

## **Gesetzliche Informationspflichten für die Tarifrrente im Betonsteingewerbe Nordwestdeutschland (TR Betonstein)**

### **Wo finde ich grundlegende Informationen zu SOKA-BAU bzw. zur ZVK?**

Den Geschäftsbericht des Vorjahres und weitere Informationsmaterialien finden Sie auf [www.soka-bau.de](http://www.soka-bau.de) unter „Geschäftsbericht“.

### **Welche Grundsätze verfolgt SOKA-BAU bei der Finanzanlage? Werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt?**

SOKA-BAU folgt den Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren. Kriterien einer ökologischen, sozialen und guten Unternehmensführung sind integraler Bestandteil unserer Investitionsentscheidungen. Aufgrund der Komplexität und breiten Streuung der Kapitalanlage ist eine vollständige Datentransparenz in Bezug auf negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zum aktuellen Zeitpunkt noch nicht zu gewährleisten. Wir schließen jedoch Anlagen in Unternehmen und Schuldner aus, die im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit erwiesenermaßen Streumunitionen, Landminen, kontroverse und/oder biochemische Waffen herstellen, nachweislich den Einsatz von Kinderarbeit einbeziehen oder im Bereich der Erwachsenenunterhaltung tätig sind. Die Betrachtung und Steuerung von Nachhaltigkeitsrisiken der Kapitalanlage, auch unter Renditeaspekten, wurde 2020 in das hausweite Risikomanagementsystem implementiert.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Weitere Details erhalten Sie außerdem auf [www.soka-bau.de](http://www.soka-bau.de) unter „Kapitalanlage“.

### **Welche Leistungen der Tarifrrente Betonstein erhalte ich, wenn mein Arbeitsverhältnis endet?**

Falls Sie erneut in einem nordwestdeutschen Betrieb des Betonsteingewerbes beschäftigt sind, wird Ihre Tarifrrente Betonstein weitergeführt. Ihr neuer Arbeitgeber zahlt die Beiträge an SOKA-BAU.

Wenn Sie das Betonsteingewerbe Nordwestdeutschland verlassen, erhalten Sie möglicherweise eine Rente in Höhe Ihrer unverfallbaren Anwartschaft. Eine unverbindliche Hochrechnung finden Sie in der rechten Spalte Ihrer Renteninformation.

Es ist nicht möglich, die Tarifrrente Betonstein mit privaten Beiträgen fortzuführen.

### **Kann meine Anwartschaft auf eine andere Einrichtung übertragen werden?**

Die Tarifrrente Betonstein ist branchenspezifisch und kann deshalb nicht auf eine andere Einrichtung übertragen werden.

### **Für wen gilt die Tarifrente Betonstein?**

Die Tarifrente Betonstein gilt für Arbeitnehmer, die nach dem 31.12.2023 erstmals im Betonsteingewerbe Nordwestdeutschland beschäftigt sind.

### **Wovon hängt die Höhe meiner Tarifrente Betonstein ab? Welche Garantien gibt es?**

Bei der Tarifrente Betonstein handelt es sich um eine beitragsorientierte Leistungszusage. Die Leistungen folgen einem einfachen Prinzip: Aus jedem monatlichen Beitrag des Arbeitgebers entsteht sofort ein Versorgungsbaustein, der von Anfang an die Tarifrente erhöht. Die Summe der Versorgungsbausteine bis zum Rentenbeginn ergibt die Ihnen zustehende lebenslange Altersrente. Der Garantiezins beträgt 0,25 Prozent. Darüber hinaus erzielte Erträge gibt SOKA-BAU bei Renteneintritt an Sie weiter. Vor Renteneintritt haben Sie keinen Anspruch auf diese Überschüsse.

Die Tarifrente Betonstein wird auch Arbeitnehmern zugutekommen, die eine Erwerbsminderungs- bzw. eine Unfallrente erhalten. Dabei wird auf Basis der Beiträge der letzten 36 Monate eine fiktive unveränderte Beitragszahlung bis zum 62. Lebensjahr unterstellt. Die so errechnete Rente wird dem Erwerbsminderungs- bzw. Unfallrentner ausgezahlt. Außerdem erhalten Arbeitnehmer bei Insolvenz ihres Arbeitgebers fehlende Beitragszahlungen bis zu drei Monaten gutgeschrieben.

Auf diese Weise bleibt auch in der neuen Tarifrente Betonstein der schon die bisherige Rentenbeihilfe prägende Solidaritätsgedanke erhalten.

### **In welchem Staat hat SOKA-BAU ihre Zulassung erhalten?**

Die beiden Einrichtungen ULAK und ZVK, die unter der Dachmarke SOKA-BAU auftreten, wurden in Deutschland zugelassen. Die ZVK ist unter der Nummer HRB 23322 beim Amtsgericht Wiesbaden registriert. Die ULAK finden Sie unter der Nummer HRA 10582.

### **Welche Mechanismen schützen meine Anwartschaft und kann meine Rente gemindert werden?**

Unter dem Dach von SOKA-BAU leistet die ZVK die Altersversorgung für die Beschäftigten der Bauwirtschaft und des Betonsteingewerbes Nordwestdeutschland. Bei der ZVK handelt es sich um eine Pensionskasse in Form einer Aktiengesellschaft. Die ZVK hat sich freiwillig der Regulierung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)\* unterworfen. Das heißt, dass die BaFin die Geschäftstätigkeit, auch die Anlagepolitik der ZVK, kontrolliert. Dieser Kontrollmechanismus, aber auch mehrere Auszeichnungen für unsere Anlagestrategien geben Ihnen Sicherheit. Die ZVK ist gleichzeitig eine gemeinsame Einrichtung der Tarifvertragsparteien des Baugewerbes im Sinne des § 4 Abs. 2 Tarifvertragsgesetz (TVG). Als solche besteht für die ZVK auch nach der neu eingeführten Beitragspflicht an den Pensionssicherungsverein (PSVaG) für Pensionskassen eine Ausnahmeregelung. Der Gesetzgeber geht davon aus, dass die Tarifvertragsparteien bei ihren Entscheidungen hinreichend die Leistungsfähigkeit der ZVK im Blick haben. Sollte es trotz all dieser Mechanismen dennoch dazu kommen, dass die ZVK die Leistungen nicht mehr erbringen kann, sieht das Betriebsrentenrecht eine Einstandspflicht der Arbeitgeber vor.

Die ZVK kann unter bestimmten Voraussetzungen und nur mit Genehmigung der BaFin aber auch die Leistungen herabsetzen, um insgesamt zahlungsfähig zu bleiben. In der Tarifrente Betonstein ist eine Absenkung des Garantiezinses möglich.

Zum Abschluss möchten wir darauf hinweisen, dass die Eigenmittel von SOKA-BAU den gesetzlich vorgeschriebenen Mindestbetrag übersteigen, so dass die Zahlung Ihrer Rente sichergestellt ist.

\* Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn