

Erläuterungen der finanziellen Aspekte

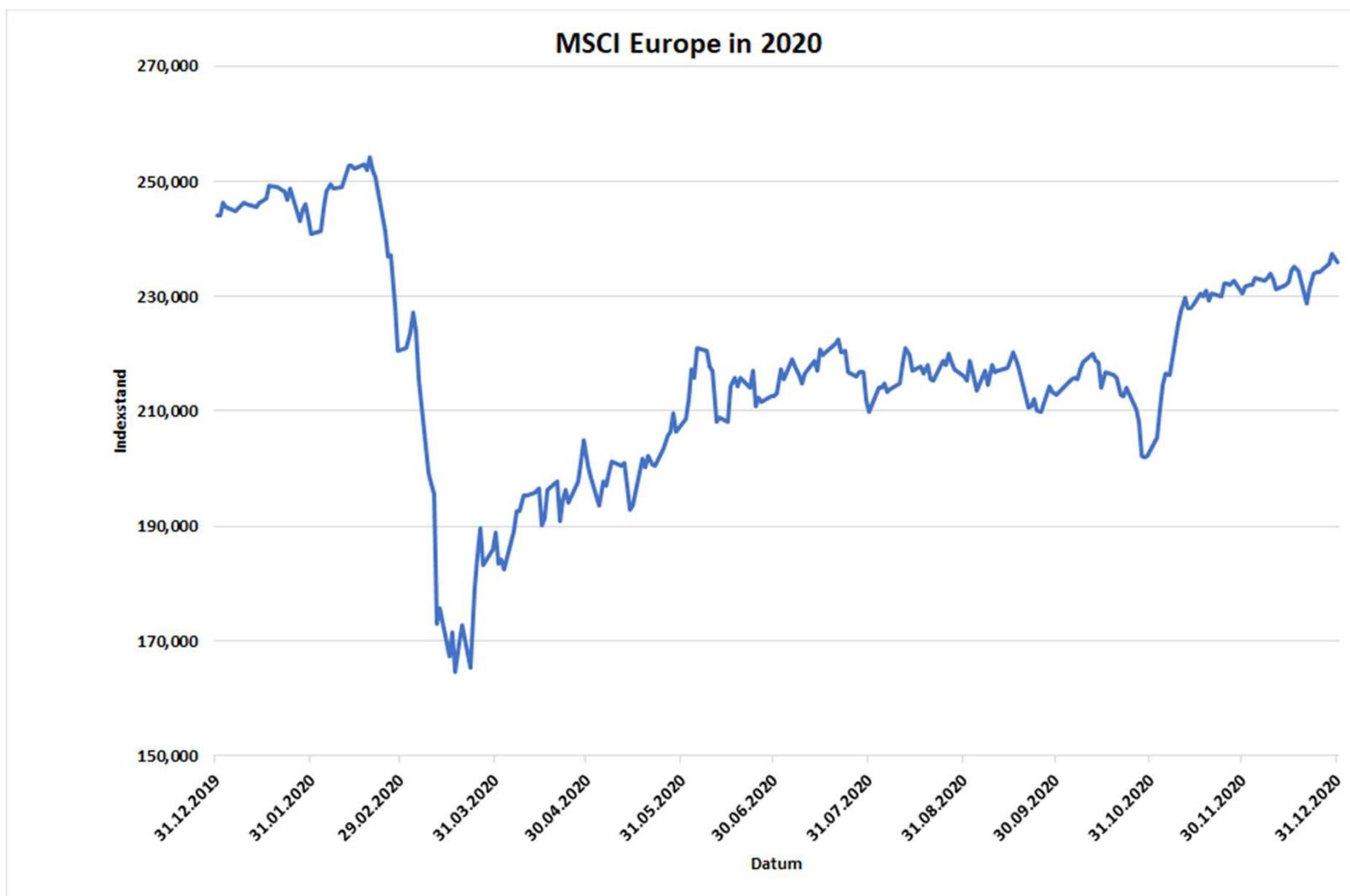
Erträge	in Mio Euro		
Kapitalerträge	38,8		
Aufwendungen für Kapitalanlagen	- 4,8	34,0	
Gebuchte Beiträge	11,9		
Beiträge aus der RfB	2,8	14,7	48,7
Leistungen			
Pensionen / Beitragserst.	54,7		
sonst. Aufwand/etc.	0,5	55,2	
Rückzahlung Einschuss UL		-	
Entnahme Deckungsrückstellung*		-15,1	40,1
Rohergebnis 2020			8,6
Einstellung in die Verlustrücklage			-
Zuführung Deckungsrückstellung für RG			6,0
Zuführung zur RfB			2,6
p.m. : Rohergebnis 2019			6,3

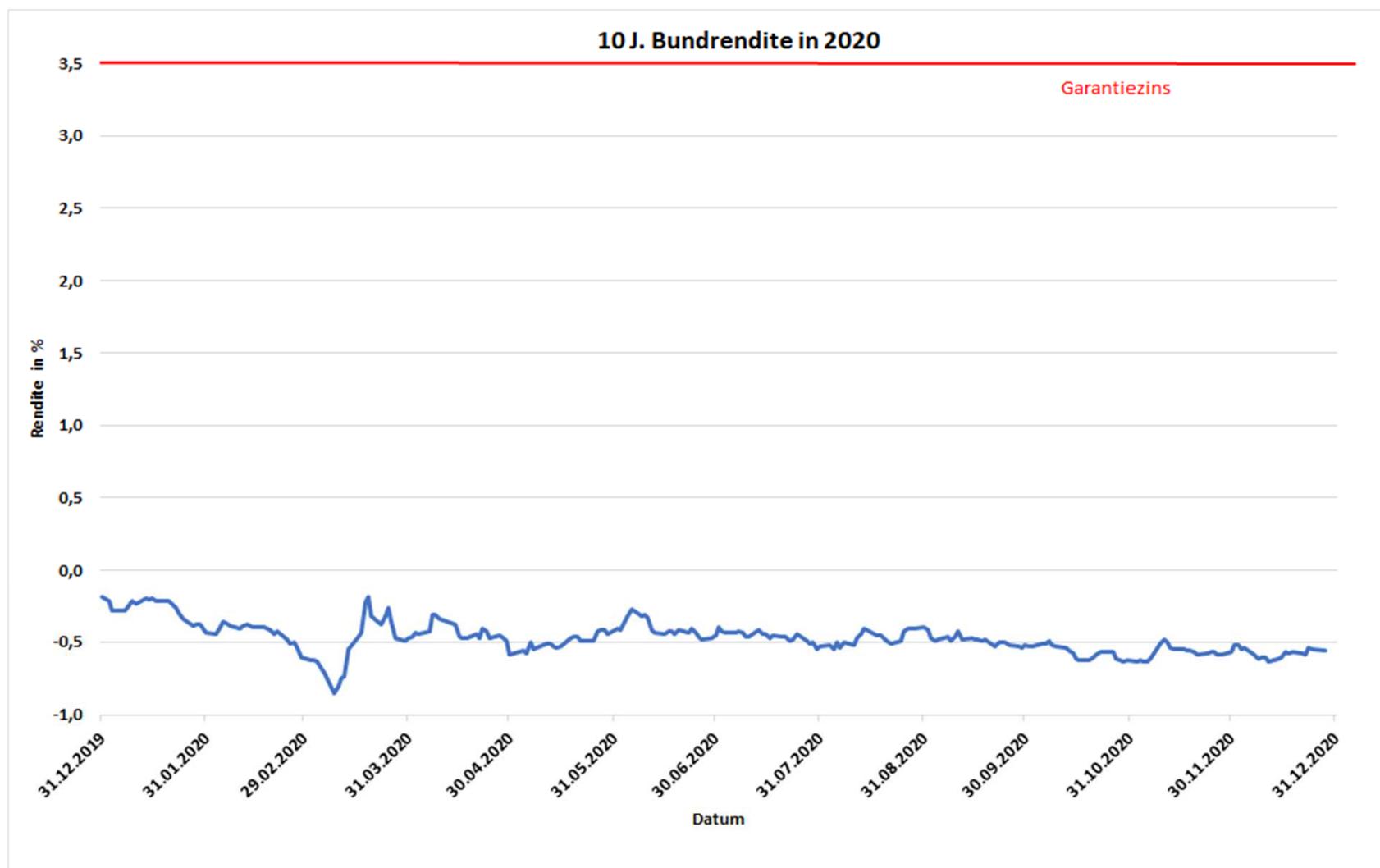
* inkl. 0,5 Mio. Euro Entnahme aus dem Ausgleichskonto für Verwaltungskosten

