

Der HenkelPensionsfonds

Das Wichtigste in Kürze

Welche Informationsunterlagen haben Sie erhalten?

Gesamtpaket am 27. und 29.09.2021 versandt

Versand im Jan 2022

Informations-
schreiben
von Henkel

Broschüre
„Fragen und
Antworten“

Broschüre
„Der Mercer
Pensionsfonds stellt
sich vor“

Begrüßungsschreiben
Pensionsfonds

- Erläuterungen zur Übertragung auf den Pensionsfonds
- Weitere Anlagen

Henkel

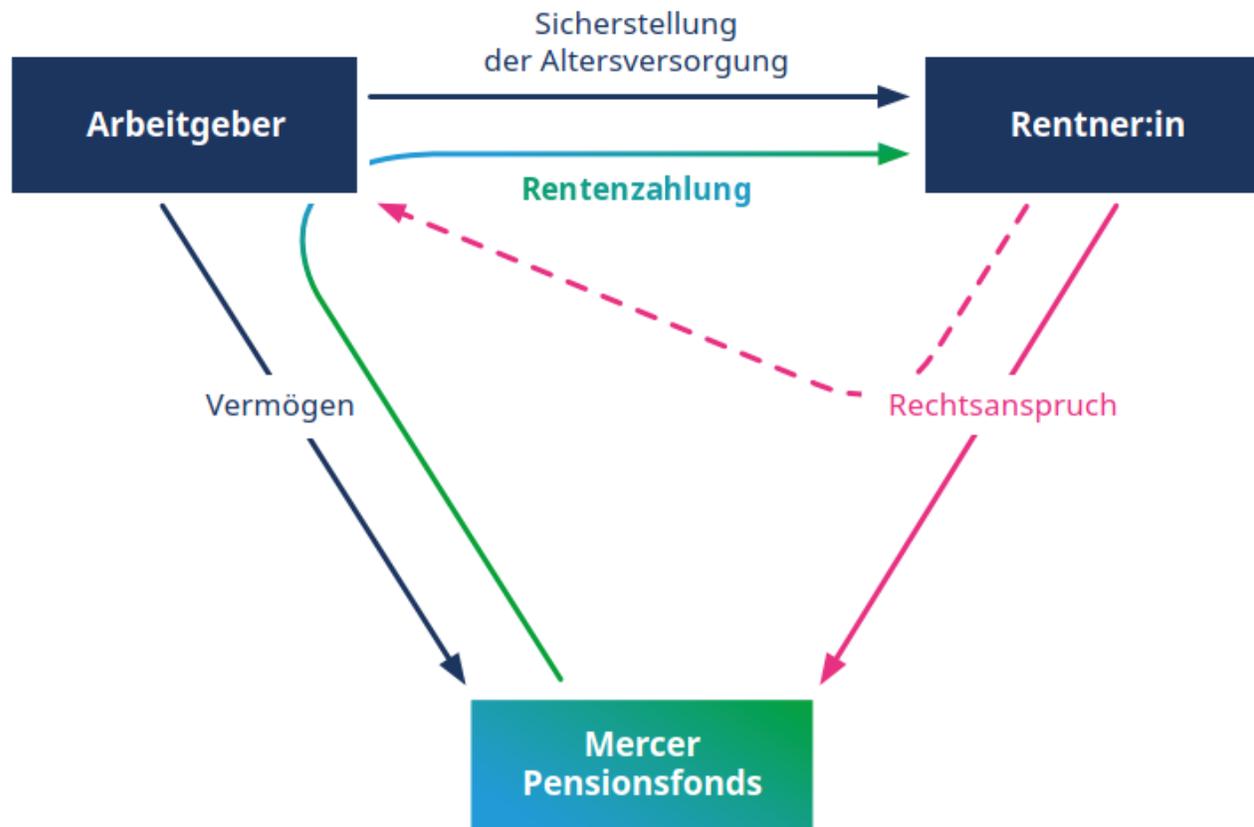


- Informationen gemäß VAG-InfoV
- Abgestimmt auf Informationen des Arbeitgebers

Henkel

Mercer

Wie funktioniert ein Pensionsfonds?



