

Sanierungsgeld-Rückzahlung, Einmalzahlungsoption und Stärkungsbeitrag

Stand der Dinge

K|ZVK.
Gut aufgehoben.

Mündliche Verhandlung, OLG Hamm
(18. Mai 2017). Zitat des Vors. Richters:

***„Es gibt eine betriebswirtschaftliche
Sichtweise.***

Und es gibt eine juristische Sichtweise.

***Wir sind hier für die juristische Betrachtung
zuständig!“***

K|ZVK.

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)



Abrechnungsverband » P «
(Laufende Beiträge)



Altversprechen
(Anwartschaften und Renten vor 2002)

Versicherungen
(Zeiten ab 2002 und laufend)

Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung

Seite 5

K|ZVK.

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.

Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung

Seite 6

K|ZVK.



Zudem werden wir immer älter

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

	Männer	Frauen
1960:	75,5	78,5
2000:	79,2	83,5
2040:	84,6	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.

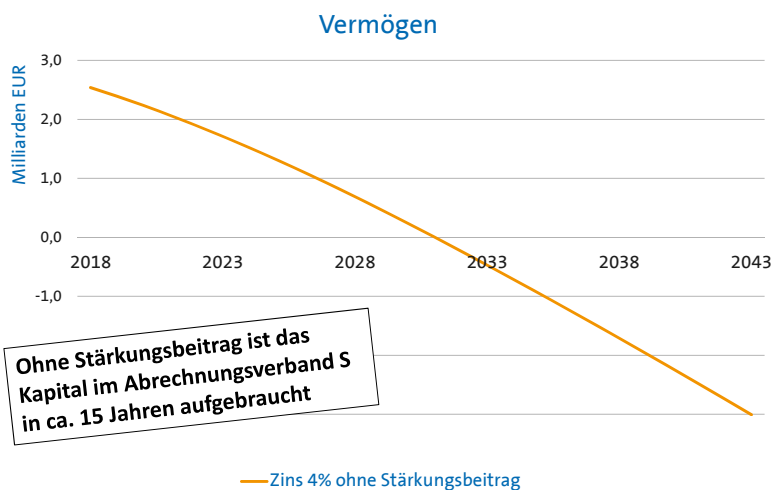
Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung Seite 8 **K|ZVK.**

Das „Dilemma der Altersversorgung“ im AV S

- + Abrechnungsverband S (= Vermögen für Altlasten) ultimo 2001 geschlossen
- + seit 2002 keine laufenden Beiträge mehr
- + Abrechnungsverband hat nur noch Zuflüsse aus Kapital
- + ABER: Abflüsse bis nach 2070 (bis zur letzten Rentenzahlung)

K|ZVK.

Wie lange reicht Kapital ohne Finanzierung?



Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung

Seite 10

K|ZVK.

Die Fakten zum Stärkungsbeitrag im Überblick

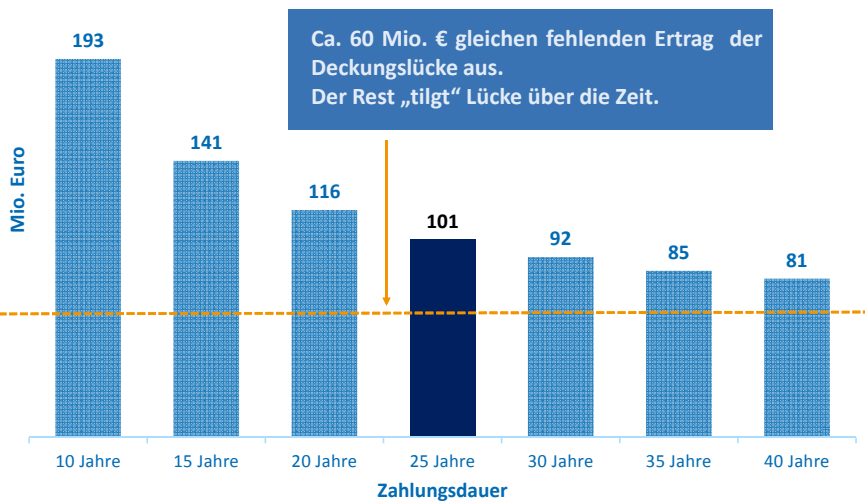
- ✦ **Fälligkeit:** Erstmals 2019
- ✦ **Zahlweise:** Monatlich oder jährlich zum 1.3.
- ✦ **Erhebungszeitraum:** Bis 2043
- ✦ **Gesamtbetrag p.a:** ca. 101 Mio. EURO
- ✦ **Verteilung:** Bemessung nach
 - > zusatzversorgungspflichtigem Entgelt 2001
 - > laufender Rentenzahlung
- ✦ **Schwankungen:** Neufestsetzung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

Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung

Seite 11

K|ZVK.

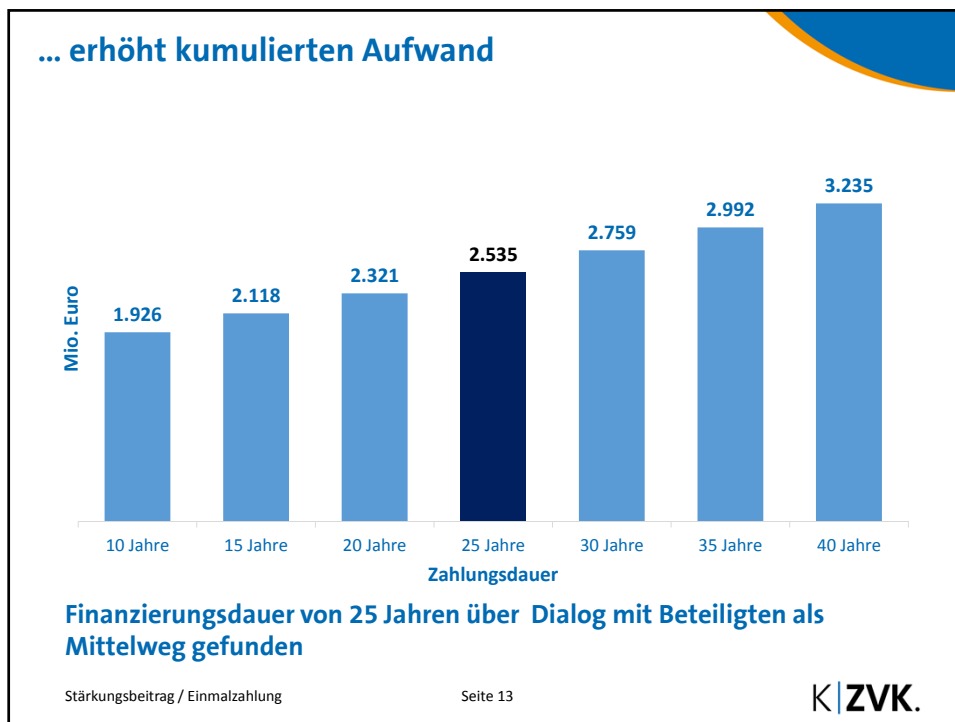
Zeitliche Streckung des Stärkungsbeitrags ...



Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung

Seite 12

K|ZVK.



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.