Erläuterungen der finanziellen Aspekte

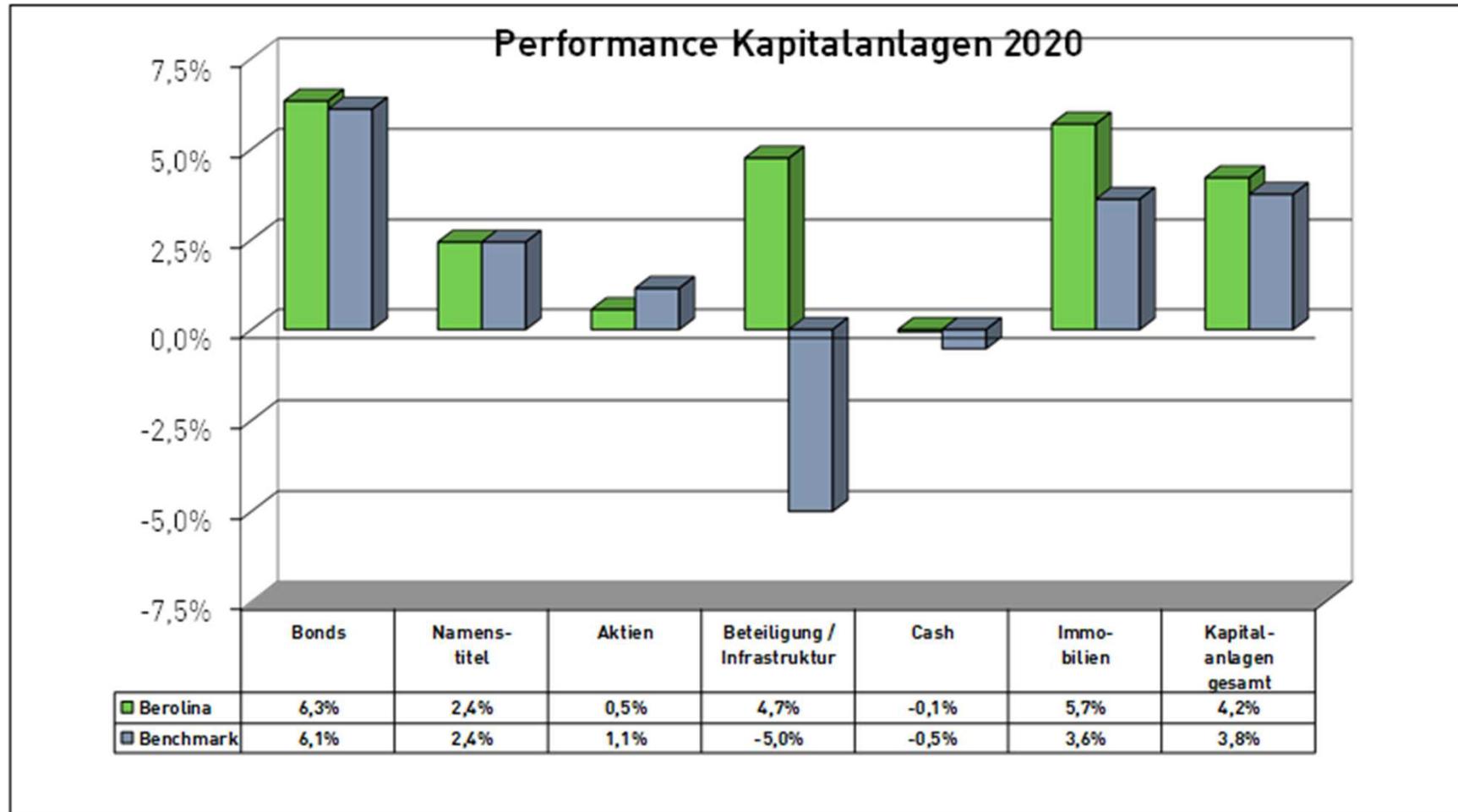
Netto-Kapitalerträge

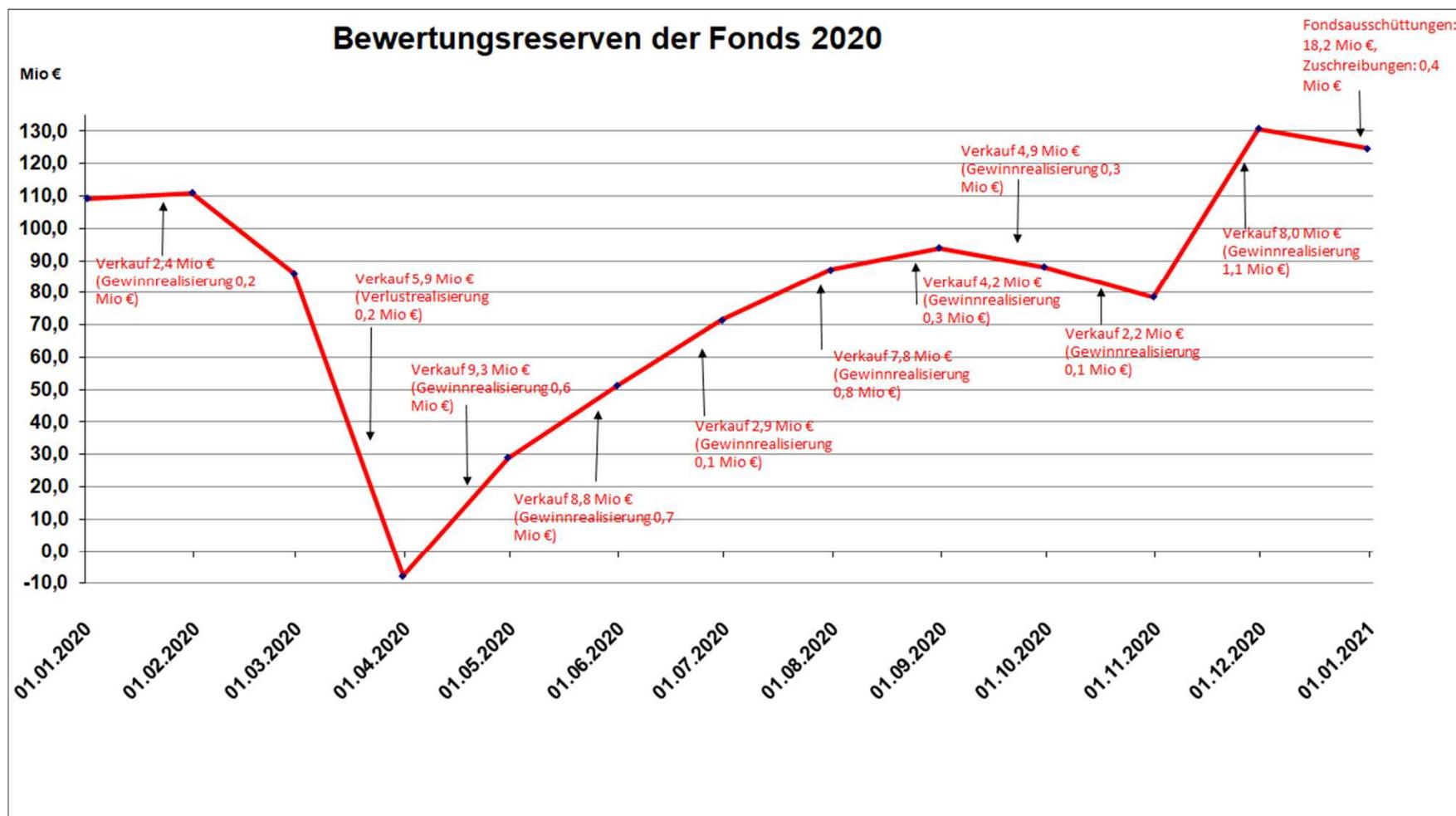
Jahr	Mio. Euro	Netto-Rendite in %
2010	58,4	5,6
2011	28,4	2,8
2012	56,3	5,6
2013	52,0	5,1
2014	50,4	5,0
2015	48,7	4,9
2016	34,8	3,5
2017	35,2	3,6
2018	20,6	2,2
2019	33,3	3,5
2020	33,9	3,6

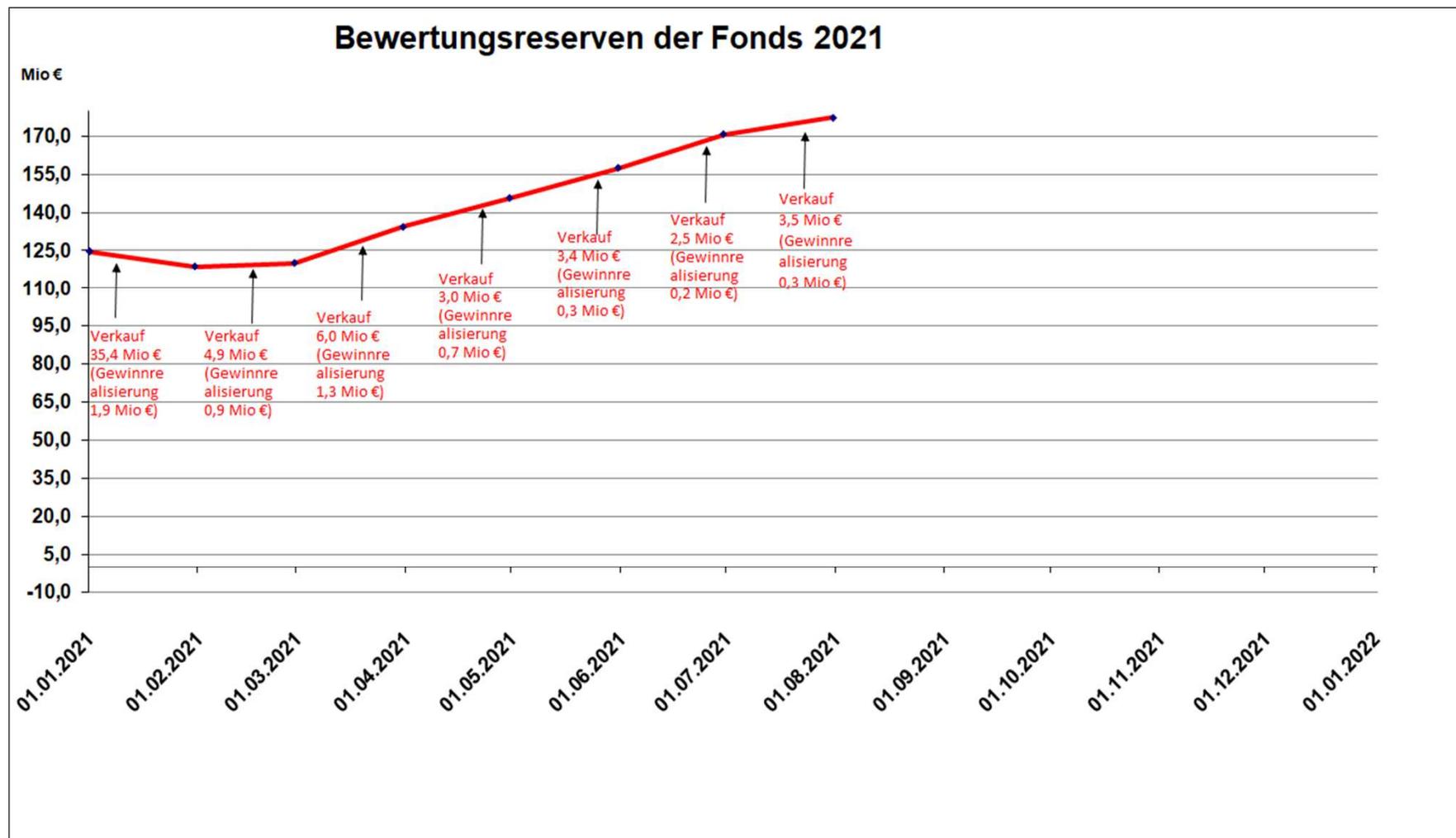




Wertentwicklung der Kapitalanlagen

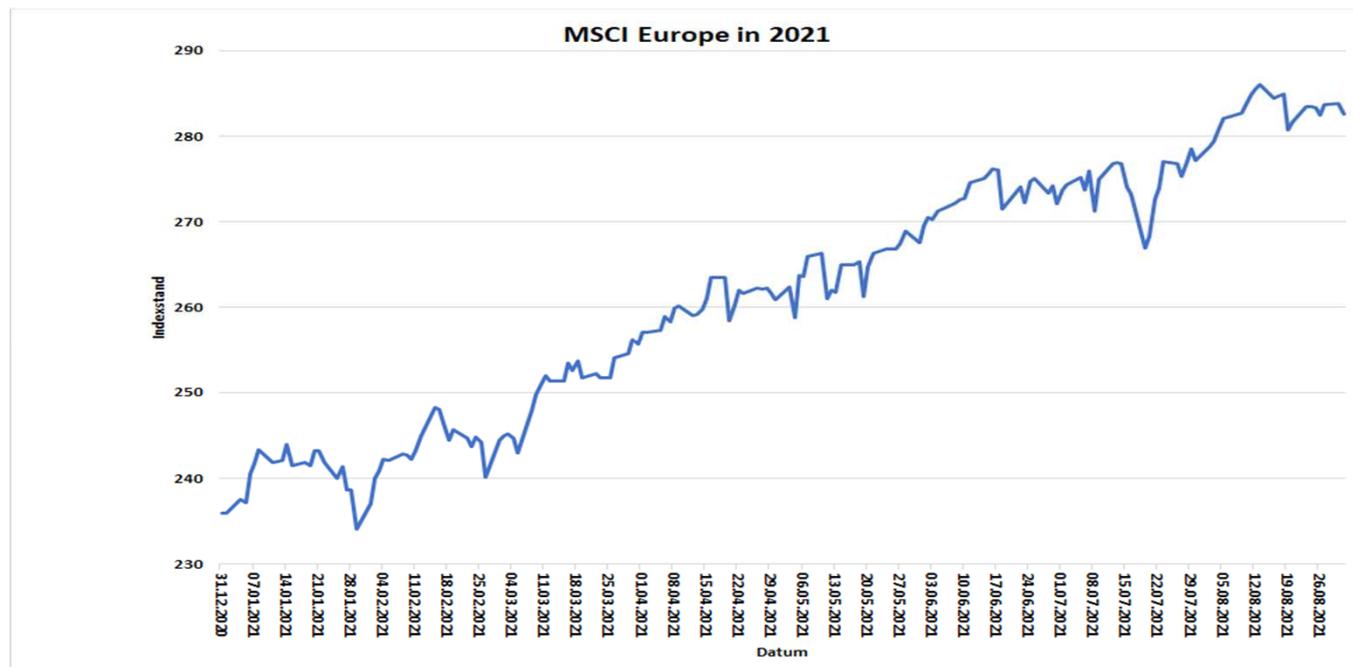






Kapitalmarktentwicklung 2021

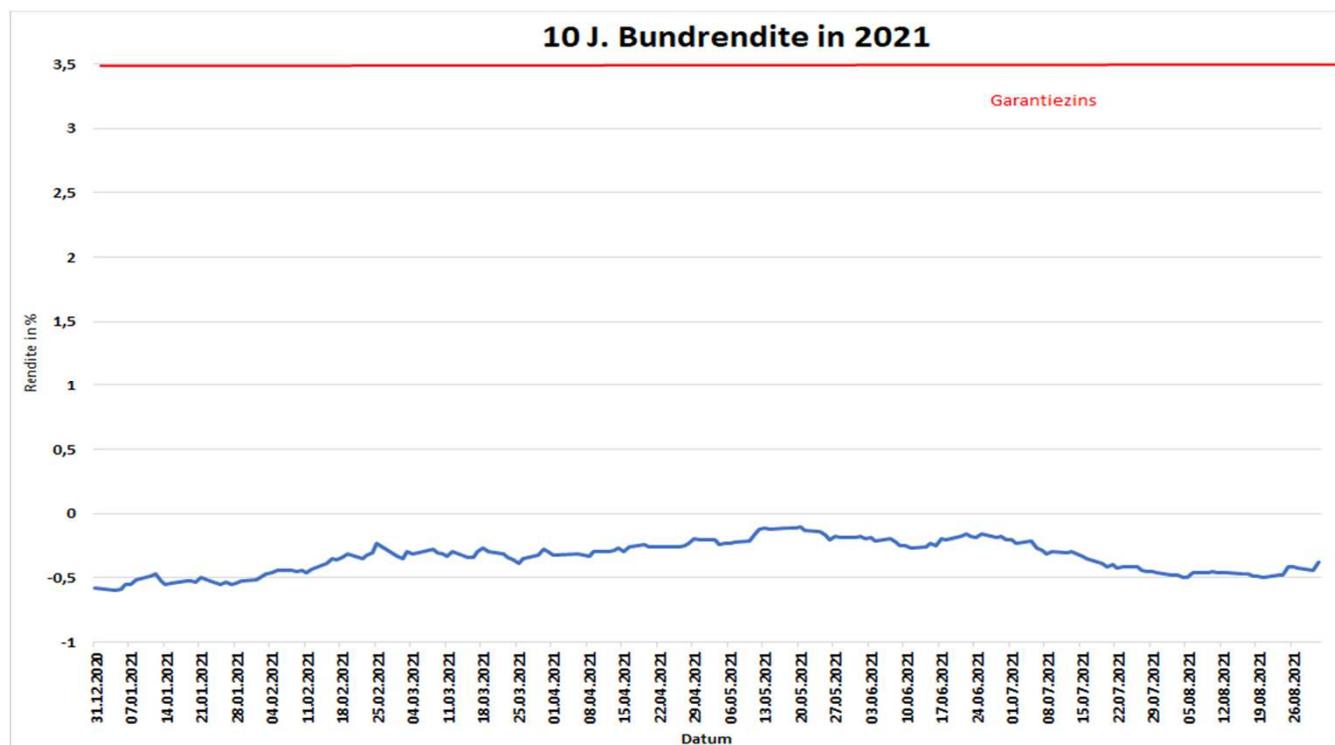
Aktienindex	Wertentwicklung 31.12.2020 YTD	Wertentwicklung 31.08.2021 YTD
Europäische Aktien	-2,2%	+19,7%
Schwellenländeraktien	+8,5%	+6,6%
Weltaktien hedged in Euro	+10,4%	+19,1%
Berolina Aktienindizes	+1,1%	+17,9%



Kapitalmarktentwicklung 2021

Rentenindex	Wertentwicklung 31.12.2020 YTD	Wertentwicklung 31.08.2021 YTD
Welt-Unternehmensanleihen "HY" geratet hedged in Euro	+4,7%	+2,6%
Europäische Unternehmensanleihen "IG" geratet	+2,6%	+0,1%
US Unternehmensanleihen "IG" geratet hedged in Euro	+8,3%	-0,8%
Schwellenländer Staatsanleihen "IG" geratet hedged in Euro	+7,3%	-1,7%
