

Erläuterungen der finanziellen Aspekte

Erträge

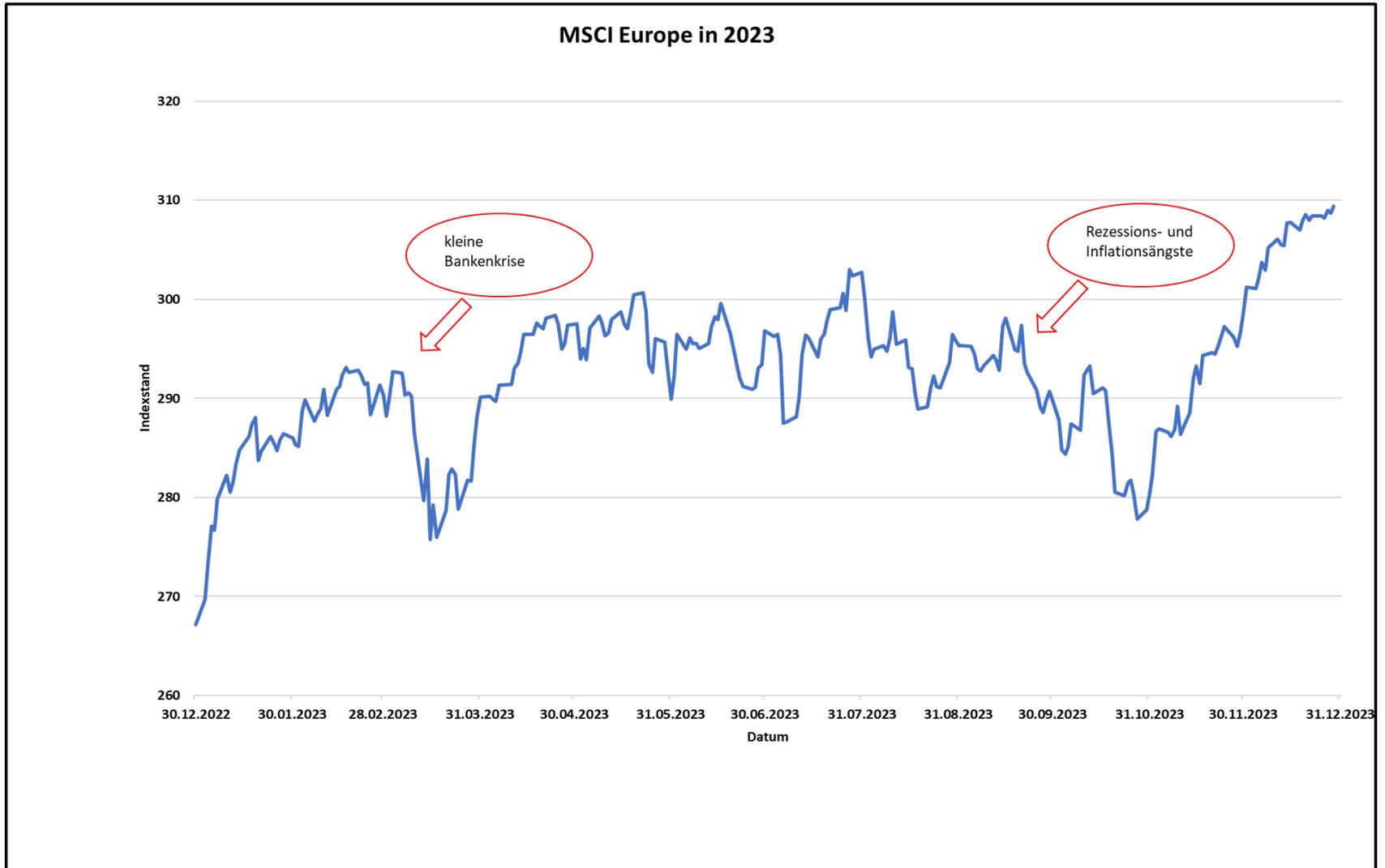
in Mio. Euro

Kapitalerträge	34,7		
Aufwendungen für Kapitalanlagen	-6,4	28,3	
Gebuchte Beiträge	9,3		
Beiträge aus der RfB	3,6	12,9	41,2
Leistungen			
Pensionen / Beitragserst.	51,0		
sonst. Aufwand / etc.	0,6	51,6	
Rückzahlung Einschuss UL		0,0	
Entnahme Deckungsrückstellung		-14,4	37,2
Rohergebnis 2023			4,0
Einstellung in die Verlustrücklage			
Zuführung Deckungsrückstellung für RG			0,0
Zuführung RfB			4,0
p.m. Rohergebnis 2022			4,0