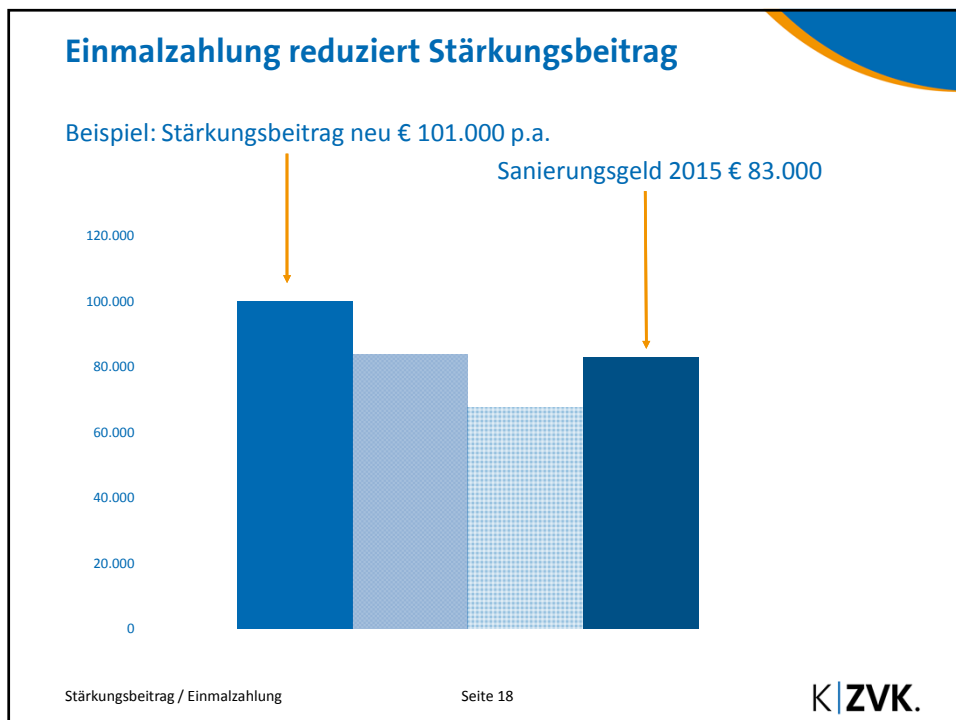
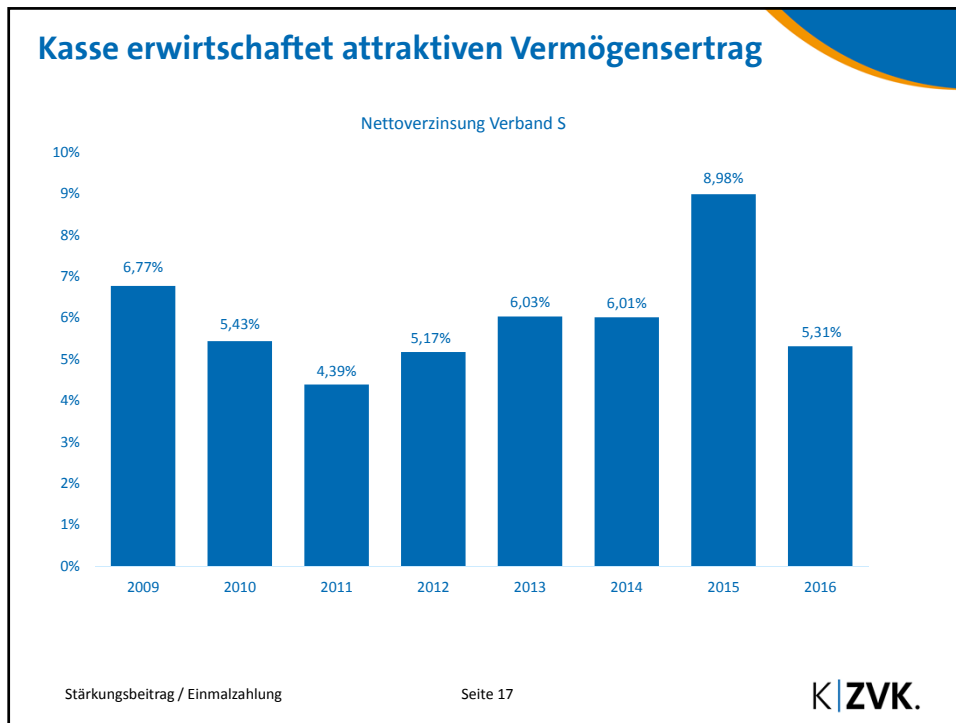
Stärkungsbeitrag / Einmalzahlung Seite 14 **K|ZVK.**

