

# WIE GESTALTE ICH EINE MODERNE BAV?

Der Führungskräfteplan der GEA Group

Christof Quiring, Fidelity International  
Niko Lymberopoulos, GEA Group AG

Praxisforum Total Rewards  
Frankfurt, 26. April 2022

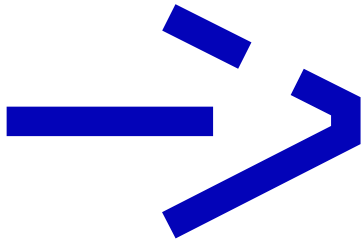
# Referenten



**Niko Lymberopoulos**  
GEA Group AG  
Global Head of Total Rewards & Mobility



**Christoph Quiring**  
Fidelity International  
Head of Workplace Investing Germany



1. GEA Group im Überblick
2. Die Führungskräfteversorgung bei GEA
3. Die Kapitalanlage der Führungskräfteversorgung
4. Das persönliche Versorgungskonto
5. Monitoring und Weiterentwicklung

# GEA GROUP IM ÜBERBLICK

# GEA im Überblick

## Auftragseingang



**5.222**

Millionen EUR  
Vorjahr: 4.703 Mio. EUR

## Umsatz



**4.703**

Millionen EUR  
Vorjahr: 4.635 Mio. EUR

## EBITDA

vor Restrukturierungsaufwand



**625**

Millionen EUR  
Vorjahr: 532 Mio. EUR

## EBITDA-Marge

vor Restrukturierungsaufwand



**13,3**

Prozent vom Umsatz  
Vorjahr: 11,5 Prozent

## Dividendenvorschlag



**0,90**

EUR je Aktie  
Vorjahr: 0,85 EUR

## Mitarbeiter



**18.143**

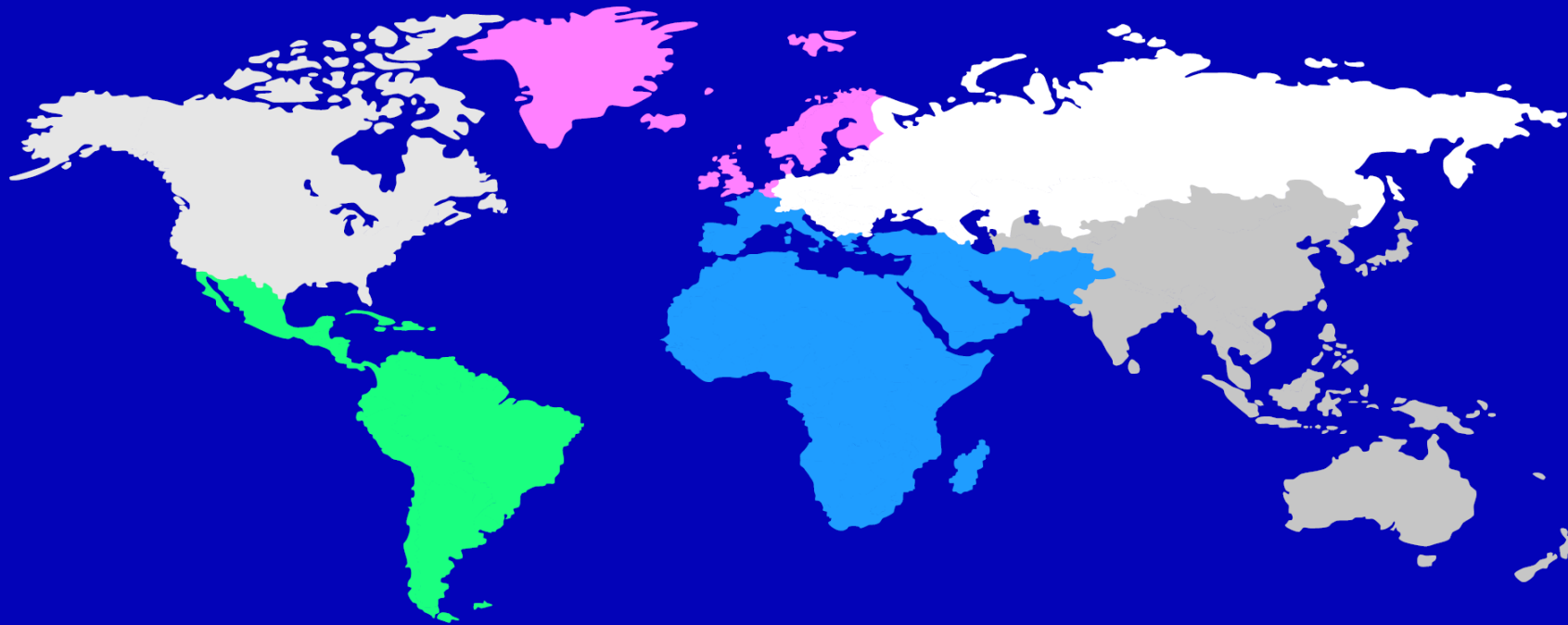
Vollzeitäquivalente  
Vorjahr: 18.232



GEA ist weltweit einer der größten Systemanbieter für die Nahrungsmittel-, Getränke- und Pharmaindustrie. Der 1881 gegründete und international tätige Technologiekonzern fokussiert sich dabei auf Maschinen und Anlagen sowie auf anspruchsvolle Prozesstechnik, Komponenten und umfassende Servicedienstleistungen.

