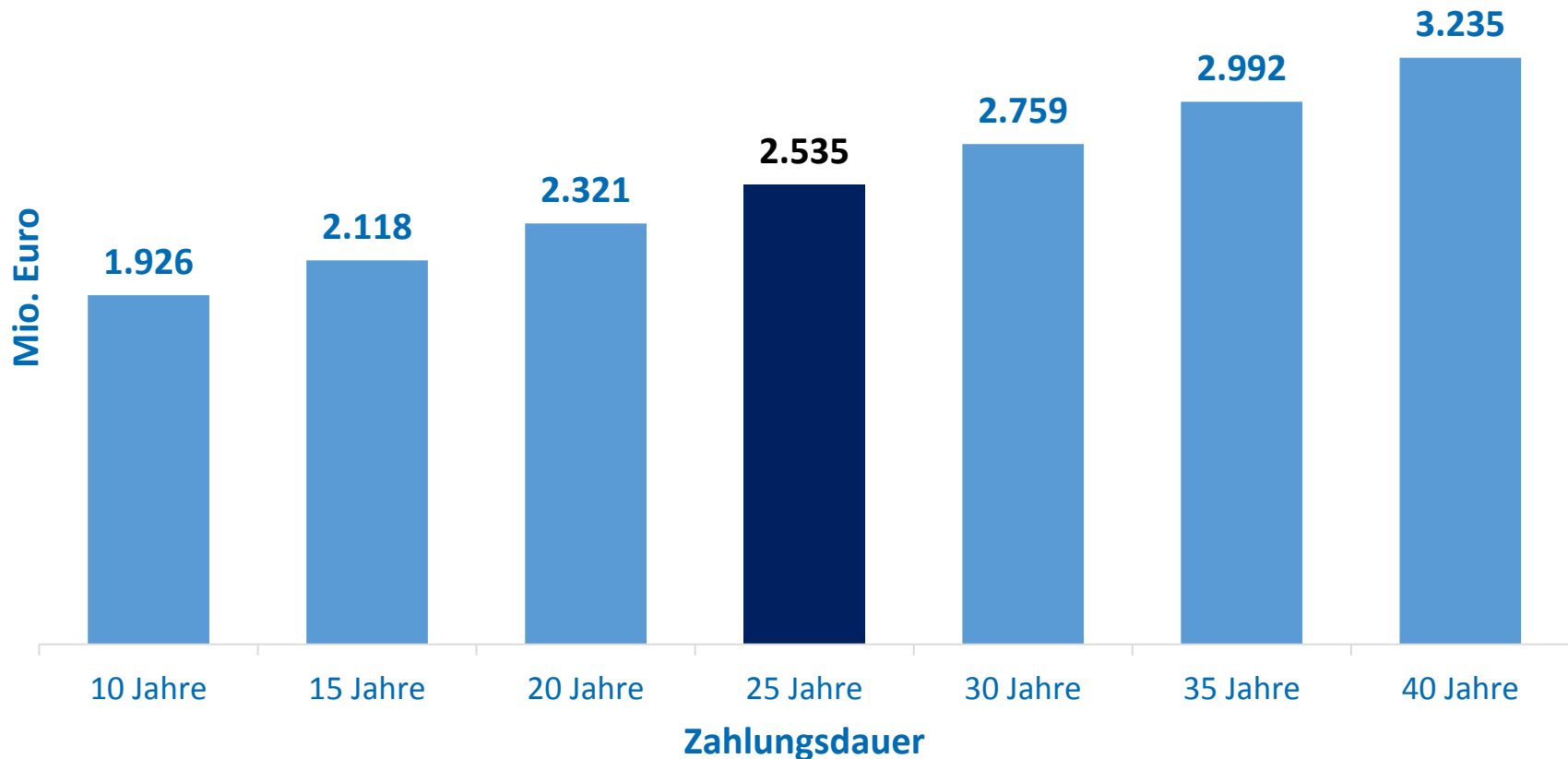
# Die Fakten zum Stärkungsbeitrag im Überblick

