

Henkel

A Brand like a friend

Pensionsüberprüfung nach § 16 BetrAVG

**Martina Baptist
GdHP Gruppenkontakter-Treffen
30.04.2009**



§ 16 Anpassungsprüfungspflicht

Henkel

A Brand like a friend

| | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Altzusagen <u>vor</u> 2000 | Neuzusagen <u>ab</u> 2000 |
|---------------------------------------|--------------------------------------|



Grundsatz:

- Überprüfungsverpflichtung alle drei Jahre
- Maßstab Inflation

Grundsatz:

- Anpassungsverpflichtung aufgrund AG-Zusage
- 1 % jährlich

The Henkel logo, consisting of the word "Henkel" in a bold, sans-serif font, enclosed within a red oval border.The Henkel slogan "A Brand Like a Friend" written in a cursive, handwritten style.

Anpassungsprüfung „Dreijahresturnus“ nach § 16 Abs. 1 BetrAVG - *Praxis* bei Henkel -

1. Stichtagsbündelung auf einen bestimmten Zeitpunkt
im Jahr, und zwar auf den

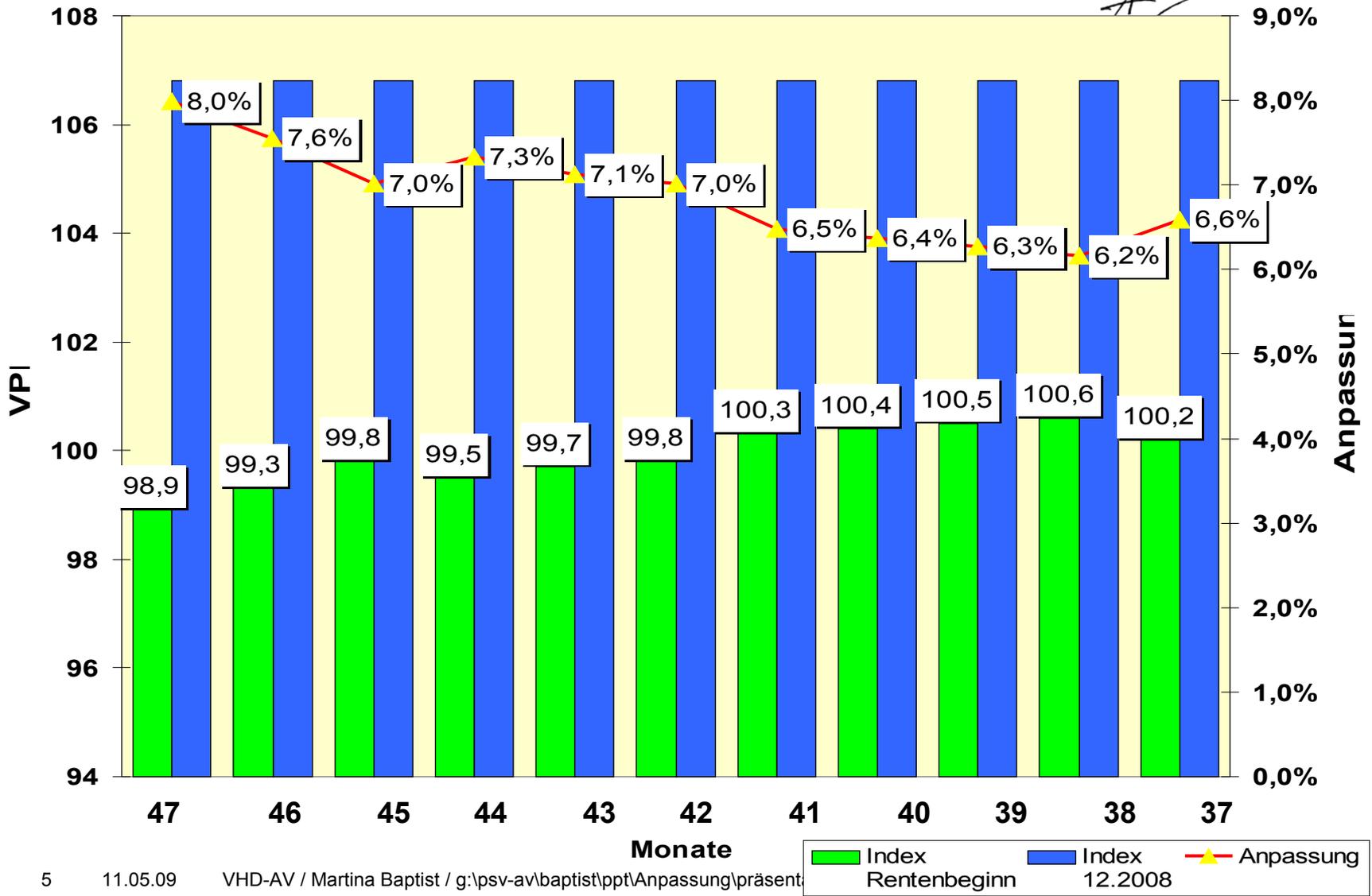
1. Januar des Kalenderjahres

1. Anpassungsmaßstab Anstieg des
Verbraucherpreisindex (VPI) für Deutschland
(2005 = 100) im Prüfungszeitraum

Anpassung nach § 16 BetrAVG für Überprüfungszeiträume > 36 Monate



A Brand Like a Friend



█ Index Rentenbeginn
 █ Index 12.2008
 ▲ Anpassung

Durchführung der Anpassung zum 1.1.2009 an zwei praktischen Fällen

1. Rentner A: erstmalig Pensionsbezug am 1.8.2005 → Erhöhung 6,5 %
2. Rentner B: letzte Pensionsanpassung am 1.1.2006 → Erhöhung 6,2 %

| | bisheriger Anspruch Tarifver- sorgung Euro | bisheriger Anspruch MC Euro | Gesamt- leistung Euro | %-Satz Erhöhung | Erhöhungs- betrag aus (1) und (2) Euro | Neue Gesamt- leistung Euro |
|-----------|--|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---|---|
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | |
| Rentner A | 540,00 | 900,00 | 1.440,00 | 6,5 | 93,60 | 1.533,60 |
| Rentner B | 540,00 | 900,00 | 1.440,00 | 6,2 | 89,28 | 1.529,28 |

Pensionsanpassung 2009

Henkel

A Brand Like a Friend

Anpassungssatz

Anpassungssätze zum 01.01.2009 in Abhängigkeit vom Rentenbeginn

Monate