GEA ist im deutschen MDAX und im STOXX® Europe 600 Index notiert und gehört zu den Unternehmen, aus denen sich die Nachhaltigkeitsindizes DAX 50 ESG und MSCI Global Sustainability zusammensetzen.

# Starke weltweite Präsenz



📊 = Umsatz  
👤 = Mitarbeiter  
(Vollzeitäquivalente)

Region	Umsatz (Mio. EUR)	Mitarbeiter (Vollzeitäquivalente)
DACH & Osteuropa	981	6.939
Westeuropa, Naher Osten & Afrika	825	2.906
Nord- und Mitteleuropa	636	3.105
Nordamerika	835	1.590
Lateinamerika	335	564
Asien Pazifik	1.091	3.039

# Unsere Applikationen – täglich mit GEA in Kontakt



## Nahrungsmittel

Etwa jedes dritte  
Hähnchennugget  
wird mit GEA  
Anlagen verarbeitet



## Nahrungsmittel

Etwa jede dritte  
Kaffeeverarbeitungs-  
linie kommt von GEA



## Milchproduktion & -verarbeitung

Ungefähr ein Viertel  
der verarbeiteten  
Milch läuft durch  
GEA Anlagen



## Getränke

Etwa jeder zweite  
Liter Bier wird  
mithilfe von GEA  
Anlagen gebraut



## Pharma

Ungefähr jeder vierte  
Liter menschliches  
Blut zur Herstellung  
von Plasmaderivaten  
wird von GEA  
Anlagen behandelt



## Chemie

Über ein Drittel  
der Polymer-  
produzenten  
nutzen die GEA  
Trocknungs-  
technologie



## Umwelt

Etwa zwei Millionen  
Tonnen Schadstoffe  
werden jährlich dank  
GEA Abgas-  
reinigungsanlagen  
vermieden



## Kälte- & Wärmetechnik

Alle Industrien,  
die wir bedienen,  
verwenden  
industrielle  
Kältetechnologien  
von GEA



## Marine

Ungefähr jedes  
zweite  
Containerschiff  
weltweit hat  
Marinetechnologie  
von GEA an Bord



# Unsere Strategie

**MISSION 26** 

## Purpose

Engineering for a better world.

## Vision

Wir schützen zukünftige Generationen, indem wir nachhaltige Lösungen für die Lebensmittel- und Pharmaindustrie bieten.

Profitables Wachstum

Organisches Umsatzwachstum<sup>1</sup>

**4-6%**

EBITDA-Marge<sup>2</sup> **> 15%**

ROCE<sup>2,3</sup> **> 30%**

Ambitionierte Finanzziele

Nachhaltigkeit



Innovation & Digitalisierung



New Food



Vertriebs-Exzellenz



## EXZELLENZ

Service-Exzellenz



Operative Exzellenz



Akquisitionen



<sup>1</sup> CAGR; währungs- und portfoliobereinigt

<sup>2</sup> Vor Restrukturierungsaufwand; basierend auf konstanten Wechselkursen

<sup>3</sup> Eingesetztes Kapital ohne ~800 Mio. EUR Goodwill aus dem Erwerb der früheren GEA AG durch die frühere Metallgesellschaft AG im Jahr 1999 (Durchschnitt der letzten 4 Quartale)

# DIE FÜHRUNGSKRÄFTE- VERSORGUNG BEI GEA

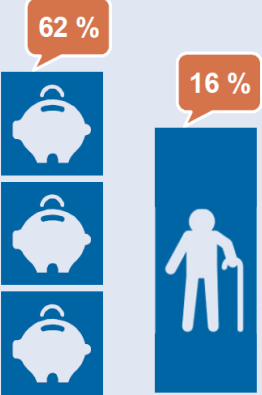
# Die Grundidee der GEA Führungskräfteversorgung

- 1 **Unternehmerisch:** Flexibler, einfacher, transparenter
- 2 **Stärkere Eigenverantwortung:** Optionale Mitarbeiterbeiträge
- 3 **Individuelle Versorgung:** Auf Basis des individuellen Festgehalts
- 4 **Chancenreiches Investment:** Renditeorientierte Kapitalanlage



