



Anlage zur Tagesordnung: Erläuterungen zu TOP 4 - Satzungs- und AVB-Änderungen

Vorstand und Aufsichtsrat schlagen der Mitgliederversammlung vor, die Satzung sowie die Allgemeinen Versicherungsbedingungen 1972, 2005, 2013 und 2022 wie folgt zu ändern:

- ▶ Mit den Änderungen soll eine Teilkapitaloption für 30% der PK-Ansprüche auf Altersrente und vorgezogene Altersrente - jeweils einschließlich der Anwartschaft auf Hinterbliebenenrente - eingeführt werden.
- ▶ Das Teilkapital beträgt 30% des bei der PK vorhandenen Kapitals zur Erfüllung der Rentenverpflichtung.
- ▶ Alle bestehenbleibenden Rentenansprüche reduzieren sich dadurch auf 70% des Ausgangsbetrags.
- ▶ Die Begrenzung auf 30% ist nötig, um eine eventuell erhaltene Riesterförderung behalten zu können und damit weiterhin steuerfreie Beiträge an die Pensionskasse gezahlt werden können. Bei einem höheren Prozentsatz müssten auf alle Beiträge Lohnsteuer gezahlt werden.
- ▶ Die Option kann nur einheitlich für alle gegenüber der PK bestehenden Rentenrechte ausgeübt werden.
- ▶ Der Antrag muss spätestens drei Jahre vor Eintritt in die Altersrente oder in die vorgezogene Altersrente gestellt sein. Wird die Rente entgegen der ursprünglichen Planung bereits früher in Anspruch genommen oder tritt Invalidität ein, ist keine Teilkapitalauszahlung möglich.
 - ▶ Grund: Vermeidung einer Risikoselektion
Die Erfahrung anderer Versicherungen hat gezeigt, dass mehr Versicherte mit schlechterer Gesundheit Teilkapital beantragen als Versicherte mit guter Gesundheit.
Ohne die Wartefrist von drei Jahren müssten der Pensionskasse zusätzliche Mittel zur Verfügung gestellt werden. Mit der Wartefrist verzichtet die Aufsichtsbehörde der Pensionskasse auf diese Forderung.
- ▶ Für die verbleibenden 70% der Ansprüche bleibt alles bei den bisherigen Regelungen.

Die bisher geltenden Regelungen der Satzung und der AVB 1972, 2005, 2013 und 2022 sowie die Textentwürfe der geänderten Fassungen sind einsehbar unter <https://www.pensionskasse-wacker.com/downloads/>. Die Textentwürfe können zudem über governance-operations@wacker.com als PDF-Datei angefordert werden und sind bei der Mitgliederversammlung auf Wunsch als Ausdruck erhältlich.