Berolina Rentenindizes	+6,1%	-0,6%

HY = High Yield, IG = Investment Grade



Ausblick 2021

Unsicherheiten für Wirtschaftswachstum und Ertrag

- Globale Konjunktur mit robuster Tendenz / US-Geldpolitik vor Wende
- USA als zentraler Treiber der Weltwirtschaft / China mit erhöhten Risiken
- Corona-Dynamik bleibt wichtiger Faktor / Vormarsch der Delta-Variante
- Geopolitische Risiken erhöht / Erneute Konfrontation USA - China (Taiwan)



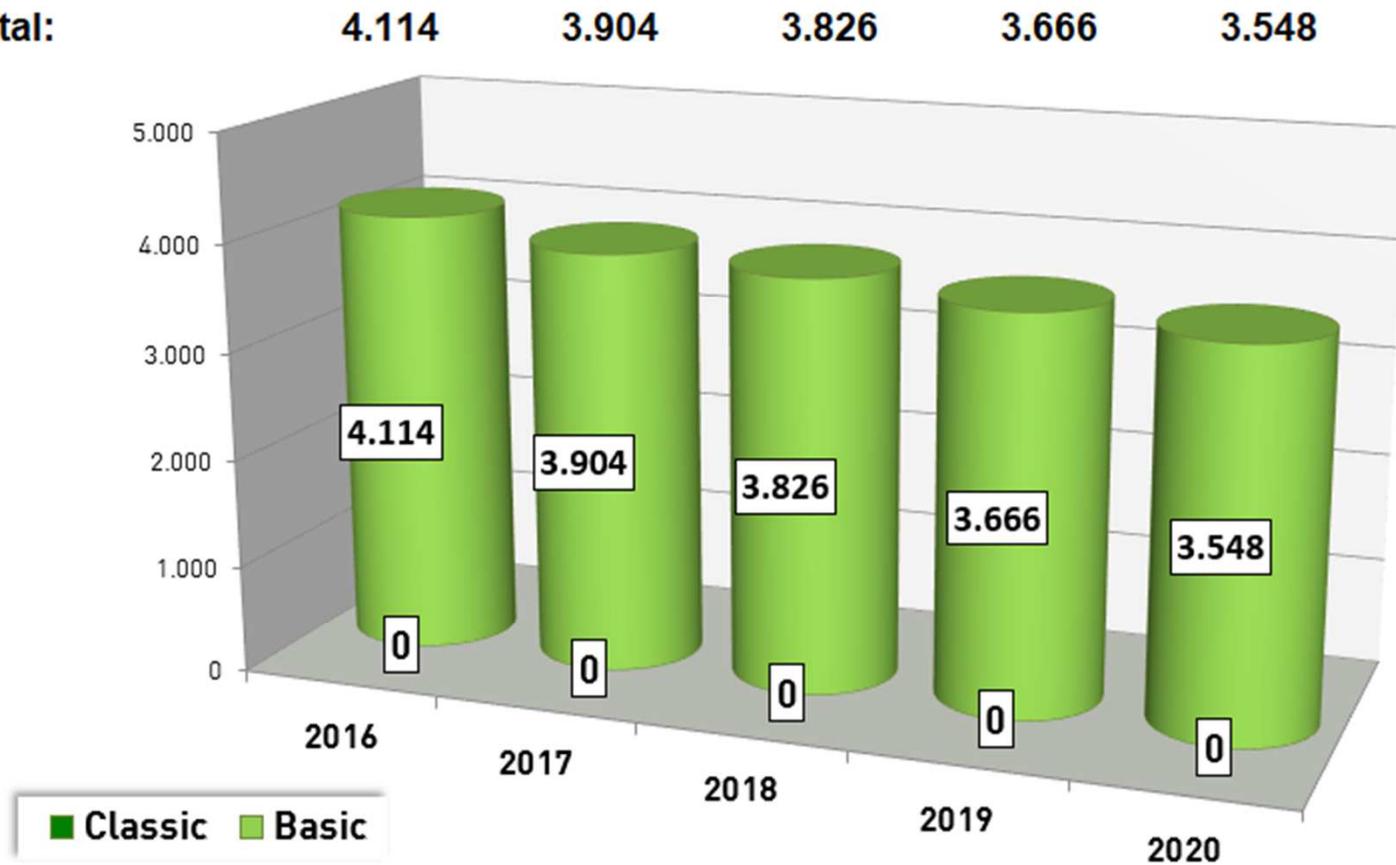
Kapitalanlageprojekte 2021

- Aufbau Immobilien- und Europäische Infrastruktur-Fondsanlagen
- Umstrukturierung des Uninvest FCP – Weltaktienfonds
- Weiterentwicklung Nachhaltigkeitsansatz im Einklang mit anderen Unilever-Pensionskassen