# Betriebliche Altersversorgung – Beobachtungen und Trends

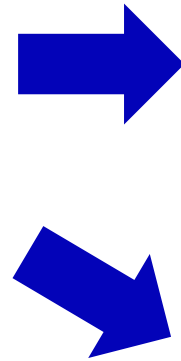
## Plantypen



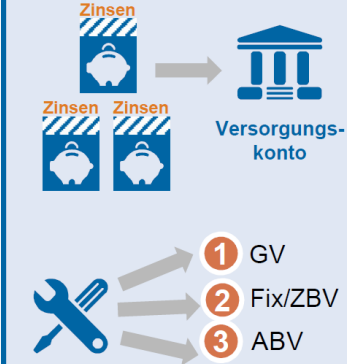
62 %

16 %

- Die **beitragsorientierte Zusage** ist mit **62 %** nach wie vor das **vorherrschende Modell** bei der Ausgestaltung von Altersversorgungszusagen.
- **16 %** der Unternehmen verwenden **leistungsorientierte Zusagen**.
- **22 %** der Unternehmen sagen ihren Mitarbeitern **keine klassische betriebliche Altersversorgung** zu.



## Beitragsorientierte Zusagen



Zinsen

Zinsen

Zinsen

Versorgungs-konto

- 1 GV
- 2 Fix/ZBV
- 3 ABV

- Häufigste Ausgestaltungsform ist mit **74 %** das **reine Beitrags-system** vor Kapitalbausteinplänen.
- Bei der Verzinsung findet eine **Mindestverzinsung** mit variabler Überschussverzinsung am häufigsten Anwendung.
- Als Bemessungsgrundlage dienen mit abnehmender Häufigkeit die **Grundvergütung**, ein fixer Beitrag, die Zielbarvergütung sowie die ausbezahlte Barvergütung.