- + Fälligkeit: Erstmals 2019
- + Zahlweise: Monatlich oder jährlich zum 1.3.
- + Erhebungszeitraum: Bis 2043
- + Gesamtbetrag p.a: ca. 101 Mio. EURO
- + Verteilung: Bemessung nach
  - > zusatzversorgungspflichtigem Entgelt 2001
  - > laufender Rentenzahlung
- + Schwankungen: Neufestsetzung bei
  - > Veränderung größer 5%
  - > Änderung des technischen Geschäftsplans
  - > Fluktuation in der Belegschaft

# Zeitliche Streckung des Stärkungsbeitrags ...



## ... erhöht kumulierten Aufwand



**Finanzierungsdauer von 25 Jahren über Dialog mit Beteiligten als Mittelweg gefunden**

# Gestaltungsmöglichkeiten für Beteiligte

## Angebot:

Freie Optimierung zwischen aktueller und langfristiger Liquidität.

## Umsetzung über Einmalzahlungs-Option:

- ⊕ Geleistete Sanierungsgeldzahlung (teilweise) in Kasse belassen. Dafür dauerhaft reduzierter Stärkungsbeitrag.
- ⊕ Garantierte jährliche Reduktion um ein Fünfundzwanzigstel der Einmalzahlung (Beitragserhalt).
- ⊕ Weitere (nicht garantierte) Reduktion bei positivem Vermögensertrag.

**Einmalbeitrag partizipiert an Nettoverzinsung der Kasse.**

# Angebot im kommenden Jahr: Einmalzahlung

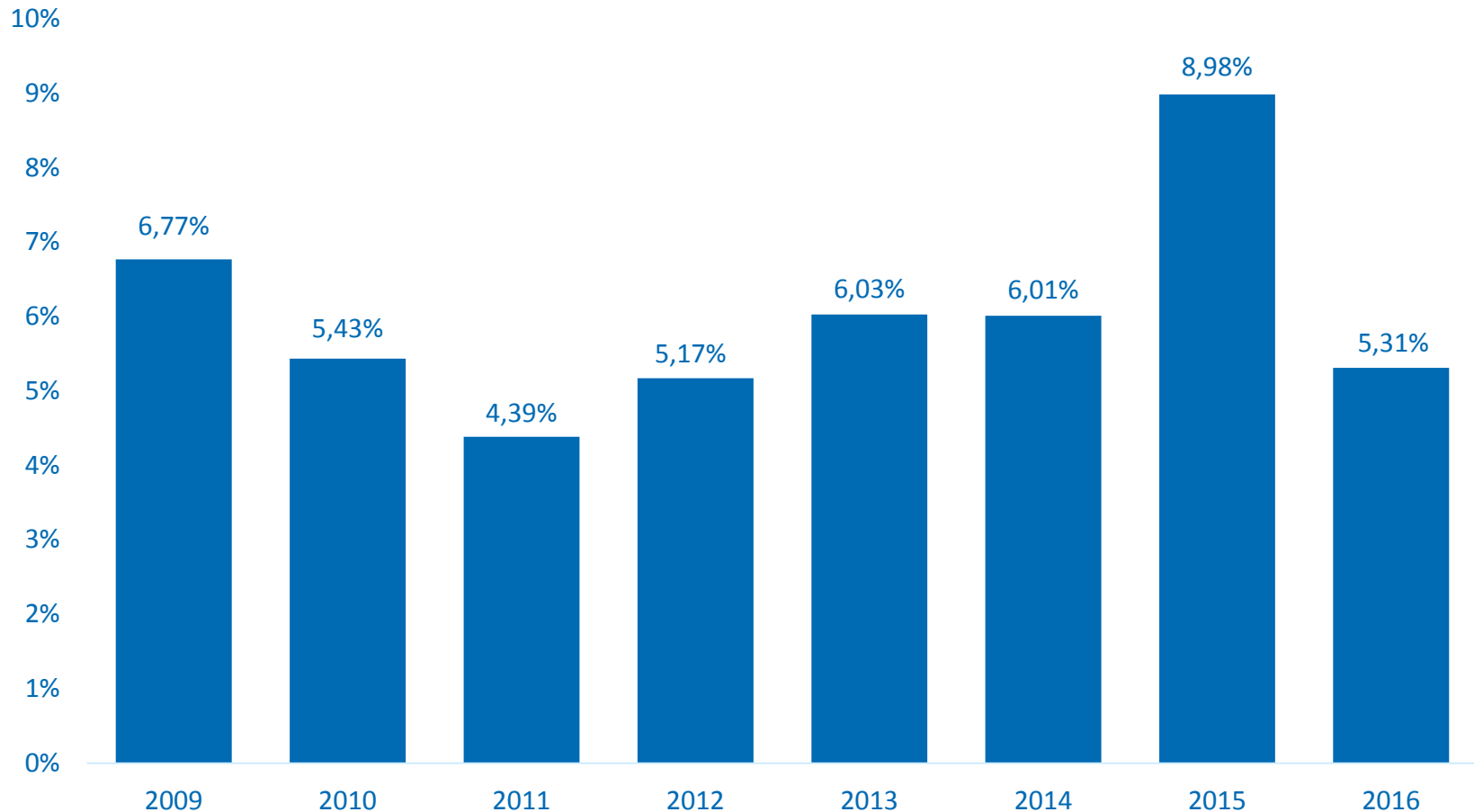
- ⊕ Kasse akzeptiert Einmalzahlungen unter restriktiven Voraussetzungen (kein Bankgeschäft).
- ⊕ Rückzahlung ist ausgeschlossen. Einmalzahlung senkt Stärkungsbeitrag im gesamten Erhebungszeitraum bis 2043.
- ⊕ Die Kasse unterbreitet im Frühjahr 2018 ein verbindliches Angebot.
- ⊕ Angebot umfasst Beispielrechnungen unter verschiedenen Ertragsszenarien.