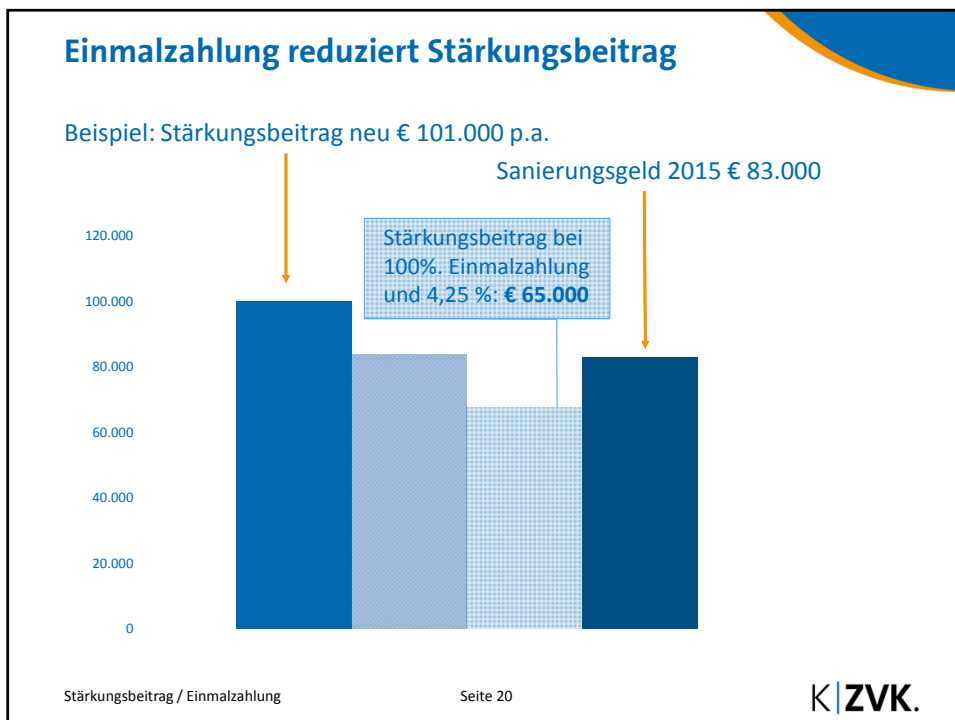
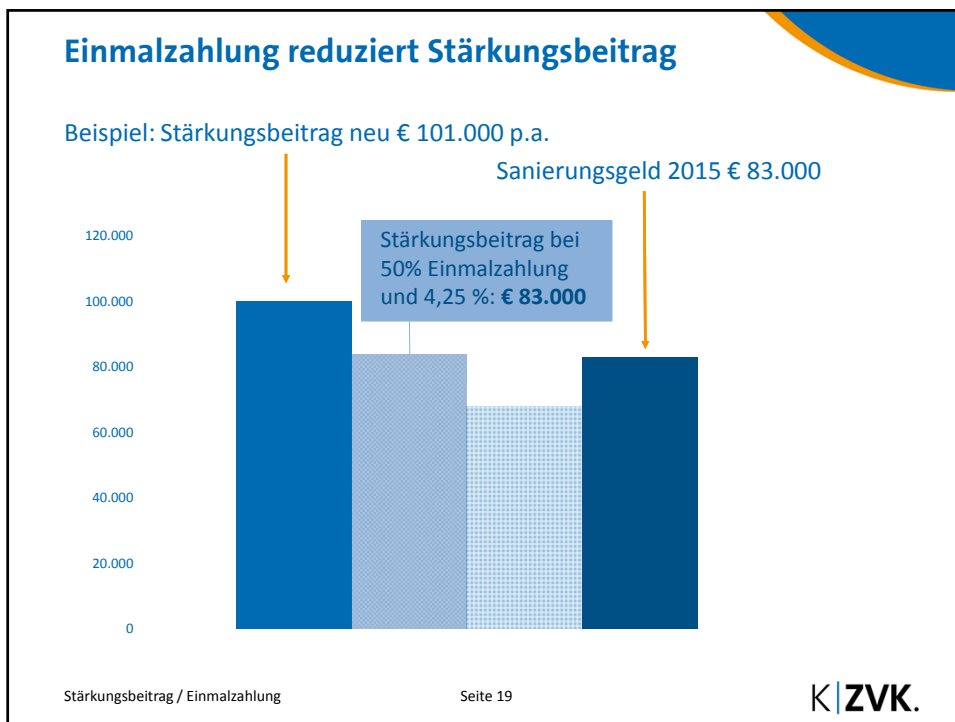
Angebot im kommenden Jahr: Einmalzahlung

- ⊕ 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.





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!

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