## Leistungsorientierte Zusagen



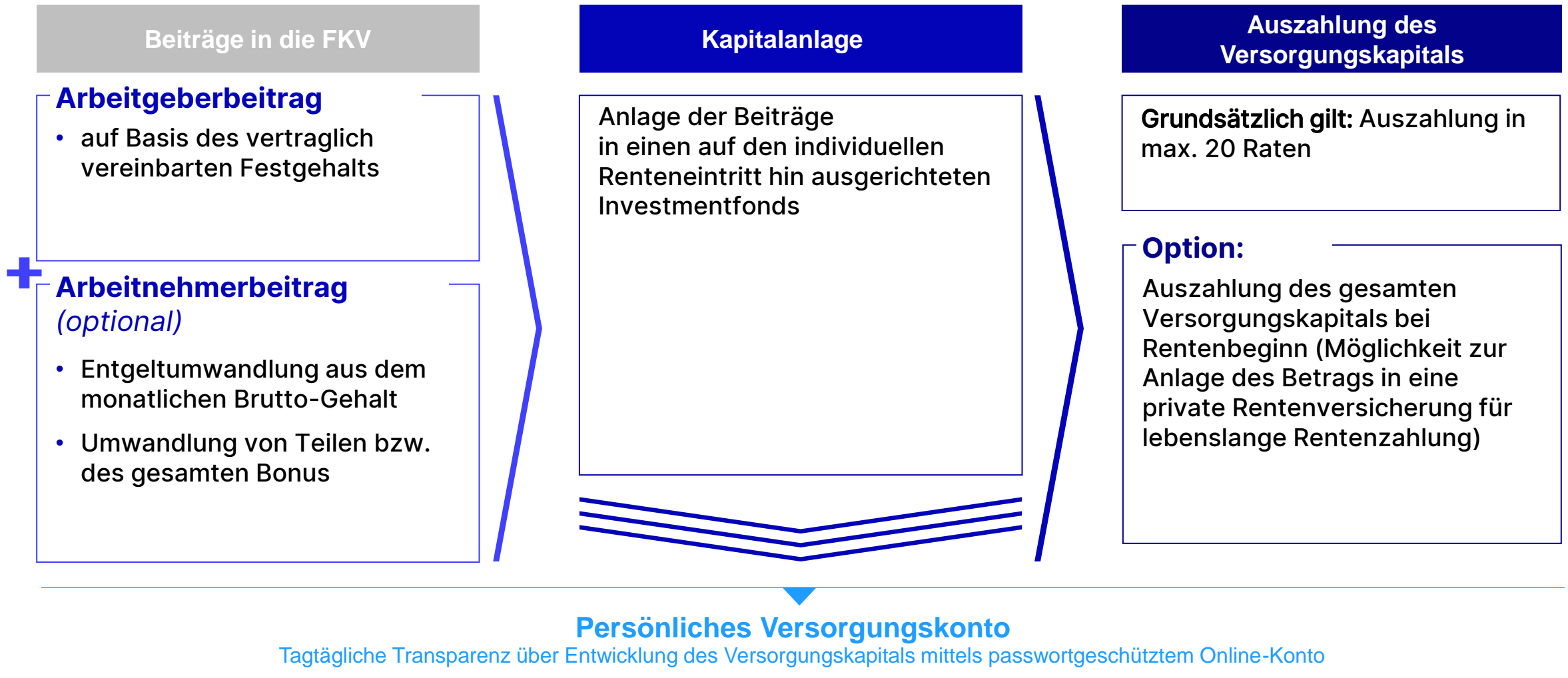
75 %

GV

- **Rentenbausteinpläne** dominieren den Markt der leistungsorientierten Zusagen deutlich vor endgehalts-bezogenen Leistungszusagen und Festrenten (75 % der Unternehmen mit Leistungszusagen).
- Die Beiträge für die Rentenbausteine bemessen sich hierbei in den meisten Fällen an der **Grundvergütung**.

Quelle: hkp/// group, 2021 Top Management Survey; die Bewertung der Pensionszusagen erfolgte unter Verwendung eines/r Strohmanns/-frau

# Die GEA Führungskräfteversorgung auf einen Blick



Quelle: GEA Group Pensionsplan für Führungskräfte

# Invaliditäts- und Hinterbliebenenschutz

Die Risikoabsicherung innerhalb der neuen GEA Führungskräfteversorgung

---

## Bei Invalidität\*

Auszahlung an den  
Mitarbeiter:

- Versorgungskapital inkl. der erzielten Rendite
- zzgl. der folgenden einmaligen Invalidenleistung

Je nach Führungskräfte Level:  
120.000 – 240.000 EUR

---

## Im Todesfall

Auszahlung an die  
Hinterbliebenen:

- Versorgungskapital inkl. der erzielten Rendite
- zzgl. der folgenden einmaligen Hinterbliebenenleistung

Je nach Führungskräfte Level:  
60.000 – 120.000 EUR

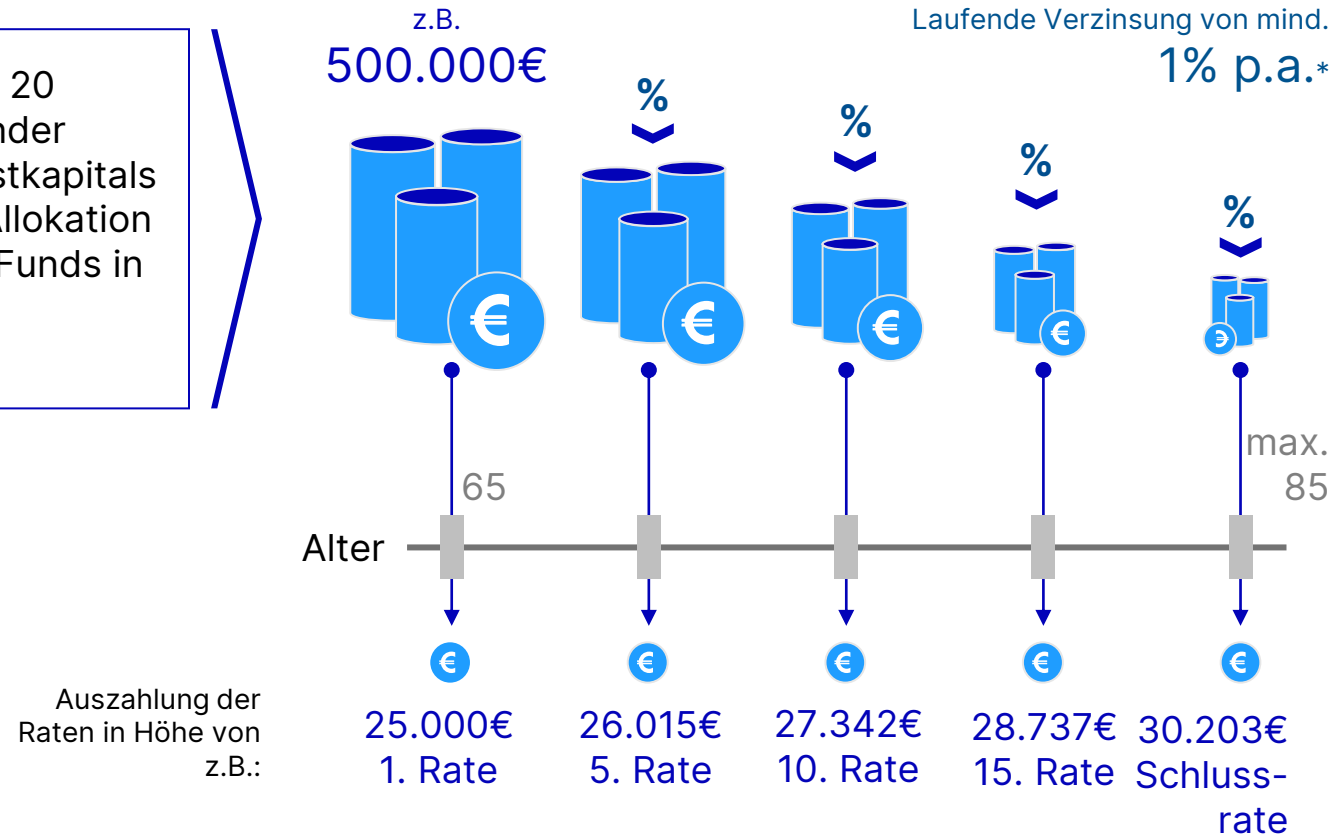
---

Quelle: GEA Group Pensionsplan für Führungskräfte . \* im Sinne von Erwerbsunfähigkeit

# Die Auszahlungsoptionen bei Renteneintritt

Grundsätzlich gilt:

Auszahlung in max. 20 Raten bei fortlaufender Verzinsung des Restkapitals auf Basis der Ziel-Allokation der Fidelity Target Funds in werterhaltenden Anlageklassen



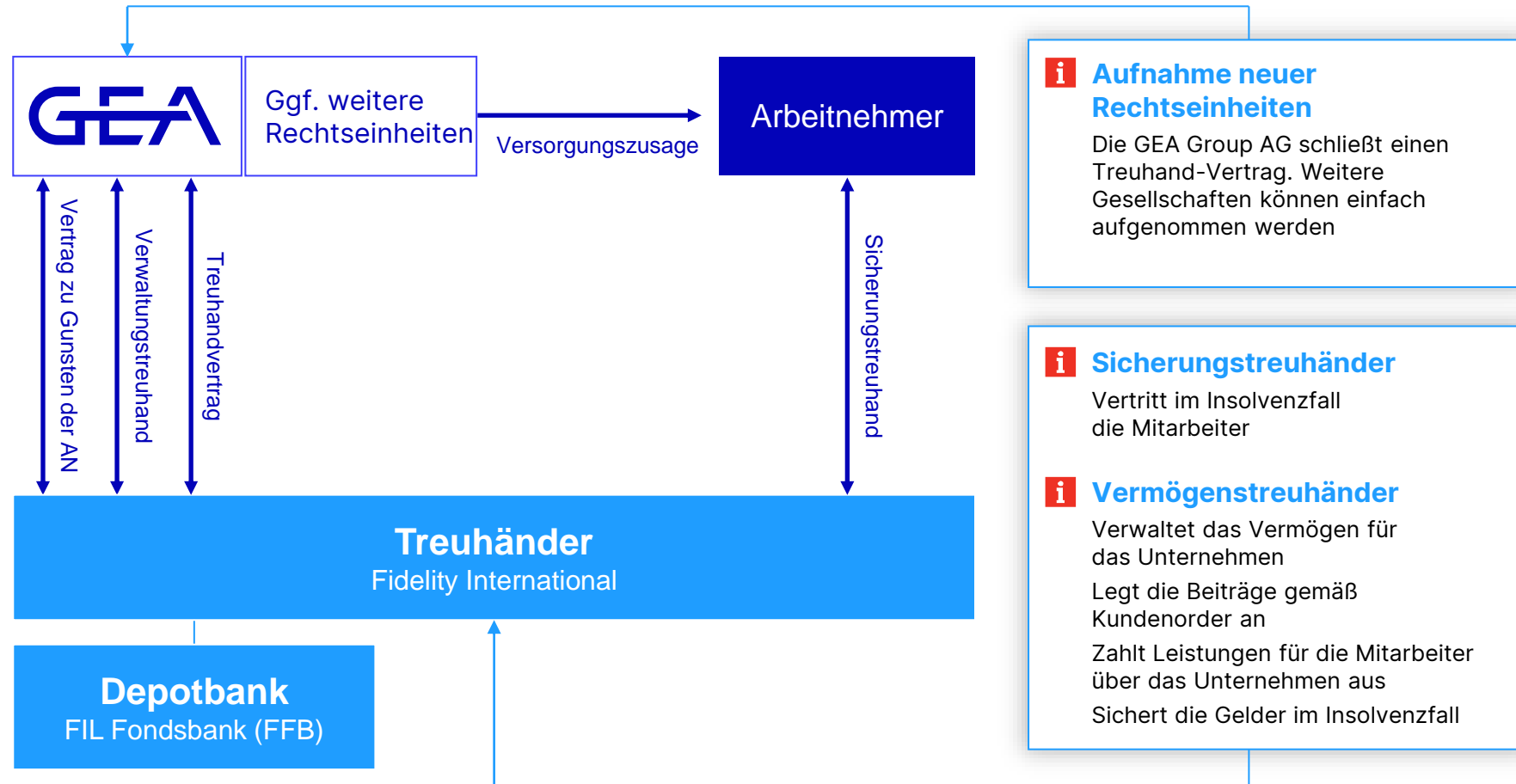
Quelle: GEA Group Pensionsplan für Führungskräfte.