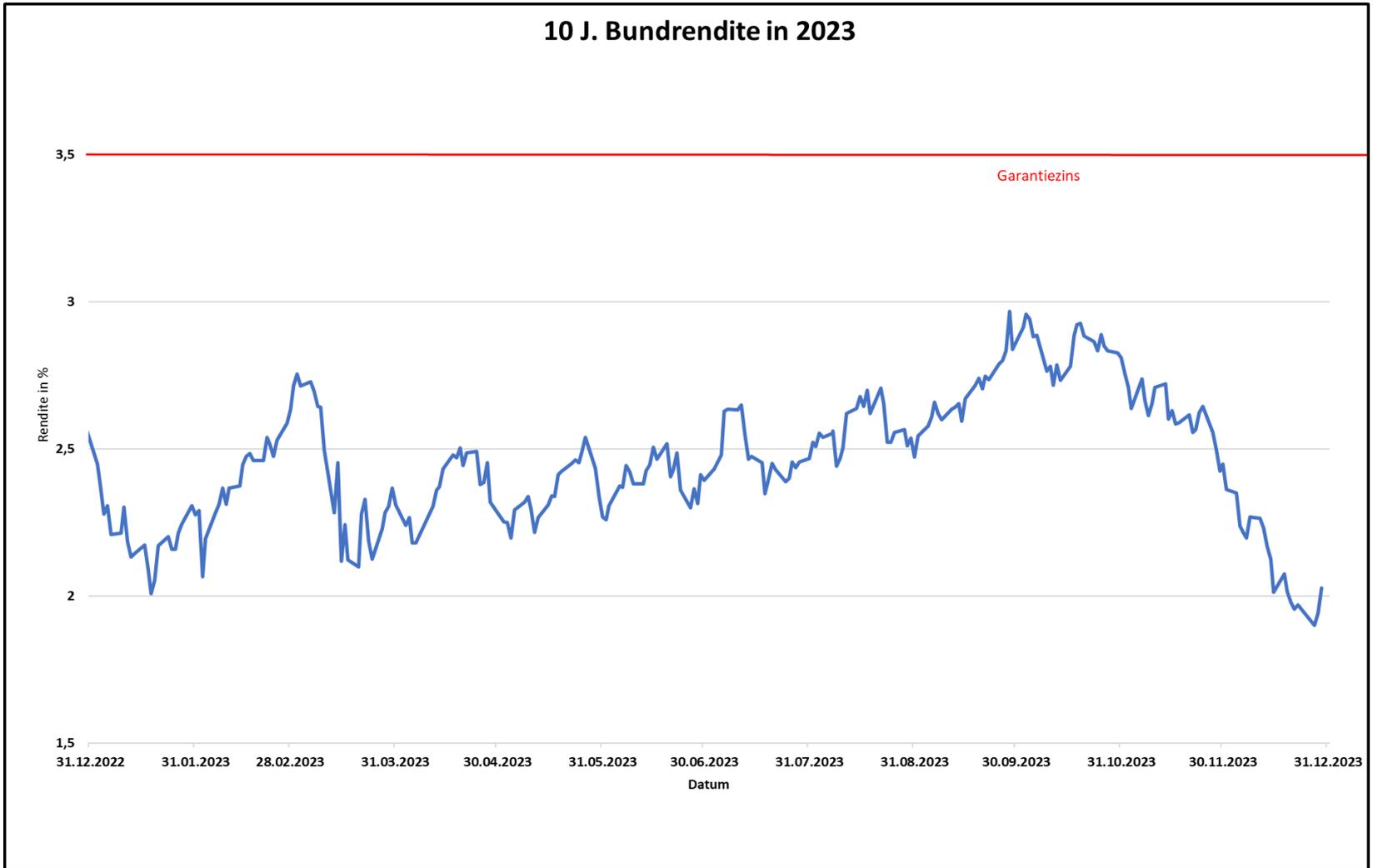
Erläuterungen der finanziellen Aspekte

Netto-Rendite Kapitalerträge

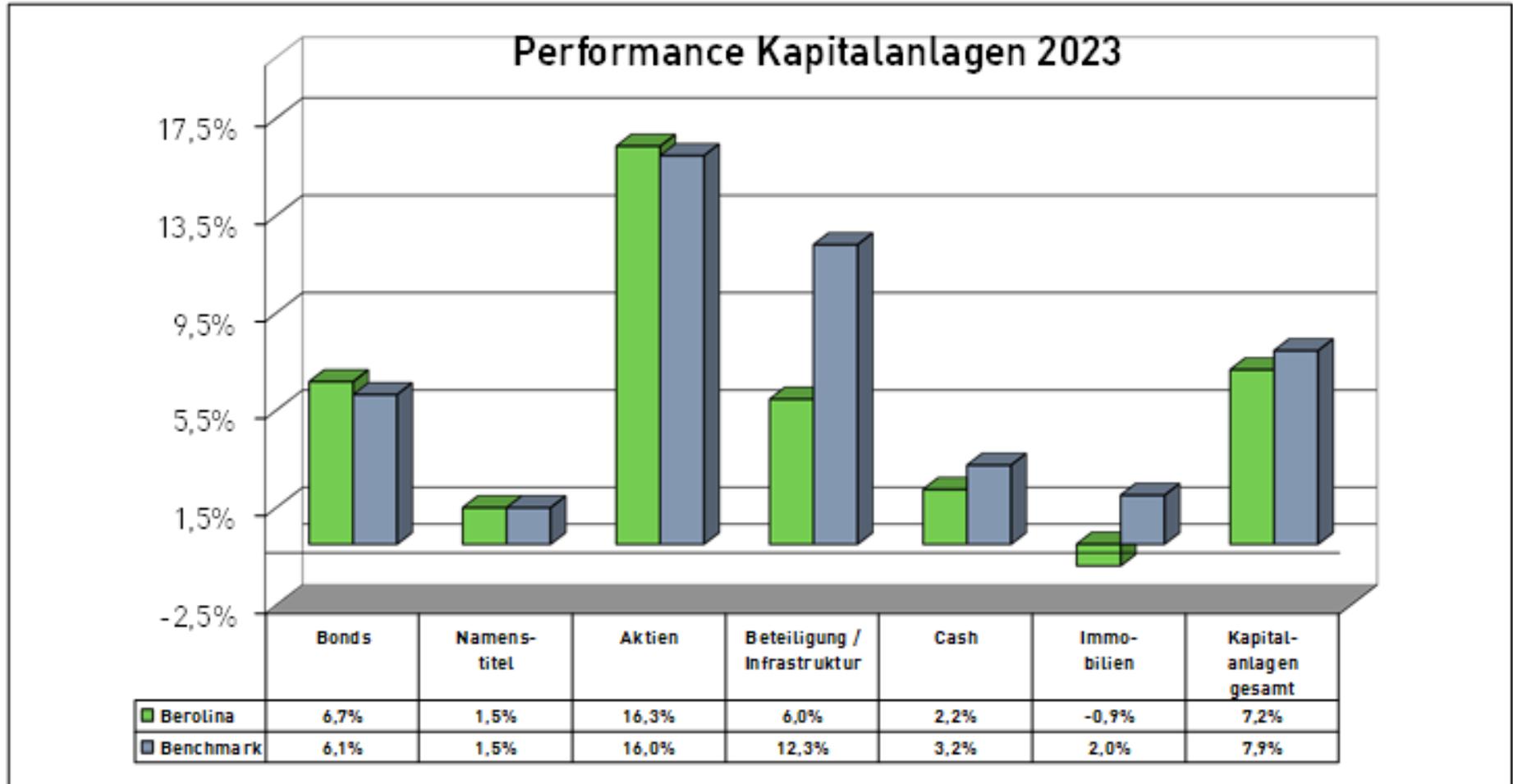
Jahr	Mio. Euro	Netto-Rendite in %
2013	52,0	5,1
2014	50,4	5,0
2015	48,7	4,9
2016	34,8	3,5
2017	35,2	3,6
2018	20,6	2,2
2019	33,3	3,5
2020	33,9	3,6
2021	36,6	3,9
2022	27,9	3,0
2023	28,3	3,1