# Einmalbeitrags-Option: Ihre Vorteile

- ⊕ Einfluss auf zeitliche Verteilung der Stärkungsbeiträge.
- ⊕ Beteiligter wählt frei, welcher Teil des Rückzahlungsbetrags bei Kasse verbleibt.
- ⊕ Einmalzahlung partizipiert an langfristigem Vermögensertrag der Kasse (Nettoverzinsung).
- ⊕ Nach Nutzung der Einmalbeitrags-Option:  
Stärkungsbeitrag durchschnittliche 78% des alten Sanierungsgelds.
- ⊕ Bei voller Rückzahlung des Sanierungsgeldes:  
Stärkungsbeitrag durchschnittliche 122% des alten Sanierungsgelds.

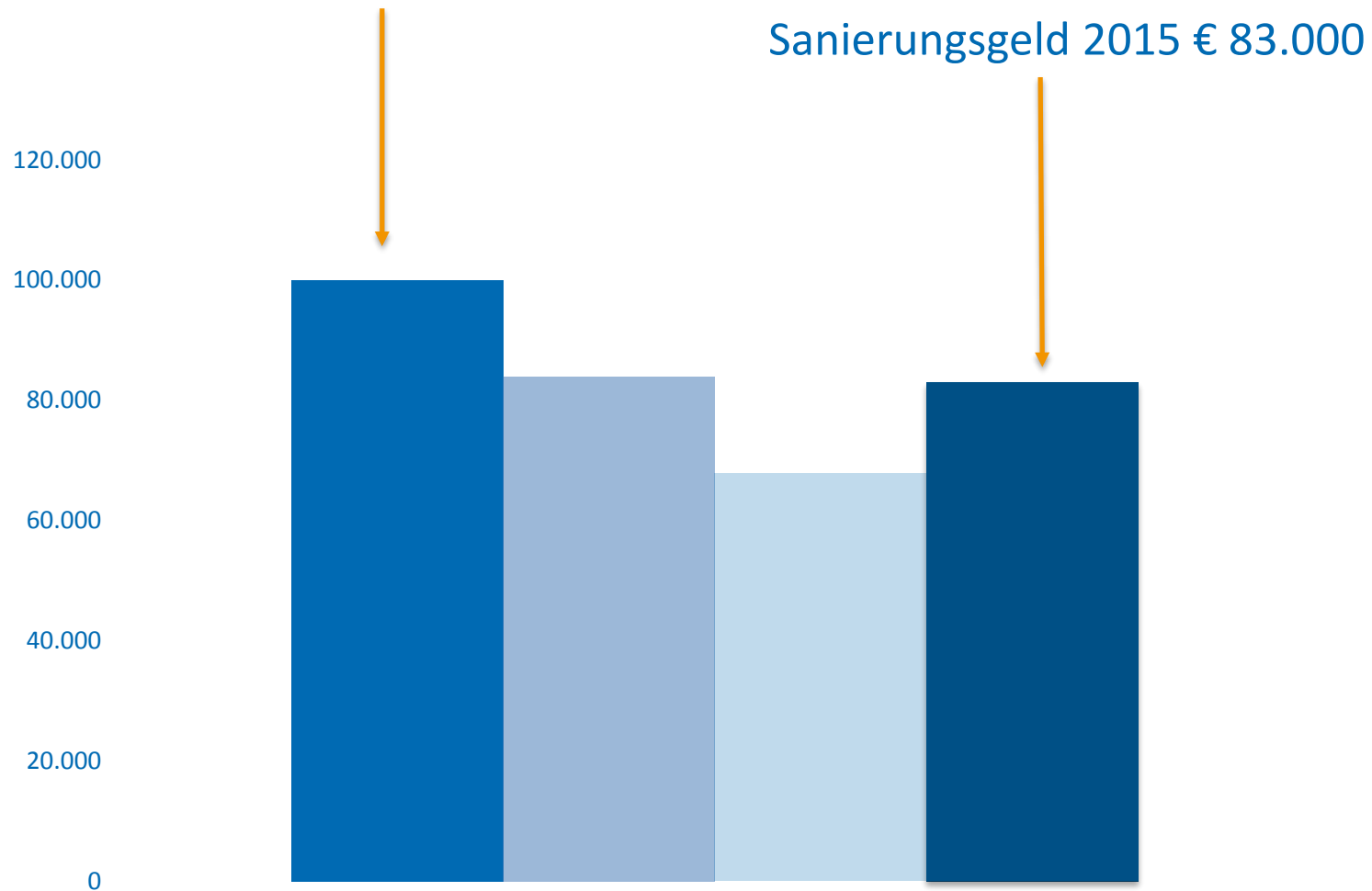
# Kasse erwirtschaftet attraktiven Vermögensertrag