Darstellung und Berechnung der Auszahlung in 20 Jahresraten dient der Illustration. Berechnung basiert auf einer laufenden Mindest-Verzinsung von 1% über 20 Jahre.

Bei Auszahlung erhöhen sich die ausstehenden Raten jeweils um 1%. Kapitalerträge über der 1%-igen Mindestverzinsung werden mit der Schlussrate ausgezahlt. Angaben ohne Gewähr.

# Insolvenzschutz Ihres Versorgungskapitals

Schutz Ihres Versorgungskapitals durch eine zusätzliche Insolvenzsicherung basierend auf einer doppelseitigen Treuhand



# DIE KAPITALANLAGE DER FÜHRUNGSKRÄFTE- VERSORGUNG

# Fidelity International

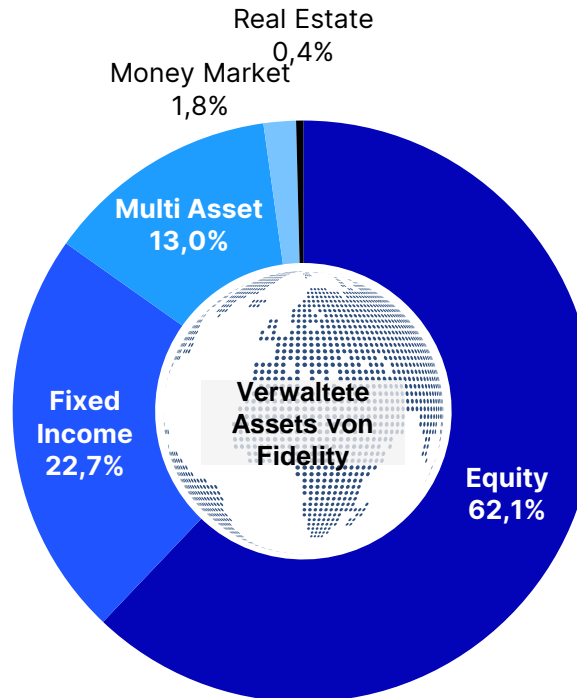
Innovative Kundenlösungen

## Zahlen & Fakten

- Gegründet 1969 und in Privatbesitz
- USD 812,8 Mrd. an Kundenvermögen insgesamt
- Über 2,7 Mio. Kunden
- Über 9.000 Mitarbeiter an über 25 Standorten
- Bevorzugter Zugang zu FIAM<sup>1</sup> und GEODE Capital Management<sup>2</sup>

## Fidelity in Deutschland

- In Deutschland seit 1992 vertreten und beschäftigt über 400 Mitarbeiter
- EURO 65 Mrd. an Kundenvermögen insgesamt
- Anbieter von Investmentlösungen für Unternehmen, Pensionskassen, Versicherungen, Kirchen, Banken und Privatanleger



## Research fokussiert

- Wir bieten aktive und passive Anlagelösungen an
- Mehr als 500 Anlageexperten arbeiten über alle Anlageklassen hinweg zusammen
- Arbeit mit globalen Research-Plattformen, die 98% der Aktien- und Kreditmärkte abdecken
- ESG-Fokus; A+ bewertet von UNPRI<sup>3</sup>
- Konstante Leistung der Investment- und Client-Servicing-Teams: mehr als 100 Auszeichnungen in Europa und Asien im Jahr 2019

## Kunden fokussiert

- Im Privat- und Mitarbeiterbesitz
- Fokussiert auf langfristige Investitionen und Betreuung von Kunden in über 40 Ländern
- Maßgeschneiderte Lösungen - wir arbeiten mit unseren Kunden an einer breiten Palette von Anlageklassen, die aktiv oder passiv, intern oder extern umgesetzt wird