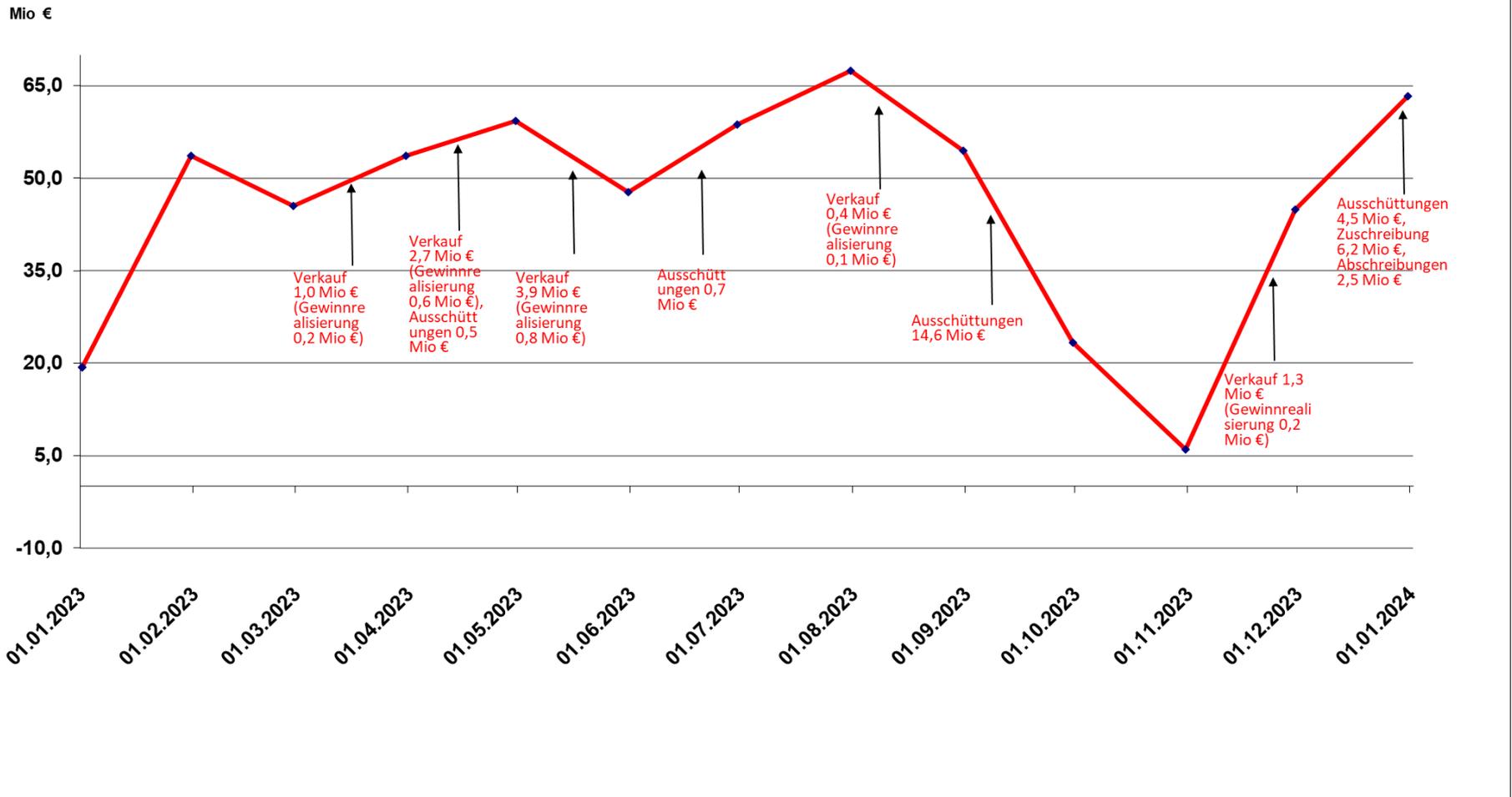
10 J. Bundrendite in 2023



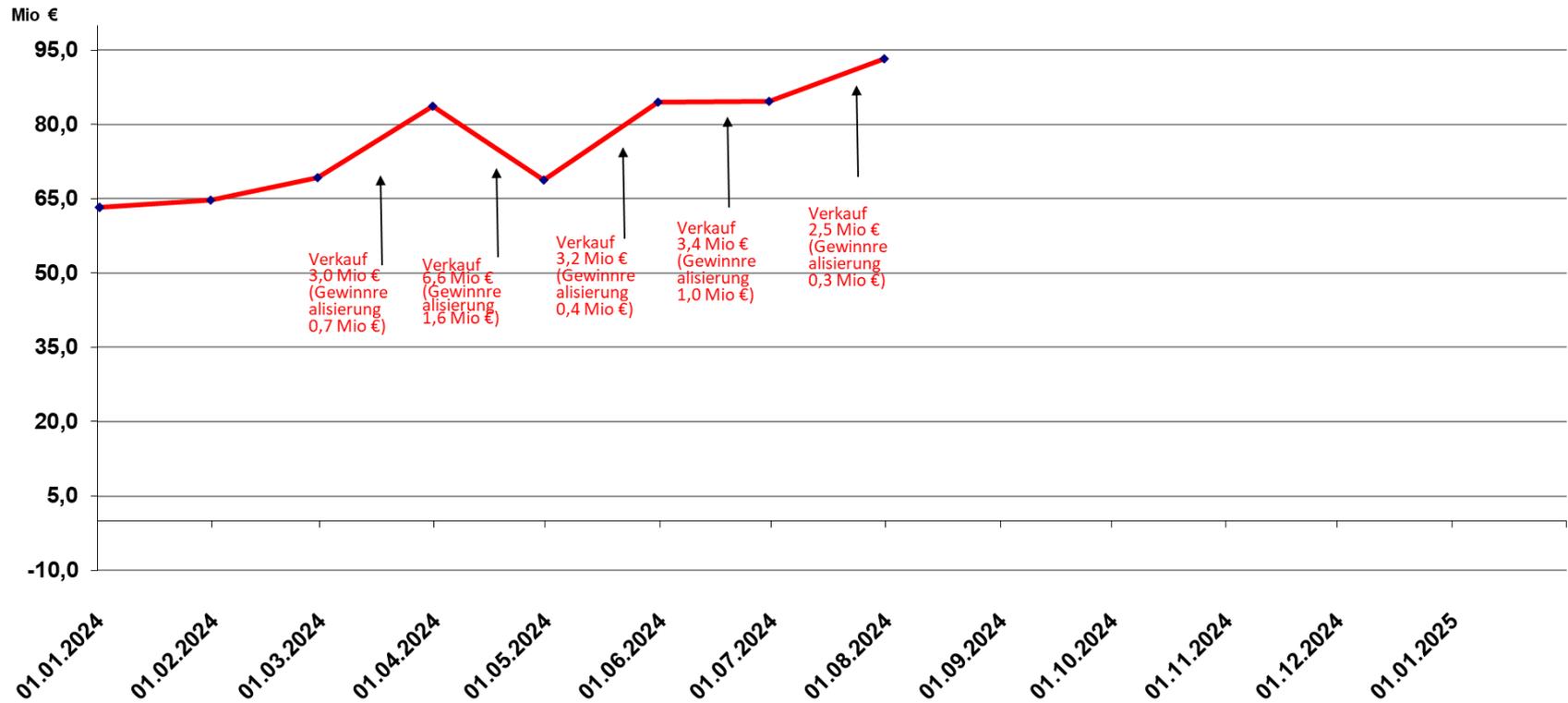
Wertentwicklung der Kapitalanlagen



Bewertungsreserven der Fonds 2023

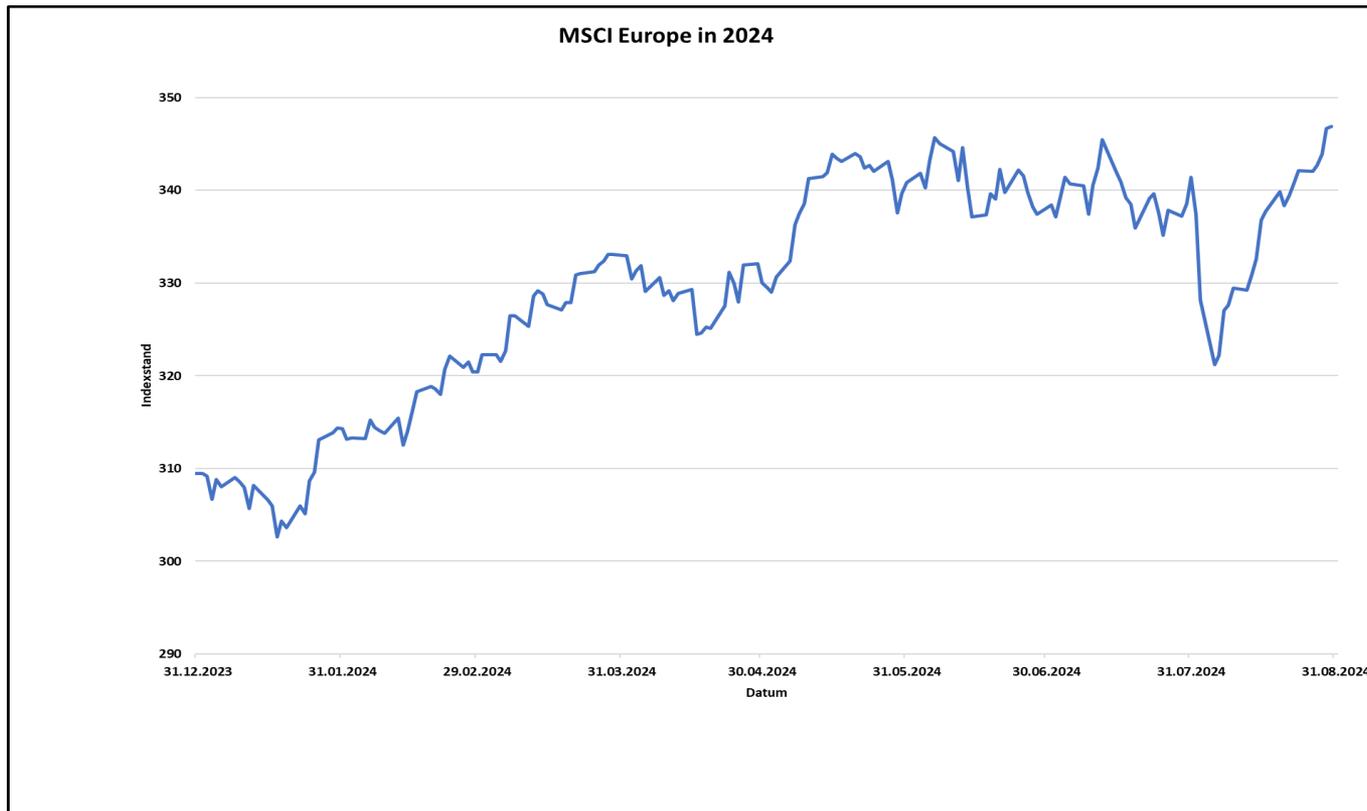


Bewertungsreserven der Fonds 2024



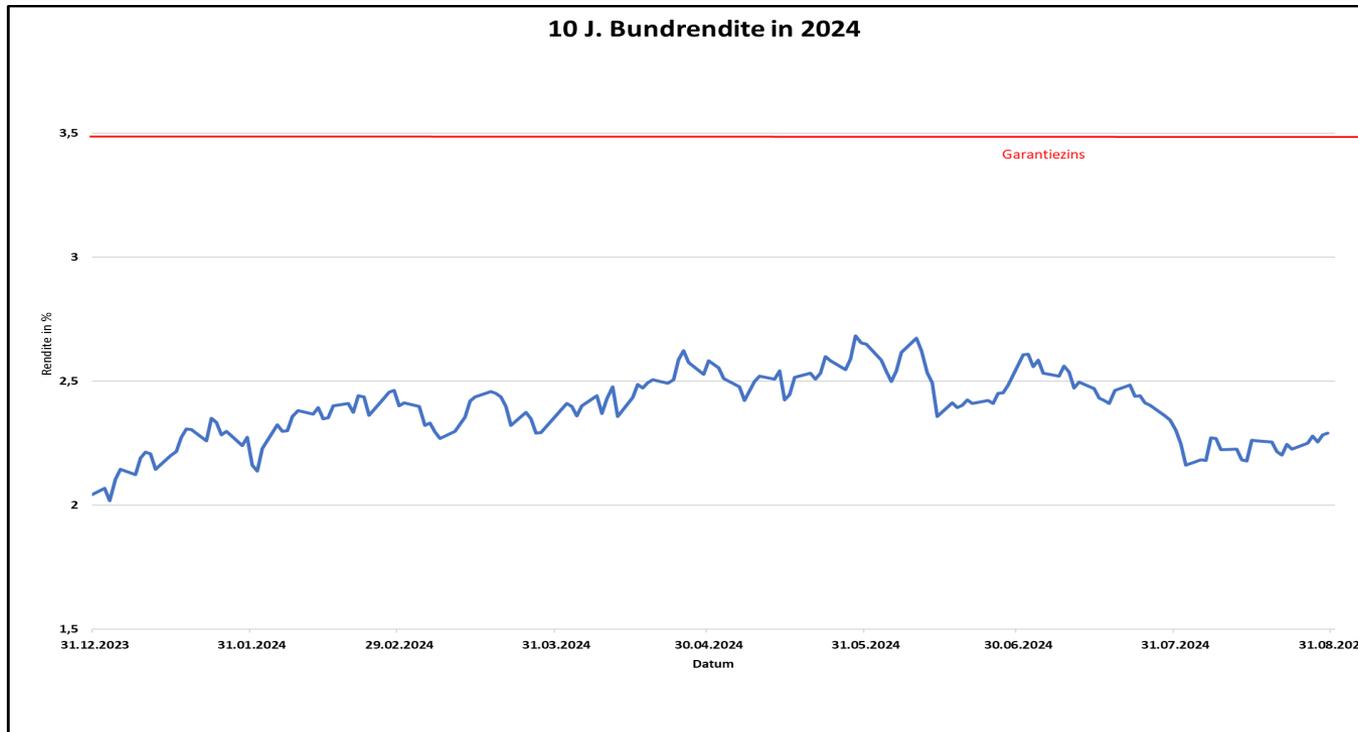
Kapitalmarktentwicklung 2024

Aktienindex	Wertentwicklung 31.12.2023 YTD	Wertentwicklung 31.08.2024 YTD
Europäische Aktien	+15,8%	+12,1%
Schwellenländeraktien	+6,1%	+10,1%
Weltaktien hedged in Euro	+19,1%	+15,0%
Berolina Aktienindizes	+15,9%	+11,7%



Kapitalmarktentwicklung 2024

Rentenindex	Wertentwicklung 31.12.2023 YTD	Wertentwicklung 31.08.2024 YTD