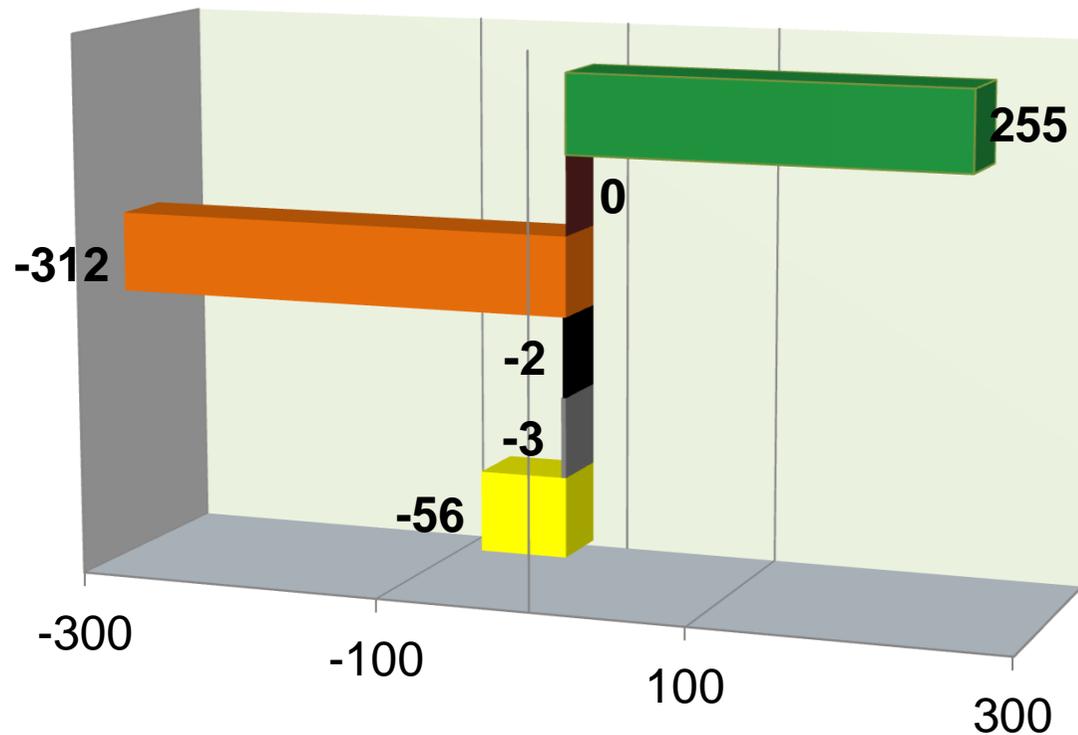
Beitragspflichtige Mitglieder Hauptversorgungen

Abnahme um 118 Mitglieder

Total:



Veränderung Beitragspflichtige Berolina Classic / Berolina Basic



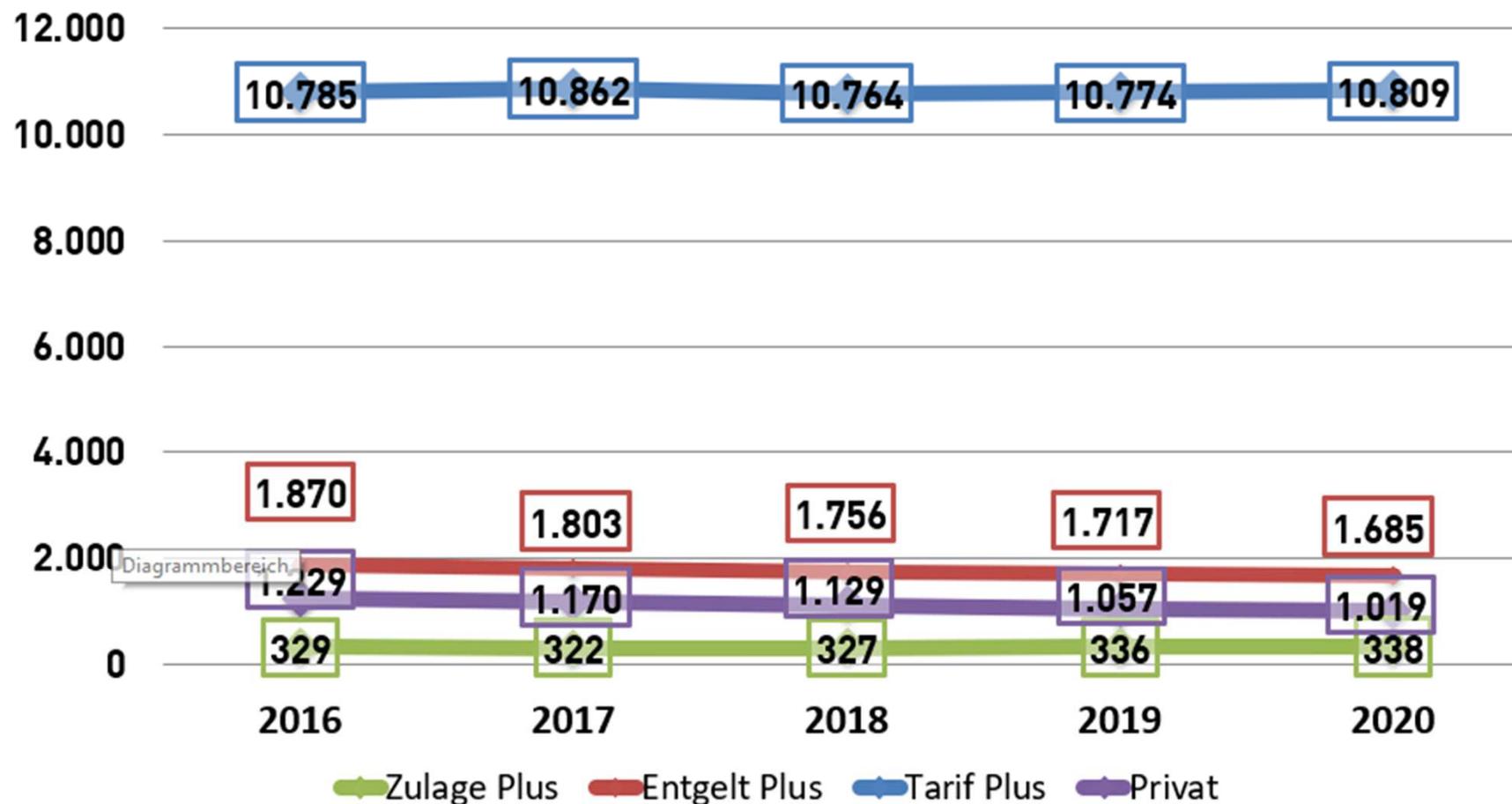
Total: -118

- Neueintritte
- Firmenaustritte
- individueller Austritt
- Tod
- Invalidität
- Alterspension