Nettoverzinsung Verband S



# Einmalzahlung reduziert Stärkungsbeitrag

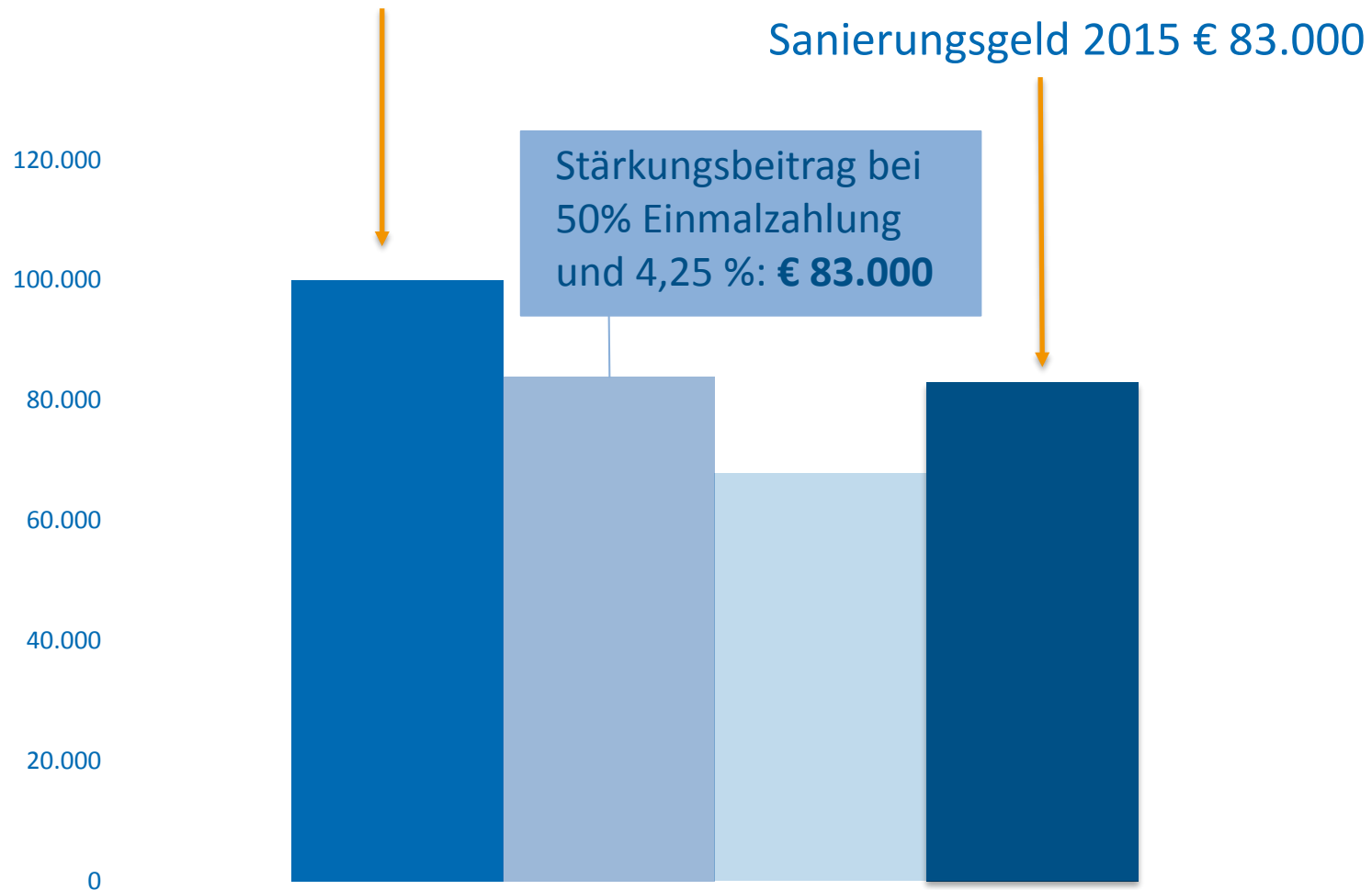
Beispiel: Stärkungsbeitrag neu € 101.000 p.a.