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Quelle: Fidelity International, 31.12.2021. Vermögenswerte und Ressourcen sind zum 30. Juni 2021 angegeben. Die Daten sind nicht geprüft. <sup>1</sup>Fidelity Institutional Asset Management (FIAM) ist der institutionelle Zweig von Fidelity Investments mit Sitz in den USA. Fidelity Investments ist ein in Privatbesitz befindliches Finanzdienstleistungsunternehmen mit Sitz in Boston, Massachusetts, USA. <sup>2</sup>Geode Capital Management ist ein unabhängiger Vermögensverwalter, der getrennt von Fidelity International und Fidelity Institutional Asset Management operiert. Geode ist ein systematischer institutioneller Vermögensverwalter, der globale Anlagelösungen anbietet, die von Index- bis zu Absolute-Return-Strategien reichen. <sup>3</sup>Rating wurde im Jahr 2020 von den PRI bewertet und basiert auf Unternehmensdaten zum 31. Dezember 2019. Die Bandbreite der Ratings reicht von E bis A+. Einzelheiten zur PRI-Bewertungsmethodik finden Sie unter [www.unpri.org](http://www.unpri.org).

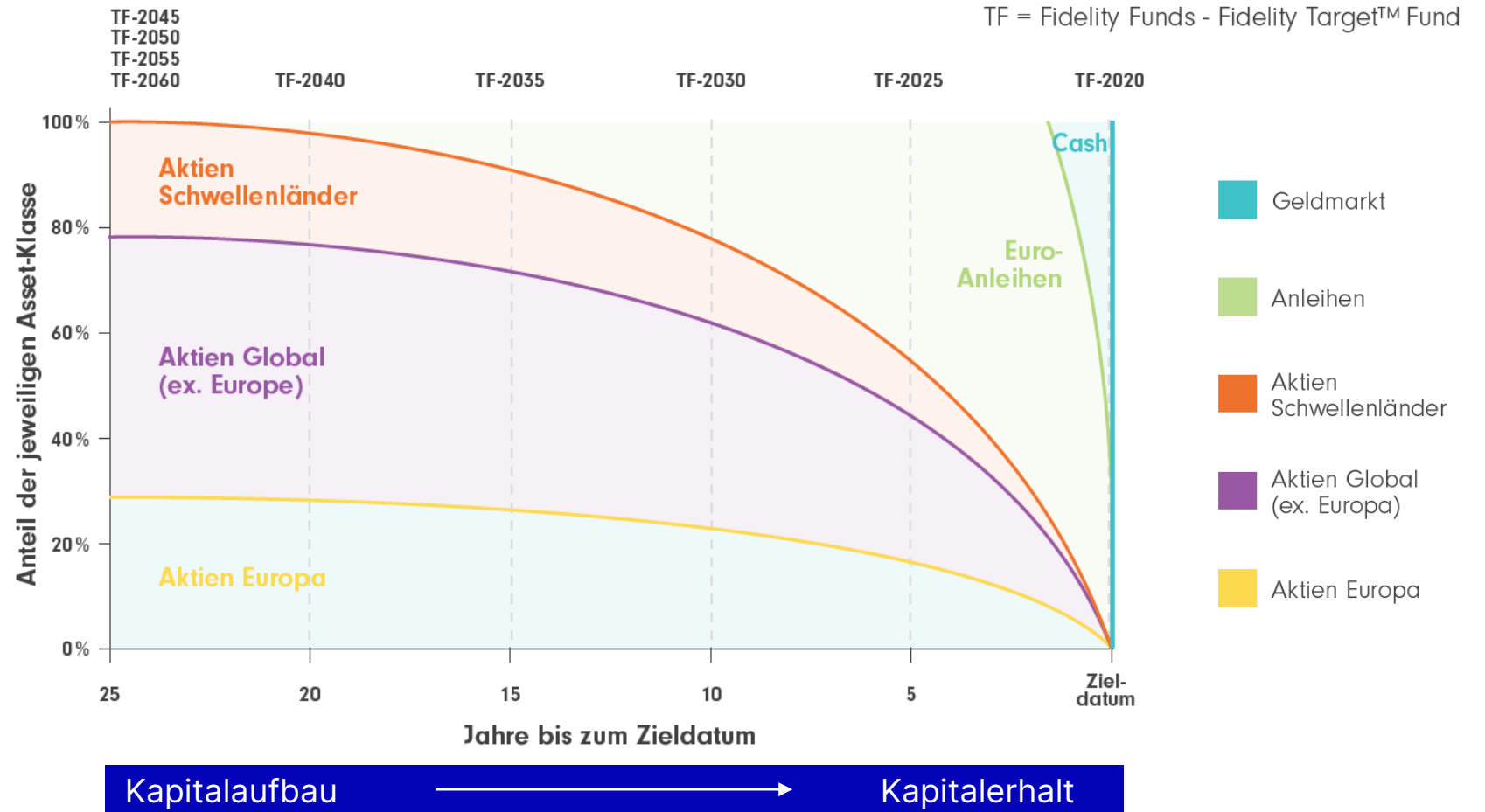
# Fidelity Funds – Fidelity Target (Euro) Funds

Die Festlegung des Gleitpfades ist das Herzstück einer Target Date-Strategie

”

Dieses Lebenszyklusmodell wurde konzipiert, um **Kapitalaufbau** sowie **Kapitalerhalt** zu einem definierten Zieldatum in **einer Strategie** zu kombinieren.

