

Gesetzliche Informationspflichten für die Tarifrrente Bau (TRB)

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 unter „Geschäftsbericht“.

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

SOKA-BAU folgt den Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren. Ökologische, soziale und Grundsätze guter Unternehmensführung sind integraler Bestandteil unserer Investitionsentscheidungen.

Wir berücksichtigen wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Nachhaltigkeitsrisiken werden in den Investmentprozess einbezogen und u.a. über das hausweite Risikomanagementsystem gesteuert. Informationen dazu sind im ZVK-Geschäftsbericht sowie ausführlich in der „Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren“ verfügbar, vgl. www.soka-bau.de/kapitalanlage.

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

Welche Leistungen der Tarifrrente Bau erhalte ich, wenn mein Arbeitsverhältnis endet?

Falls Sie erneut in einem Baubetrieb beschäftigt sind, wird Ihre Tarifrrente Bau weitergeführt. Ihr neuer Arbeitgeber zahlt die Beiträge an SOKA-BAU.

Wenn Sie die Baubranche verlassen, erhalten Sie möglicherweise eine Rente in Höhe Ihrer unverfallbaren Anwartschaft. Eine unverbindliche Hochrechnung finden Sie in der linken Spalte Ihrer Renteninformation.

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

Kann meine Anwartschaft auf eine andere Einrichtung übertragen werden?

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

Für wen gilt die Tarifrrente Bau?

Die Tarifrrente Bau gilt:

- für alle Arbeitnehmer, die nach dem 31.12.2015 erstmals in die Bauwirtschaft eintreten;
- für alle Arbeitnehmer in Baubetrieben in den neuen Bundesländern;
- für alle Auszubildenden;
- für alle Arbeitnehmer, die vor 2016 in Baubetrieben der alten Bundesländer beschäftigt und am 31.12.2015 jünger als 50 Jahre waren.

Wovon hängt die Höhe meiner Tarifrrente Bau ab? Welche Garantien gibt es?

Bei der Tarifrrente Bau 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 Tarifrrente erhöht. Die Summe der Versorgungsbausteine bis zum Rentenbeginn ergibt die Ihnen zustehende lebenslange Altersrente. Der Garantiezins beträgt für Beiträge bis inklusive Dezember 2023 1,25 Prozent, für Beiträge ab Januar 2024 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 Tarifrrente Bau 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 Tarifrrente Bau der schon die bisherige Rentenbeihilfe prägende Solidaritätsgedanke erhalten. Sichergestellt ist auch, dass durch die Einführung der Tarifrrente Bau Arbeitnehmer, die am 31.12.2015 jünger als 50 waren und schon unverfallbare Anwartschaften in der Rentenbeihilfe erworben haben, nicht schlechter gestellt werden. Denn bei der Prüfung der Rentenansprüche wird ein Günstigkeitsvergleich nach dem alten und dem neuen System durchgeführt. Der Arbeitnehmer erhält mindestens die Leistung, die ihm bei Fortgeltung des Altsystems zugestanden hätte.

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 Bau 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