Ergänzungsversorgungen

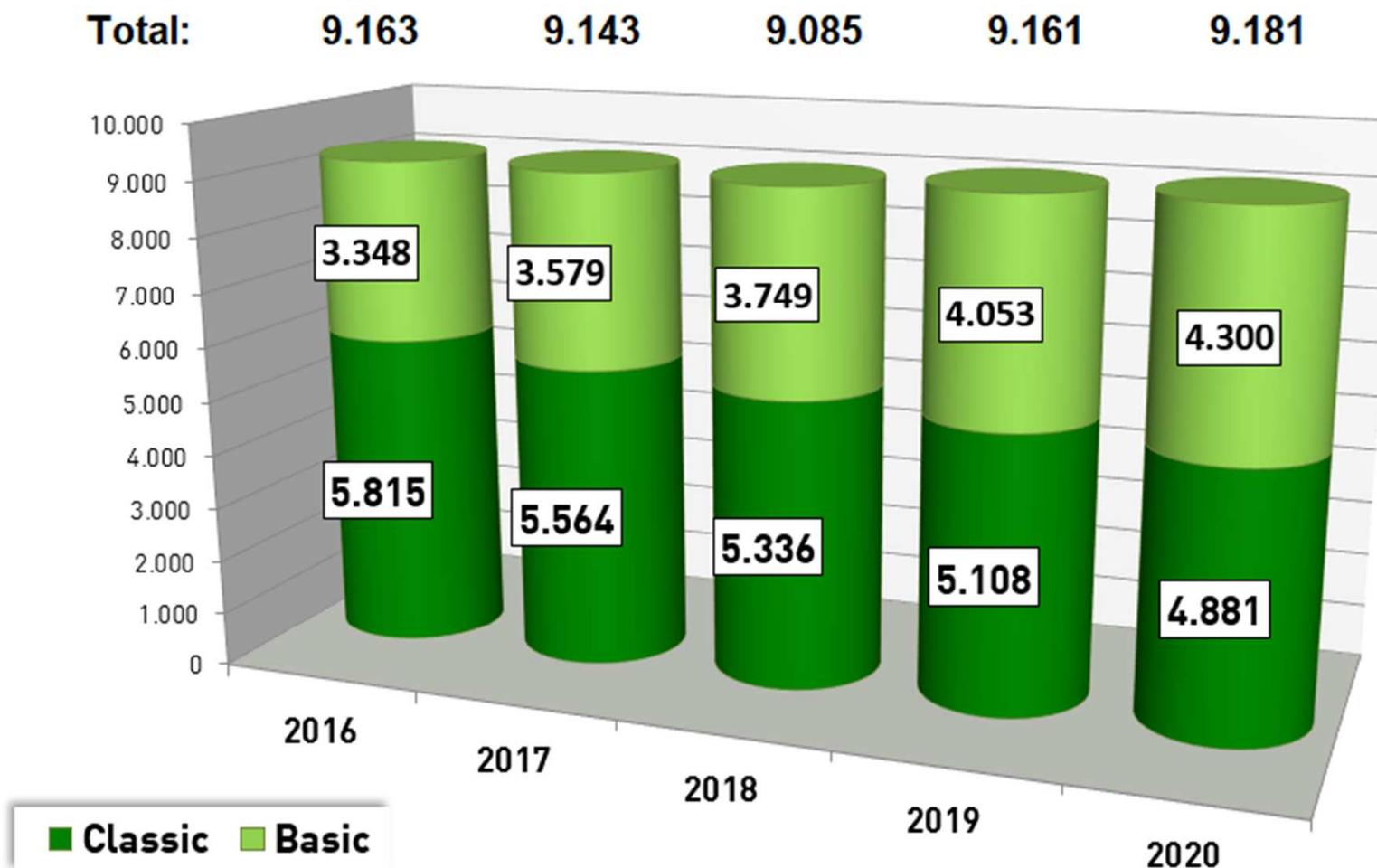
Entwicklung Anwarter

ANWÄRTER TOTAL : 13.851

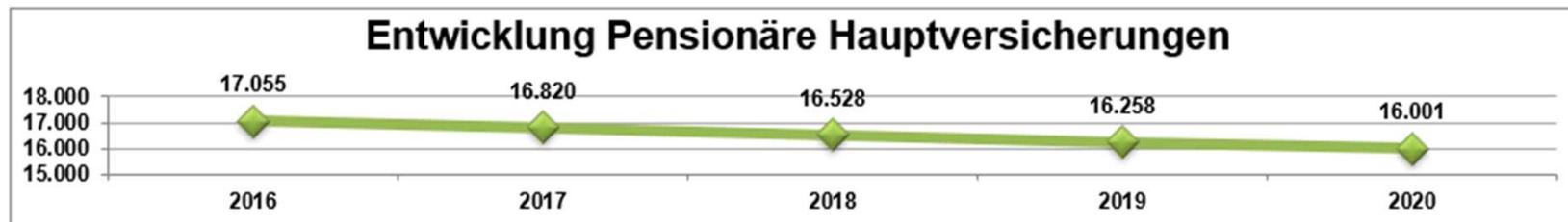
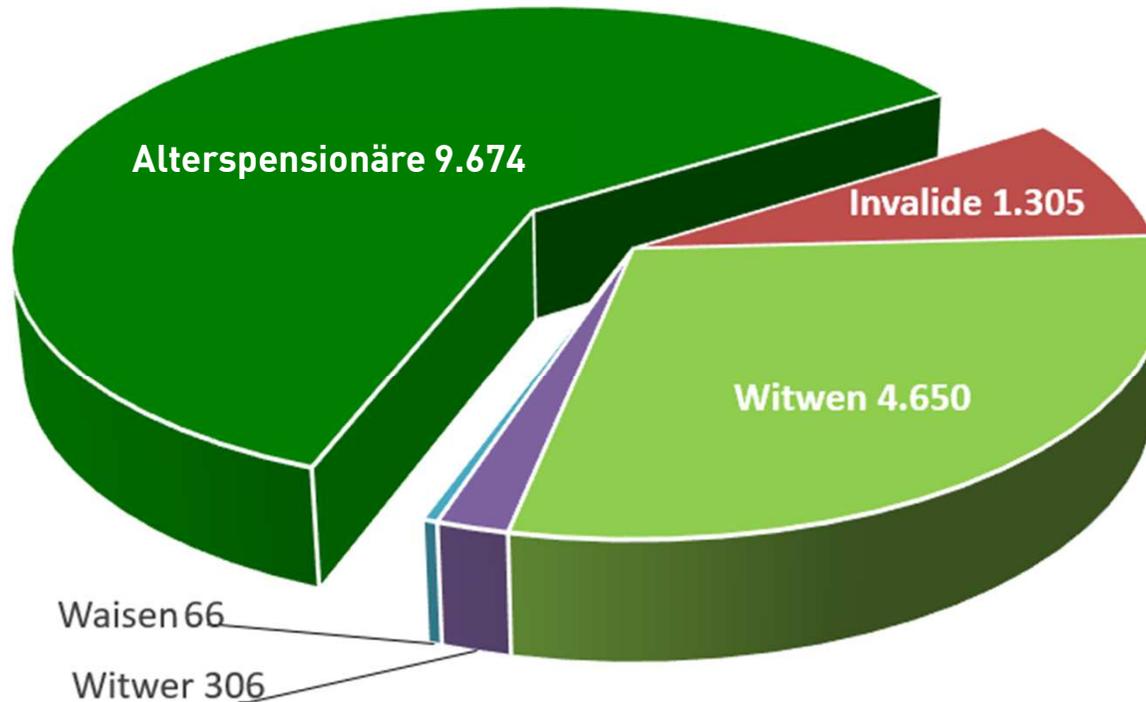