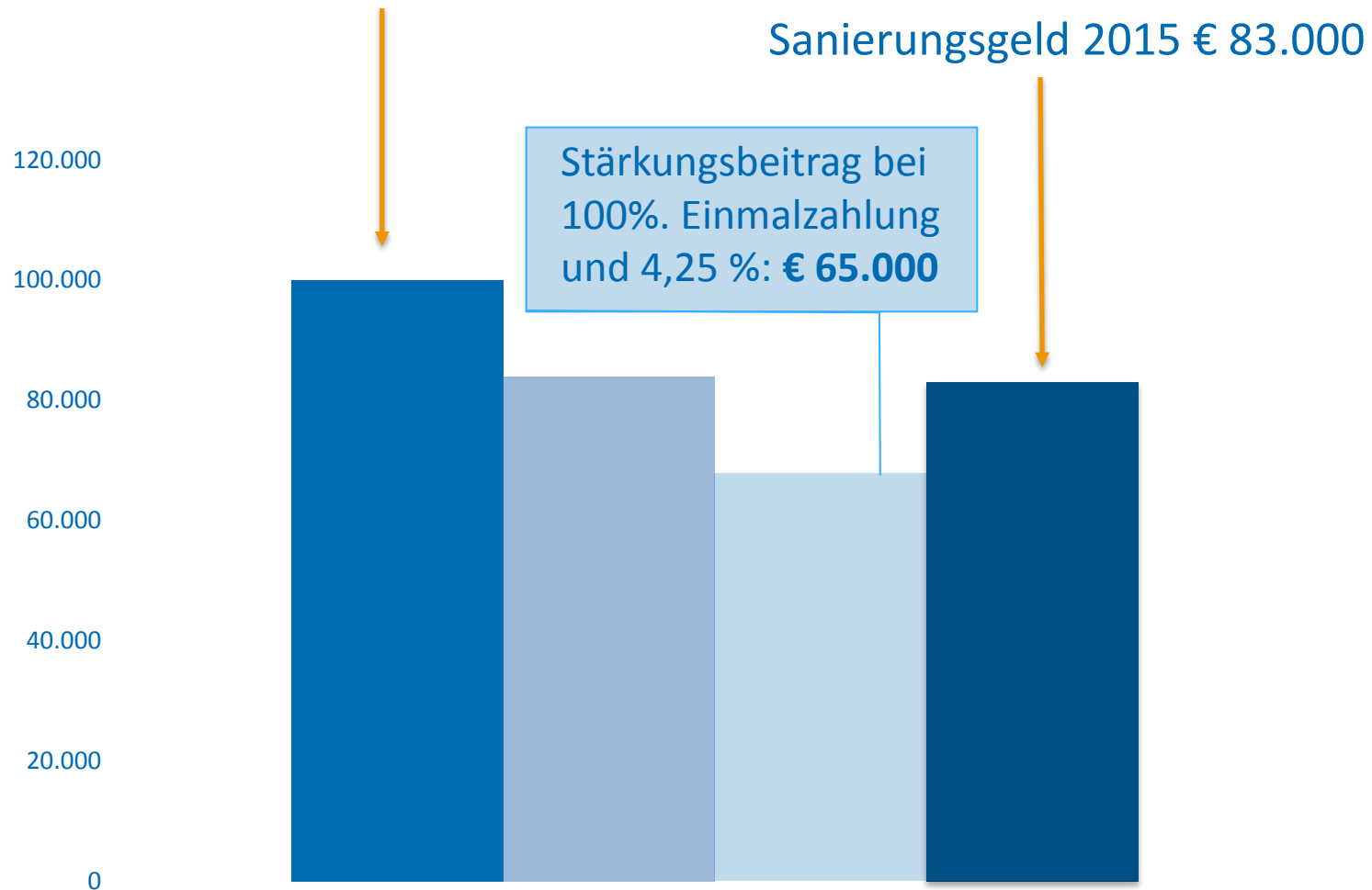
# Einmalzahlung reduziert Stärkungsbeitrag

Beispiel: Stärkungsbeitrag neu € 101.000 p.a.



# Einmalzahlung reduziert Stärkungsbeitrag

Beispiel: Stärkungsbeitrag neu € 101.000 p.a.



# Zeitplan (vorl.)

+ ARK-Beschluss zur Erhebung eines Stärkungsbeitrags	13.09.2017
+ Satzungsänderung mit Stärkungsbeitrag und Einmalzahlung	29.11.2017
+ Vorläufige Stärkungsbeitragsrechnung und Angebot zu einer Einmalzahlung	Frühjahr 2018
+ Rückzahlung Sanierungsgeld	Juni 2018
+ Rechnungsstellung Stärkungsbeitrag	10/2018
+ Fälligkeit 1. Stärkungsbeitrag	01.01.2019
+ Begleitung der Schritte durch intensive Kommunikation	laufend

# Kommunikation

- + Arbeitgeberschreiben, Newsletter und Webseite
- + KZVK-Tagungen (auch in den Regionen)
- + Sonstige Veranstaltungen

## Transparenz ist uns wichtig!

Wir stehen Ihnen gern Rede und Antwort.  
Im persönlichen Dialog, in Gremiensitzungen  
oder Verbandsveranstaltungen etc.

**Sprechen Sie uns einfach an!**