Welt-Unternehmensanleihen "HY" geratet hedged in Euro	+9,9%	+5,3%
Europäische Unternehmensanleihen "IG" geratet	+7,8%	+2,3%
US Unternehmensanleihen "IG" geratet hedged in Euro	+5,8%	+2,2%
Schwellenländer Staatsanleihen "IG" geratet hedged in Euro	+4,5%	+2,6%
Berolina Rentenindizes	+6,2%	+2,7%



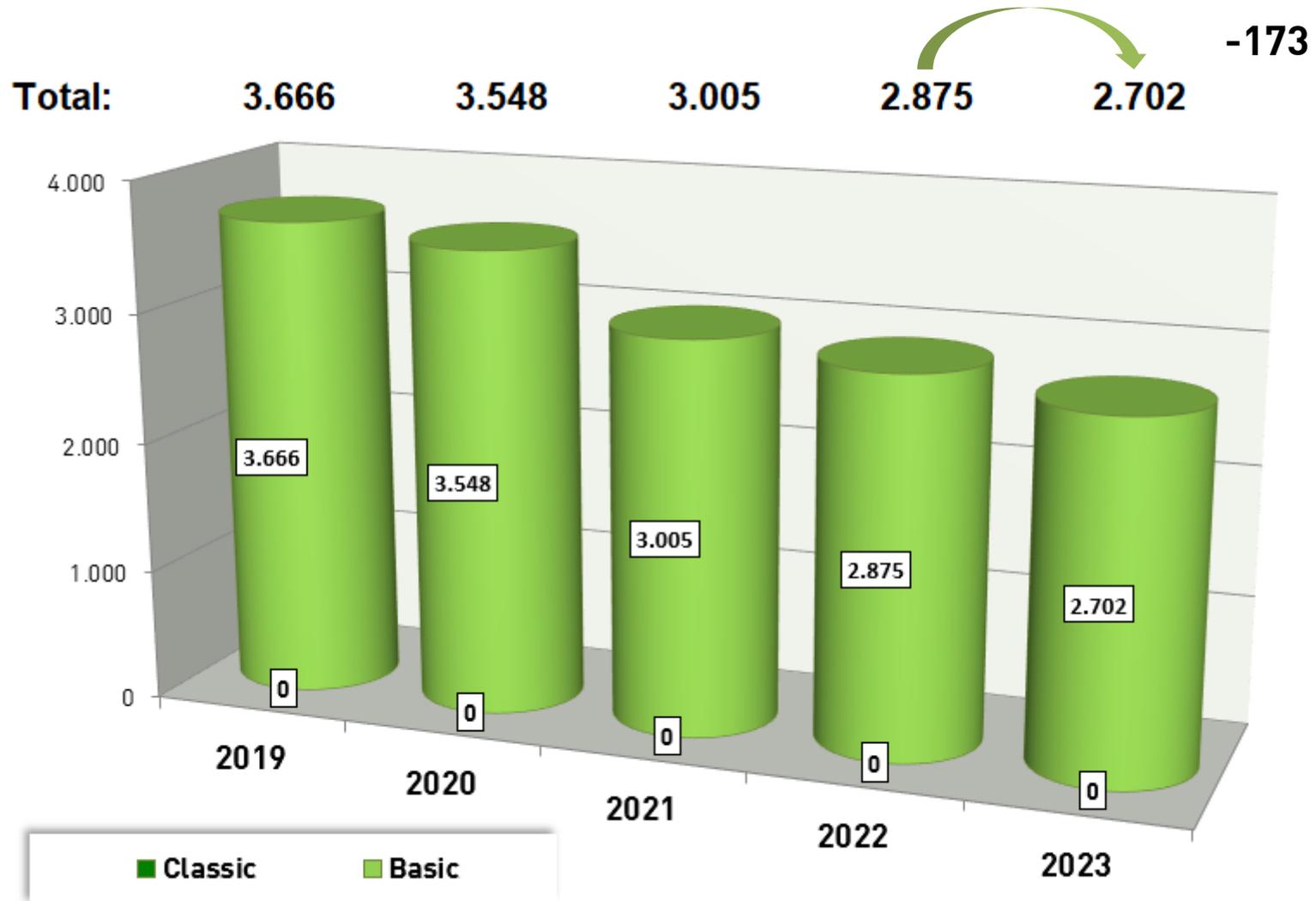
Ausblick 2024

- Weltwirtschaft wächst moderat, Rezessionsorgen in den USA nehmen zu
- Wachstumsängste drücken Inflationserwartungen
- Zinswende in Europa bereits eingeleitet, in den USA in Reichweite
- Hohe geopolitische Risiken (z.B. US-Wahlen im November, Eskalation Nahost-Konflikt)