Beitragsfreie Anwartschaften

Hauptversorgungen

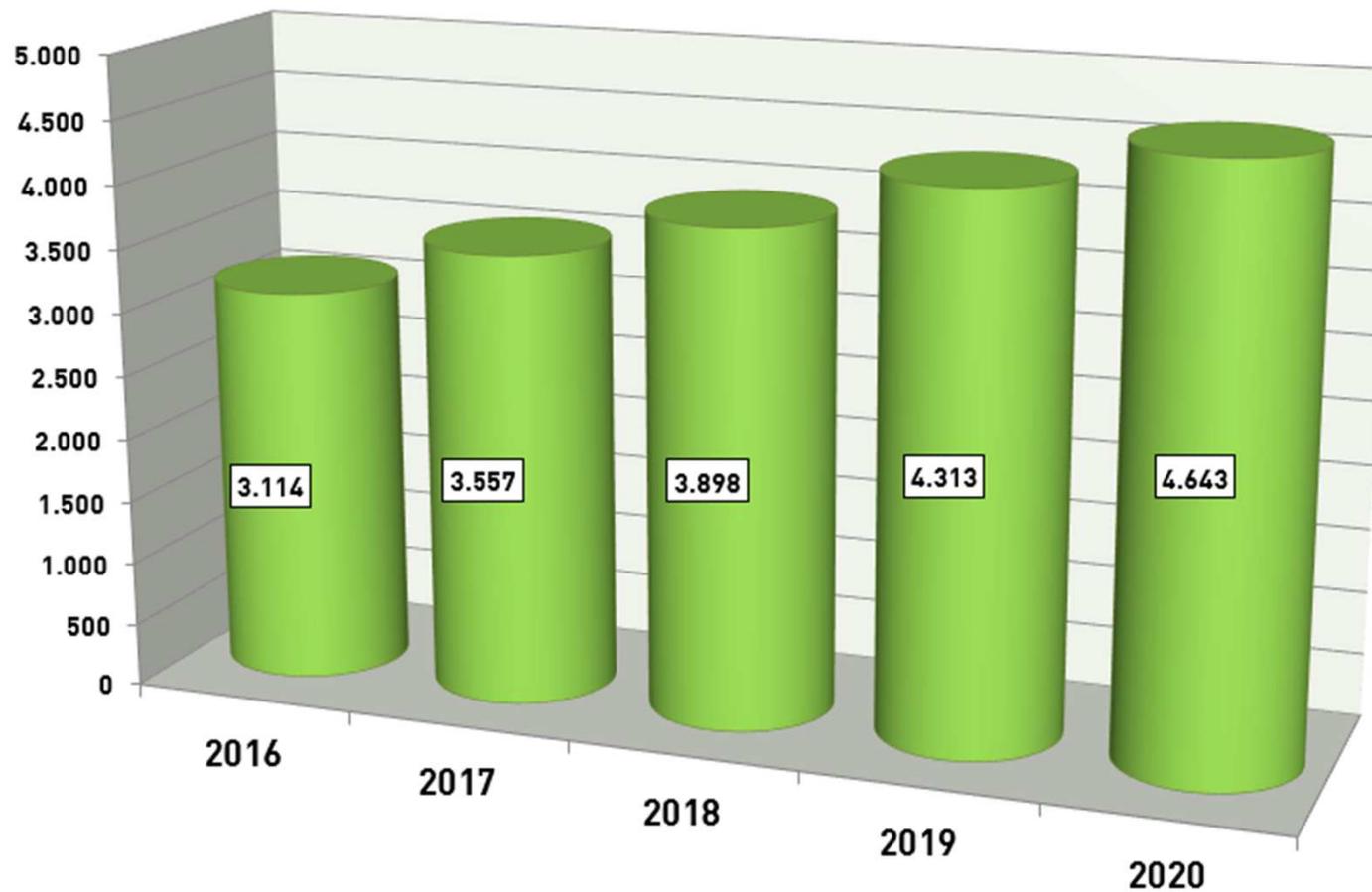


Pensionäre Hauptversorgungen



Pensionäre

Ergänzungsversorgungen



Erläuterungen der finanziellen Aspekte

Erträge

in Mio Euro

Kapitalerträge	38,8		
Aufwendungen für Kapitalanlagen	- 4,8	34,0	
Gebuchte Beiträge	11,9		
Beiträge aus der RfB	2,8	14,7	48,7
Leistungen			
Pensionen / Beitragserst.	54,7		
sonst. Aufwand/etc.	0,5	55,2	
Rückzahlung Einschuss UL		-	
Entnahme Deckungsrückstellung*		-15,1	40,1
Rohergebnis 2020			8,6
Einstellung in die Verlustrücklage			-
Zuführung Deckungsrückstellung für RG			6,0
Zuführung zur RfB			2,6
p.m. : Rohergebnis 2019			6,3

* inkl. 0,5 Mio. Euro Entnahme aus dem Ausgleichskonto für Verwaltungskosten

Versicherten-Status

A	Versicherungsabschluss ab dem 21.12.2012 (Unisex)
B	Versorgungsausgleichsfälle ab dem 21.12.2012 (Unisex)
C	Versicherungsabschluss vor dem 21.12.2012
D	Versorgungsausgleichsfälle vor dem 21.12.2012
E	Versicherungsabschluss ab dem 01.01.2021 (Unisex)
F	Versorgungsausgleichsfälle ab dem 01.01.2021 (Unisex)

Beschluss MV 2020 (VJ) für Bonus 2021 ehemaliger Abrechnungsverband 1 / SV 1



	Rechenzins	Bonus
A	1,75 % Unisex	1,95 %
B	1,75 % Unisex	1,95 %
C	3,5 %	0,20 %
D	3,5 %	0,20 %

Vorschlag MV 2021 für Bonus 2021 ehemaliger Abrechnungsverband 1 / SV 1

	Rechenzins	Bonus	TOTAL 2021
A	1,75 % Unisex	0,10 %	2,05 %
B	1,75 % Unisex	0,10 %	2,05 %
C	3,5 %	0,10 %	0,30 %
D	3,5 %	0,10 %	0,30 %
E	0,0 % Unisex	3,80 %	3,80 %
F	0,0 % Unisex	3,80 %	3,80 %

Vorschlag MV 2021 für Bonus 2021 ehemaliger Abrechnungsverband 2 / SV 1

	Rechenzins	Bonus
A	1,75 % Unisex	1,85 %
B	1,75 % Unisex	1,85 %
C	3,5 %	0,10 %
D	3,5 %	0,10 %
E	0,0 % Unisex	entfällt
F	0,0 % Unisex	entfällt

Vorschlag MV 2021 für Bonus 2022 ehemaliger Abrechnungsverband 1 / SV 1

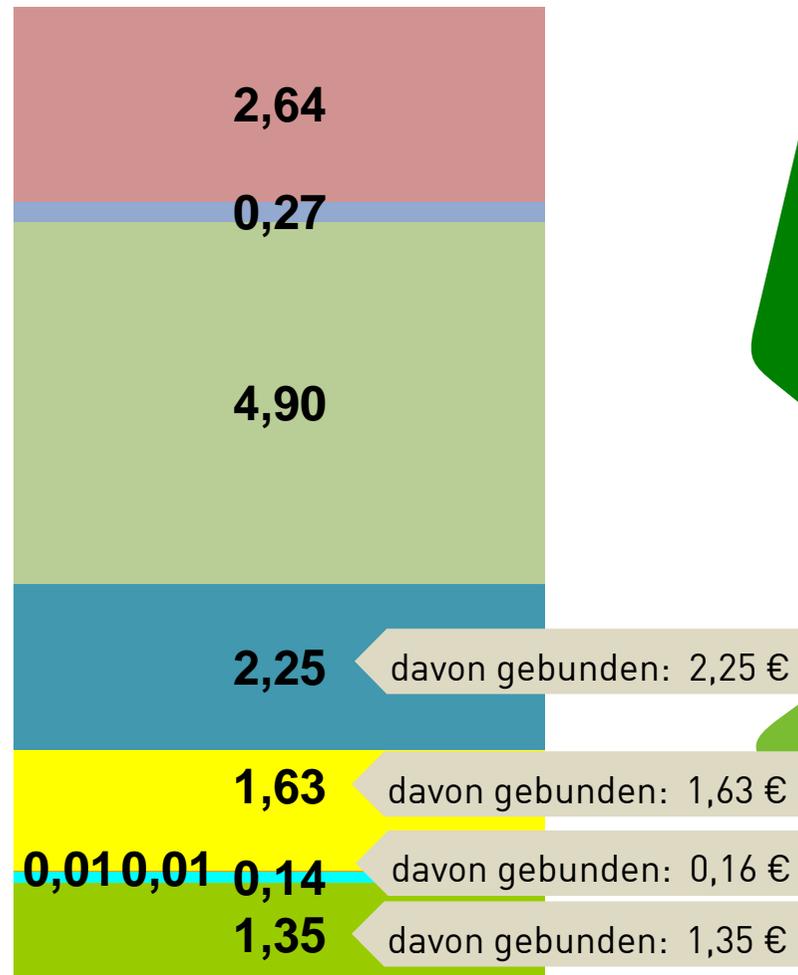
	Rechenzins	Bonus
A	1,75 % Unisex	1,85 %
B	1,75 % Unisex	1,85 %
C	3,5 %	0,10 %
D	3,5 %	0,10 %
E	0,0 % Unisex	3,60 %
F	0,0 % Unisex	3,60 %



RfB – Zufluss

(Stand Ende 2020 – nach Beschluss MV 2021)

- 2020
- 2019
- 2018
- 2017
- 2016
- 2015
- 2012
- 2010
- 2009



Freie RfB
~7,8 Mio. Euro

Gebundene RfB
~5,4 Mio. Euro
Tarifausgleichsbeiträge
Bonus 2021/2022

Gesamt: 13,2 Mio. Euro (gerundet)



Stand der Verlustrücklage

Die Verlustrücklage beträgt Stand MV 2021 unverändert

€ 39.845.725,65.