- ✓ Der Pensionsfonds ist eine rechtsfähige Versorgungseinrichtung, die einen eigenen Rechtsanspruch auf Versorgungsleistungen einräumt.
- ✓ Versorgungszusagen werden 1:1 übernommen (u.a. auch Regelungen zur Anpassung der Rente sowie Hinterbliebenenrentenanwartschaft).
- ✓ Verwaltung und damit Auszahlung der Renten bleibt bei Henkel.

Was ist der HenkelPensionsfonds – ein Sicherungsvermögen der Mercer Pensionsfonds AG?

- In jedem Schreiben, das die Rentner zukünftig im Zusammenhang mit ihrer Henkel-Betriebsrente erhalten, ist künftig die Bezeichnung „HenkelPensionsfonds – ein Sicherungsvermögen der Mercer Pensionsfonds AG“ enthalten:



HenkelPensionsfonds –
ein Sicherungsvermögen der
Mercer Pensionsfonds AG
Platz der Einheit 1
60327 Frankfurt am Main



- Bei dem „HenkelPensionsfonds“ handelt es sich um ein eigenes Sicherungsvermögen innerhalb des Mercer Pensionsfonds.
 - Die finanziellen Mittel dieses Sicherungsvermögens stehen ausschließlich für die Erfüllung der Henkel-Pensionsansprüche (und der Verwaltung) zur Verfügung.
- Gerät der HenkelPensionsfonds in eine...
 - Überdeckung (zum Beispiel positive Entwicklung am Kapitalmarkt), besteht ein Erstattungsanspruch von Henkel gegen den Pensionsfonds.
 - Unterdeckung (zum Beispiel negative Entwicklungen am Kapitalmarkt), ist Henkel zu finanziellen Nachschüssen verpflichtet.

Übersicht über die Einkommensarten nach dem Einkommenssteuergesetz

Das Einkommensteuergesetz kennt 7 Einkunftsarten:

1. Einkünfte aus Land-/Forstwirtschaft
2. Einkünfte aus Gewerbebetrieb
3. Einkünfte aus selbständiger Arbeit
4. Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

(Betriebsrenten, Zusage vom Arbeitgeber)

5. Einkünfte aus Kapitalvermögen
6. Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
7. Sonstige Einkünfte

(Sozialversicherungsrente, Rente aus Pensionskassen, Pensionsfonds)

Übertragung

Durch die Übertragung der Henkel-Pension auf den Pensionsfonds erfolgt ein Wechsel der Einkommensart

Änderung der Einkommensart

Auswirkungen für die Henkel-Pensionäre

Bei Veranlagung		Bei Nicht-Veranlagung
Pensionär reicht regelmäßig eine Steuererklärung beim Finanzamt ein		Pensionär ist von der Abgabe einer Steuererklärung befreit
Bei der Auszahlung der Pensionsfondsrente darf künftig keine Lohnsteuer einbehalten werden. Die Versteuerung erfolgt im Rahmen der Steuererklärung.	Die Auszahlung der Bruttorente ist keine Rentenerhöhung, sondern führt nach Durchführung der Einkommensteuererklärung zur (identischen) Nettorente.	<ul style="list-style-type: none">• Die steuerpflichtigen Einkünfte sind so gering, dass keine Steuererklärung abgegeben werden muss.• Befreiung bleibt auch nach Übertragung bestehen.• Empfehlung: Es sollte zur Sicherheit ein neuer Antrag auf Nichtveranlagung beim Finanzamt gestellt werden.
Statt einer Jahreslohnsteuerbescheinigung erhalten die Rentner künftig eine Rentenbezugsmitteilung, aus der die Angaben für die Steuererklärung hervorgehen.	Die Pensionsfondsrente ist künftig in Anlage R (Leistung aus Altersversorgungsverträgen) der Steuererklärung einzutragen (bisher: Anlage N – Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit).	

Die Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung werden unverändert bei der Auszahlung abgeführt.



Diese Unterlagen beruhen auf dem Stand September 2021

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien und sonstigen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder. Die Unterlagen können eine individuelle Beratung nicht ersetzen, noch können sie als Basis vertraglicher Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Unterlagen wird eine Haftung gegenüber dem Teilnehmer der Präsentation oder Dritten nicht begründet.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der schriftlichen Zustimmung der Mercer Deutschland GmbH.