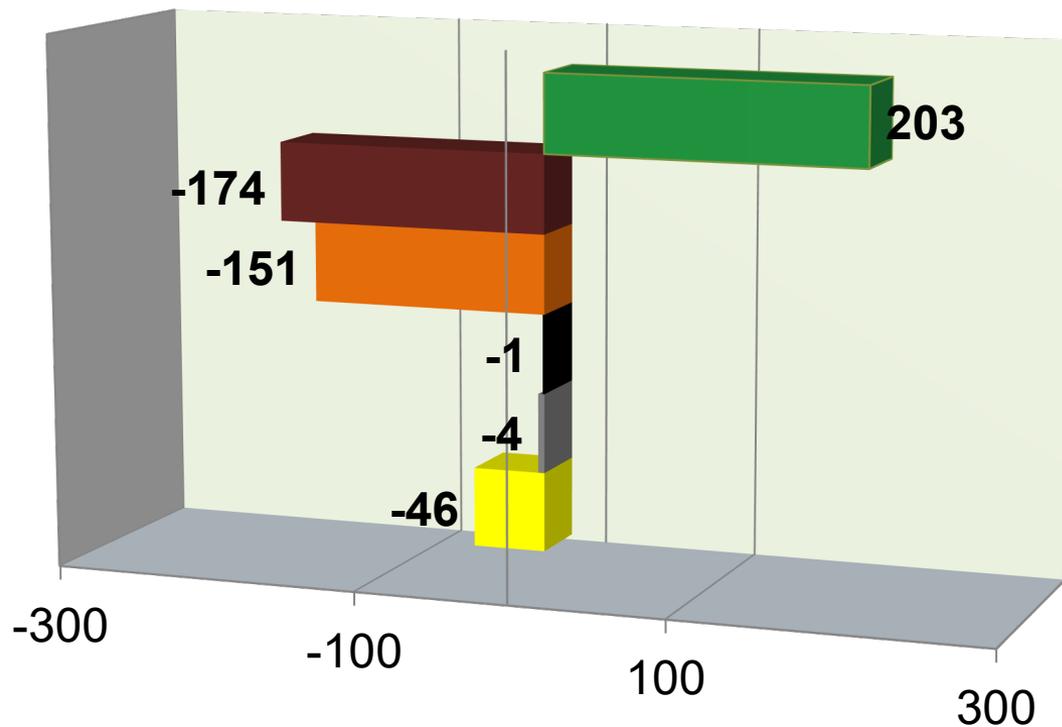
Kapitalanlageprojekte 2024

- Durchführung ALM – Studie (evtl. Anpassung der Asset Allocation)
- Weiterer Aufbau Immobilien- und Europäische Infrastruktur-Fondsanlagen
- Weiterentwicklung Nachhaltigkeitsansatz im Einklang mit anderen Unilever-Pensionskassen

Beitragspflichtige Mitglieder Hauptversorgungen



Veränderung Beitragspflichtige Hauptversorgungen



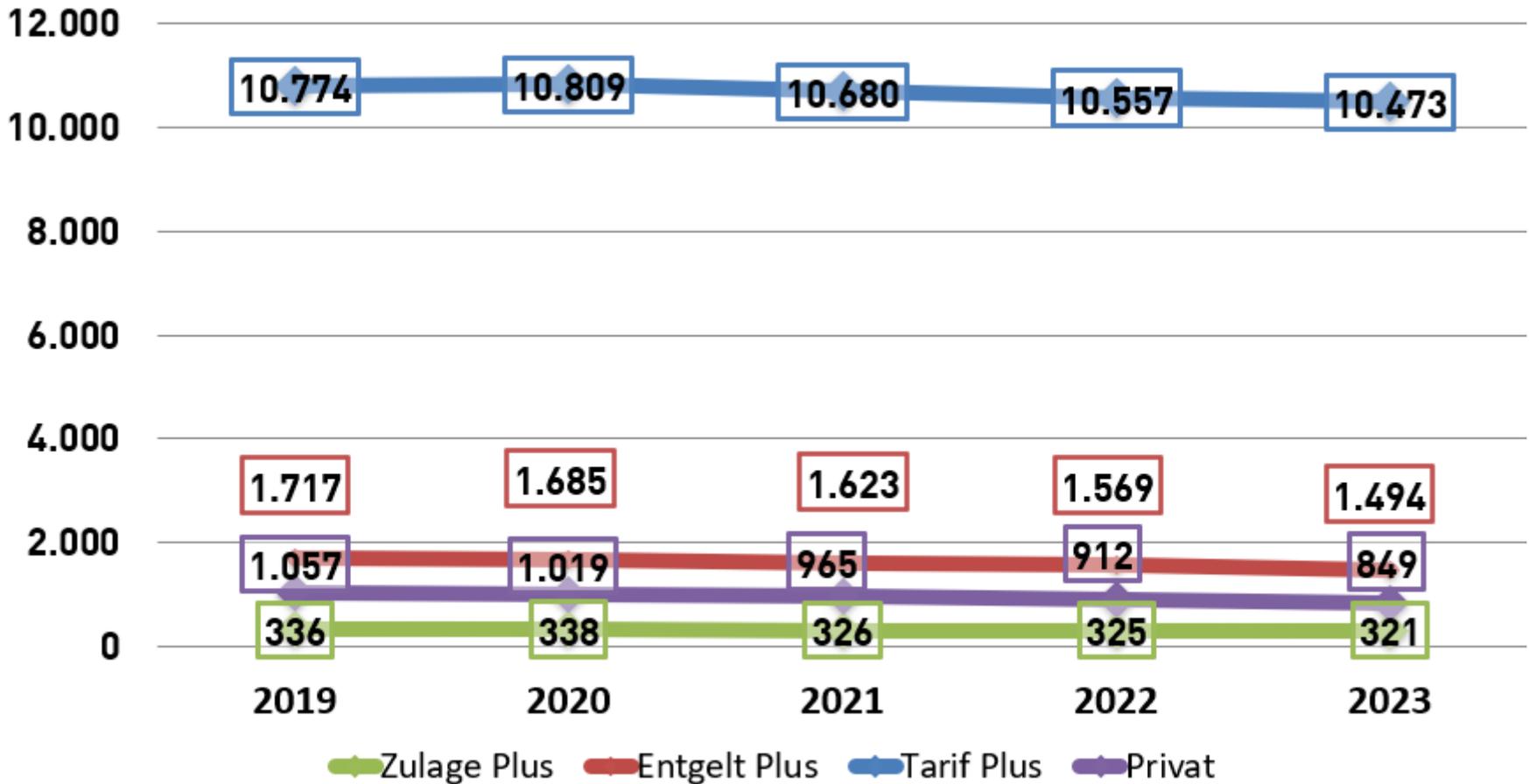
Total: -173

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

Ergänzungsversorgungen

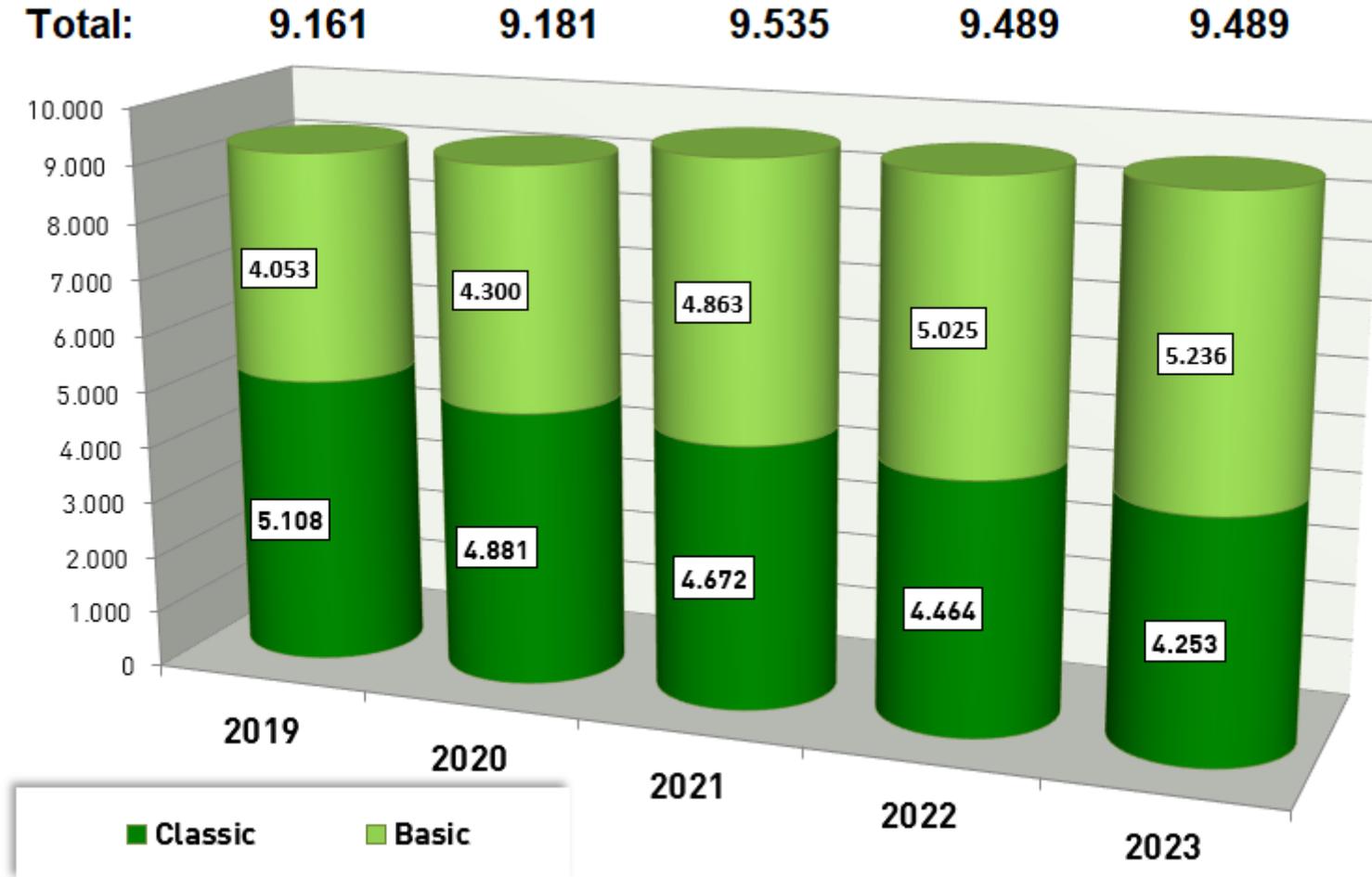
Entwicklung Anwarter

ANWÄRTER TOTAL : 13.137

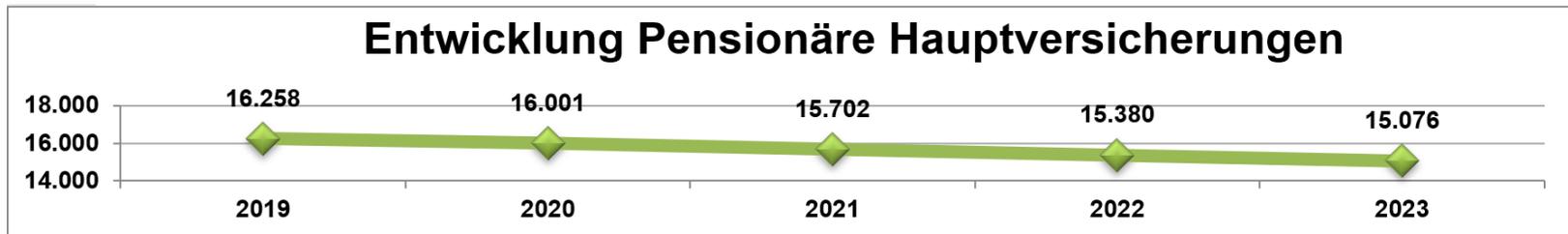
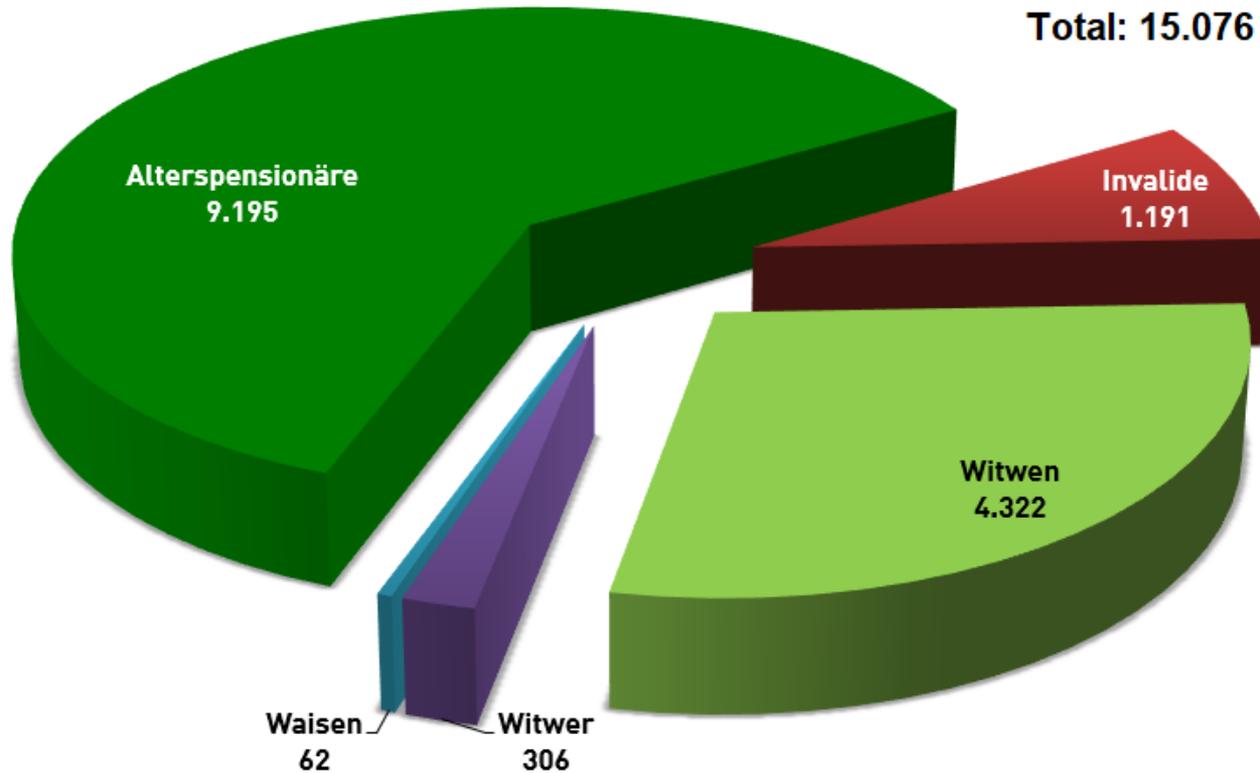