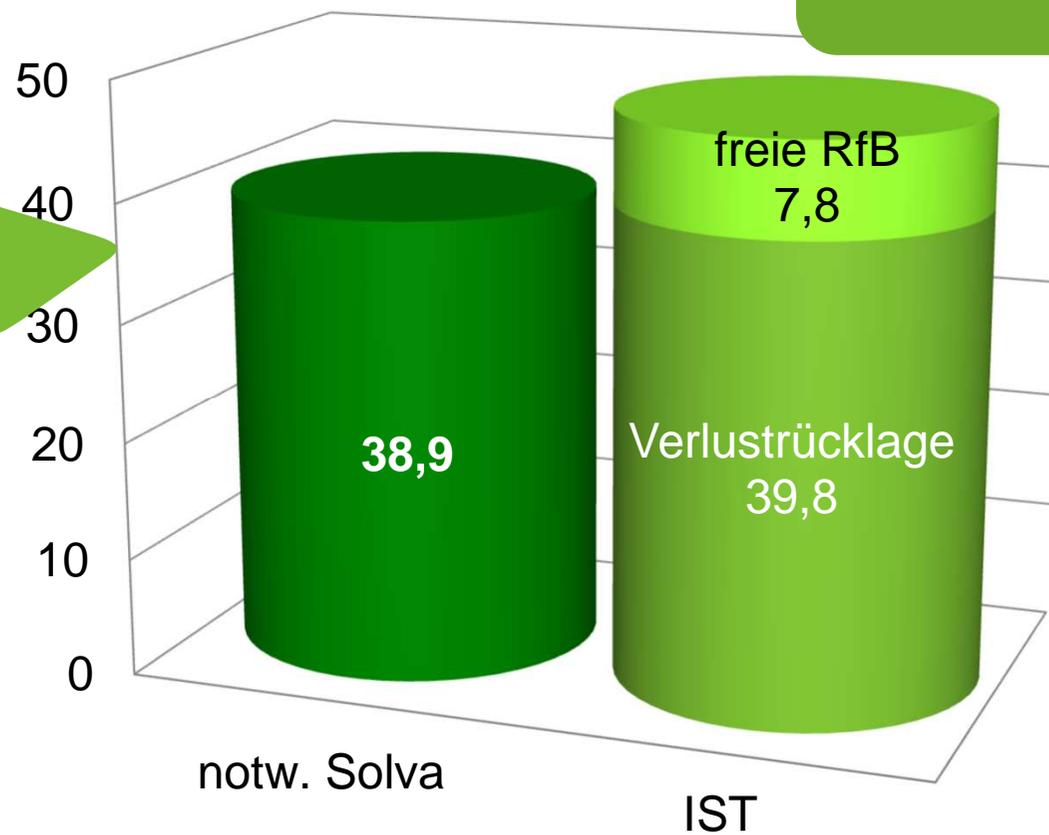
Dies entspricht ca. 4,5 Prozent der Deckungsrückstellung. Damit ist die Zielmarke von 4,5 Prozent der Deckungsrückstellung erreicht.

Solvabilitätsnachweis

Stand nach Beschluss MV 2021

Keine freie RfB mehr benötigt für Solva

ca. 4,4 % auf
Deckungsrückstellung
= 38,9 Mio. Euro



Aufsichtsrat

Aktuelle Veränderungen

	A-Seite	B-Seite
	Alexandra Heinrichs	Hermann Soggeberg
01.04.2021 →	Ines Gierak	Thilo Fischer
31.03.2021 ←	Barbara Fenzl	
	Sybille Hartmann Marlin Mühlhoff	Thomas Kasten Anja Shakib
	Ersatzmitglieder	Ersatzmitglieder
31.03.2021 ←	Ansgar Lütke Schelhowe Ines Gierak	Rebecca Seliger Jens Theivagt

Aufsichtsrat

Vorschlag Mitglied A-Seite

Ines Gierak

Finance Managerin

Financial Controlling Unilever DACH



- 17,5 Jahre Erfahrung im Finanzbereich Unilever
- Interne Revision im Corporate Audit Team Europe
- Personal- & Overheadscontrolling DACH

Aufsichtsrat

Vorschläge Ersatzmitglieder



A-Seite	B-Seite
Alexandra Heinrichs	Hermann Soggeberg
Ines Gierak	Thilo Fischer
Sybille Hartmann	Thomas Kasten
Marlin Mühlhoff	Anja Shakib
Ersatzmitglieder	Ersatzmitglieder
Ansgar Lütke Schelhowe Regine Smolny	Rebecca Seliger Jens Theivagt



Aufsichtsrat

Vorschlag Ersatzmitglied A-Seite

Regine Smolny

Tax Director DACH/Nordics

- Steuerberaterin seit 1992
- 15 Jahre Leiterin einer Steuerabteilung für den Bereich Central Europe
- Langjährige Berufserfahrung bei den Big Four Gesellschaften
- Beratende Tätigkeit bei Unilever seit 2015 und seit 1. Juni 2021 Leiterin der Steuerabteilung und Mitarbeiterin bei Unilever.



Aufsichtsrat

Ersatzmitglieder

Anträge

- Seitens der Mitglieder sind keine Anträge eingereicht worden
- Seitens des Vorstandes sind keine Anträge eingereicht worden

Mandatsprüfungskommission

Vorschläge Mitglieder und Stellvertreter

Mandatsprüfungs-
kommission

Mitglieder	Stellvertreter
Michael Stöckigt	Gerhard Fiebelkorn
➔ Maribel Navarro	Katy Kloss ➔
➔ Sabine Bohlmann	N.N
Torben Kasch	



Änderungen an den Versicherungsbedingungen

Wie auf der letzten Mitgliederversammlung angekündigt, wurden gemäß § 16 Punkt C. der Satzung auf Beschluss des Vorstands, mit Zustimmung des Aufsichtsrats und Genehmigung durch Verfügung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht 2 Änderungen an den Versicherungsbedingungen vorgenommen:

- Einführung eines Referenzalters
- Unisextarife für Neuabschlüsse ab dem 01.01.2021 mit einem garantierten Rechnungszins von 0,0%.

Referenzalter

Der Vorstand hat es sich einfach gemacht und folgende Definition in die Versicherungsbedingungen im § 3 aufgenommen:

„C. Referenzalter

Die Altersleistungen der Pensionskasse sind auf ein Referenzalter ausgerichtet. Das Referenzalter ist aktuell Lebensalter 65. Der Lesbarkeit und Nutzung der Versicherungsbedingungen folgend, wird das Lebensalter 65 nachfolgend genannt, wobei es sich inhaltlich jeweils um das Referenzalter handelt. Bei vorzeitigen wie auch späteren Bezugsmöglichkeiten sind diese gesondert bezeichnet.“



Unisextarif 2021 (0,0% Rechnungszins)

Die neu geschaffenen Tarife **E** und **F** für Neuabschlüsse ab 01.01.2021 mit einem garantierten Rechnungszins von 0,0% haben (fast) alle Anlagen um 2 Tabellen ergänzt.

Wir haben dies genutzt jeden Status vorangestellt zu definieren und die Anlagen entsprechend zu bezeichnen.

Ausblick MV 2022

Neue gesetzliche Regelung: Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz zieht Änderungen des Versicherungsaufsichtsgesetz nach sich:

- Wahl des Wirtschaftsprüfers nicht mehr durch den Aufsichtsrat, sondern die Mitgliederversammlung
- Erstmalig für die Prüfung des Geschäftsjahres 2022
- Satzungsänderung notwendig