Beitragsfreie Anwartschaften

Hauptversorgungen

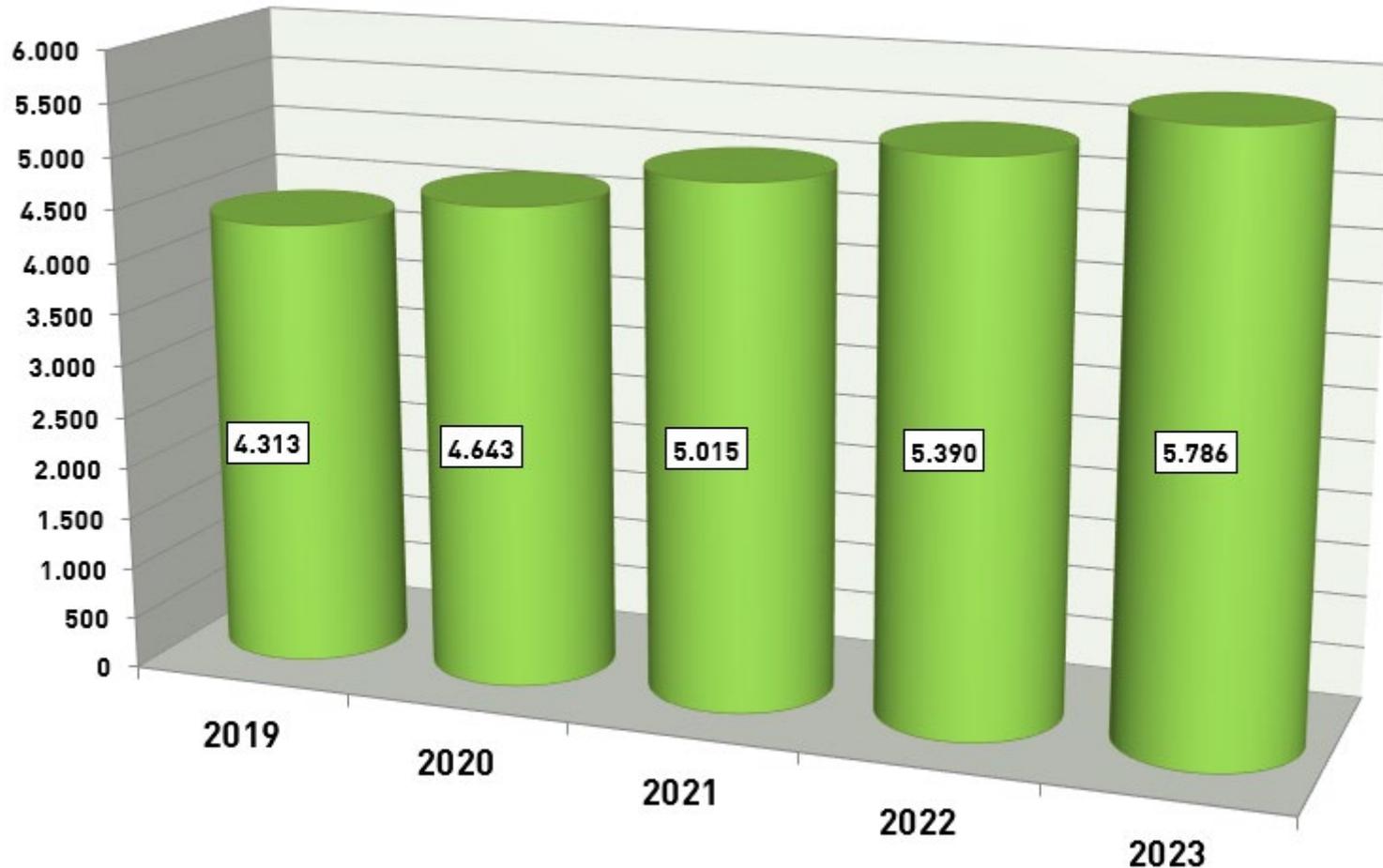


Pensionäre Hauptversorgungen



Pensionäre

Ergänzungsversorgungen



Erläuterungen der finanziellen Aspekte

Erträge

in Mio. Euro

Kapitalerträge	34,7		
Aufwendungen für Kapitalanlagen	-6,4	28,3	
Gebuchte Beiträge	9,3		
Beiträge aus der RfB	3,6	12,9	41,2
Leistungen			
Pensionen / Beitragserst.	51,0		
sonst. Aufwand / etc.	0,6	51,6	
Rückzahlung Einschuss UL		0,0	
Entnahme Deckungsrückstellung*		-14,4	37,2
Rohergebnis 2023			4,0
Einstellung in die Verlustrücklage			
Zuführung Deckungsrückstellung für RG			0,0
Zuführung RfB		4.018.307,97	4,0
p.m. Rohergebnis 2022			4,0

* davon 123.437,00 aus Verwaltungskostenrückstellung

Stand der Verlustrücklage

Satzung § 19 C. Punkt 3:

Beträgt die Verlustrücklage auf Grund eines Rückgangs der Deckungsrückstellung zum Ende eines Geschäftsjahres mehr als 4,5%, so kann die Verlustrücklage nach Beschluss der Mitgliederversammlung mit Zustimmung der Versicherungsaufsichtsbehörde um höchstens diesen absoluten Differenzbetrag im folgenden Geschäftsjahr verringert werden.

Deckungsrückstellung	848.725.591,00 €
Verlustrücklage	39.845.725,65 €
%	4,7%
Soll-Verlustrücklage (4,5%)	38.192.651,60 €
Differenzbetrag	1.653.074,05 €

Versicherten-Status

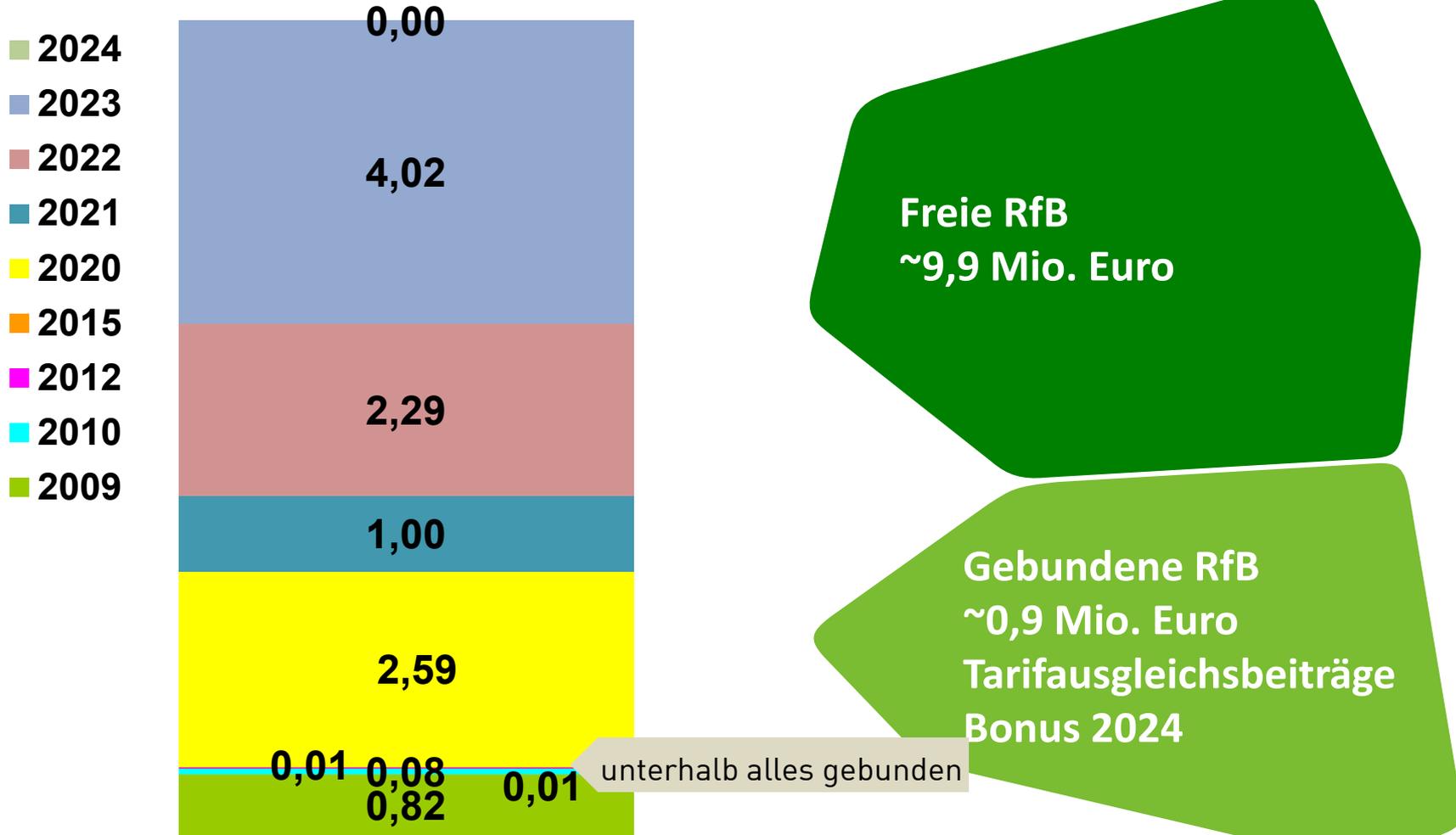
A	Versicherungsabschluss ab dem 21.12.2012 (Unisex)
B	Versorgungsausgleichsfälle ab dem 21.12.2012 (Unisex)
C	Versicherungsabschluss vor dem 21.12.2012
D	Versorgungsausgleichsfälle vor dem 21.12.2012
E	Versicherungsabschluss ab dem 01.01.2021 (Unisex)
F	Versorgungsausgleichsfälle ab dem 01.01.2021 (Unisex)

Vorschlag MV 2024 für Bonus 2024 ehemaliger(s) AbrV 1 und 2 / SV 1

	Rechenzins	Bonus	TOTAL 2024
A	1,75 % Unisex	2,05 %	3,80 %
B	1,75 % Unisex	2,05 %	3,80 %
C	3,5 %	0,30 %	3,80 %
D	3,5 %	0,30 %	3,80 %
E	0,0 % Unisex	3,80 %	3,80 %
F	0,0 % Unisex	3,80 %	3,80 %

RfB

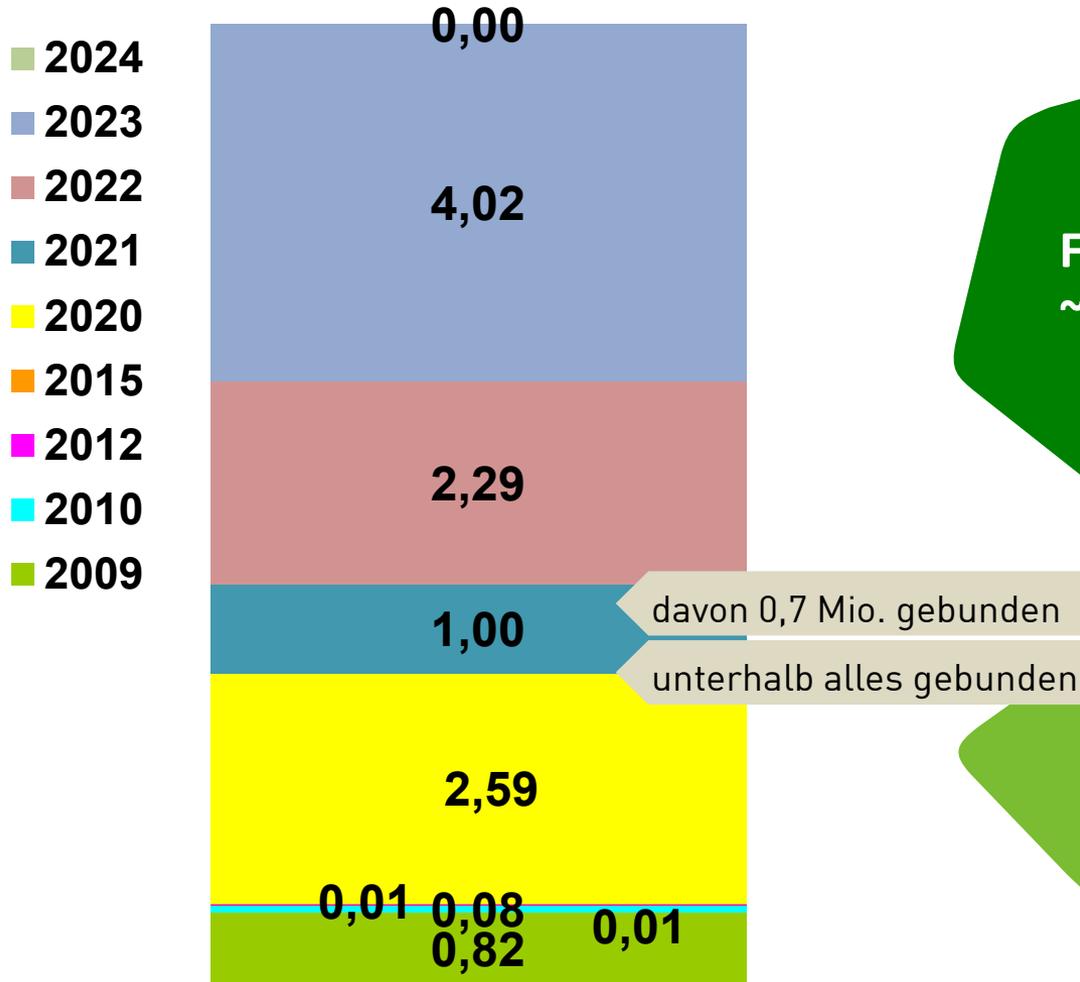
(Stand Ende 2023 – vor Beschluss MV 2024)



Gesamt: 10,8 Mio. Euro (gerundet)

RfB

(Stand Ende 2023 – nach Beschluss MV 2024)



Freie RfB
~7 Mio. Euro

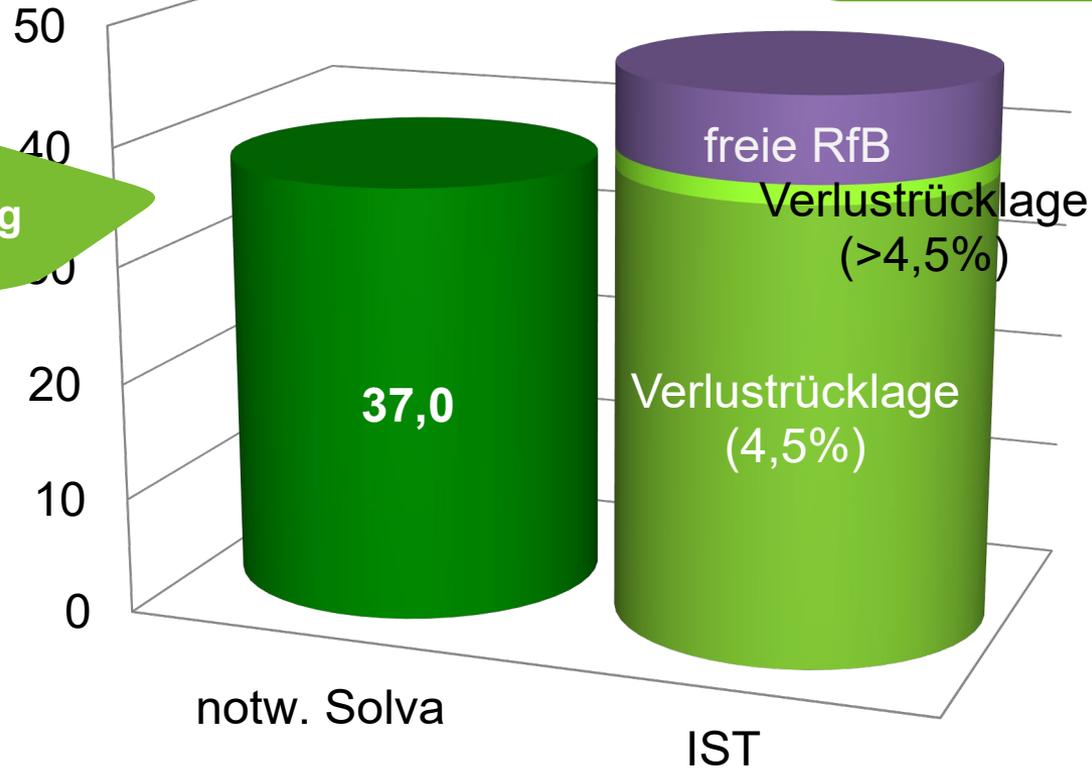
Gebundene RfB
~3,8 Mio. Euro
Tarifausgleichsbeiträge
Bonus 2024

Gesamt: 10,8 Mio. Euro (gerundet)

Solvabilitätsnachweis

Stand nach RfB-Beschluss MV 2024

ca. 4,4% auf
Deckungsrückstellung



Differenz notw. Solva
zu Verlustrücklage
negativ

Aufsichtsrat

Aktuelle Veränderungen

A-Seite	B-Seite
Marlin Mühlhoff	Hermann Soggeberg
Ines Gierak	Thilo Fischer
Sybille Hartmann	Anja Shakib
Regine Smolny	Jens Theivagt
Ersatzmitglieder	Ersatzmitglieder
Marina Haenel	Bastian Martin
Kornelia Matthes	Rebecca Seeliger 30.06.2024
	Michael Stöckigt

Aufsichtsrat
Ersatzmitglieder

Wahl des Abschlussprüfers

Der Vorstand schlägt vor, die

PricewaterhouseCoopers GmbH
-Wirtschaftsprüfungsgesellschaft -

als Abschlussprüfer für das Geschäftsjahr 2024 zu wählen.