“



Quelle: Fidelity International, 2022. Nur zu Illustrationszwecken. Dies stellt die Meinung von Fidelity Multi Asset dar und repräsentiert nicht die Vermögensallokation eines Live-Portfolios.

# Zuordnung der Mitarbeiter nach Geburtsjahr

Danach werden sämtliche Einzahlungen (AG+AN) zugeordnet



**Michael,  
Jahrgang 1960**



**Sabine,  
Jahrgang 1972**



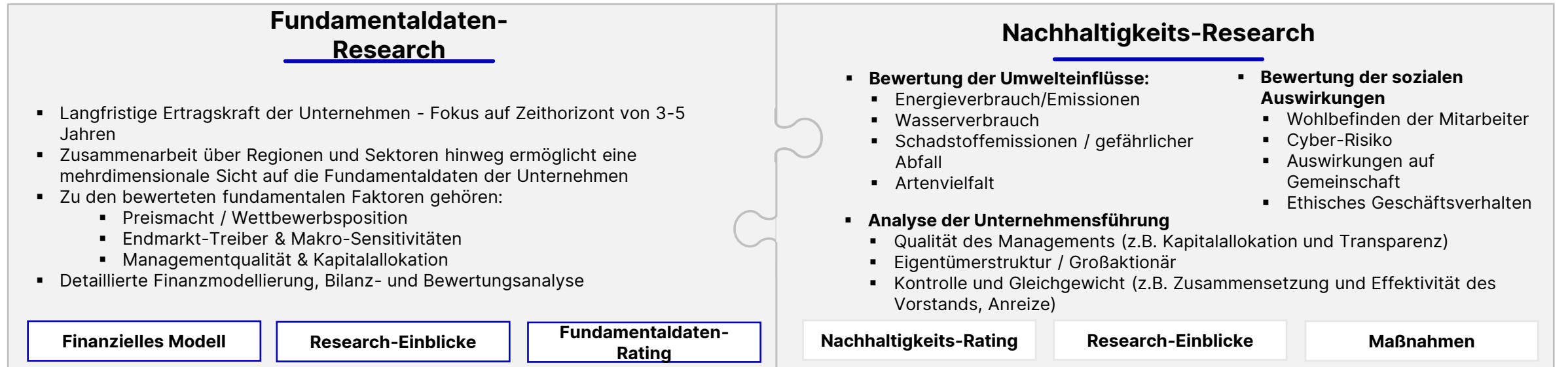
**Amir,  
Jahrgang 1984**

Geburtsjahrgang	Fonds	Beispielhafte Allokation
Bis 1957	Fidelity Target™ 2020 (Euro)	9%
<b>1958 bis 1961</b>	<b>Fidelity Target™ 2025 (Euro)</b>	<b>10%</b>
1962 bis 1965	Fidelity Target™ 2030 (Euro)	18%
1966 bis 1970	Fidelity Target™ 2035 (Euro)	26%
<b>1971 bis 1975</b>	<b>Fidelity Target™ 2040 (Euro)</b>	<b>20%</b>
1976 bis 1980	Fidelity Target™ 2045 (Euro)	10%
<b>1981 bis 1985</b>	<b>Fidelity Target™ 2050 (Euro)</b>	<b>7%</b>

- Nach Erreichen des Zieldatums schichten wir die Kapitalanlage automatisch in einen konservativen Mischfonds um

Quelle: Fidelity International, 2022

# Mehrwert durch Unternehmenszugang und Expertise



**Auswirkungen auf das Fonds-Portfolio**

Quelle: Fidelity International, 28. Februar 2022

# Implementierung – Fidelity’s Research Universum

Breites Universum an verfügbaren Strategien

## Asia Pacific ex Japan

Aktien: Growth, Dividende, Marktkapitalisierung  
Anleihen: Investment Grade, High-Yield

## China

Aktien: Growth, Value, thematisch  
Anleihen: Staatsanleihen, High-Yield

## Emerging Markets

Aktien: global, regional, national, thematisch  
Anleihen: EMD HC und LC

## Europa ex UK

Aktien: Growth, Value, Dividende,  
Marktkap. nachhaltig  
Anleihen: Investment Grade, High-Yield

## Japan

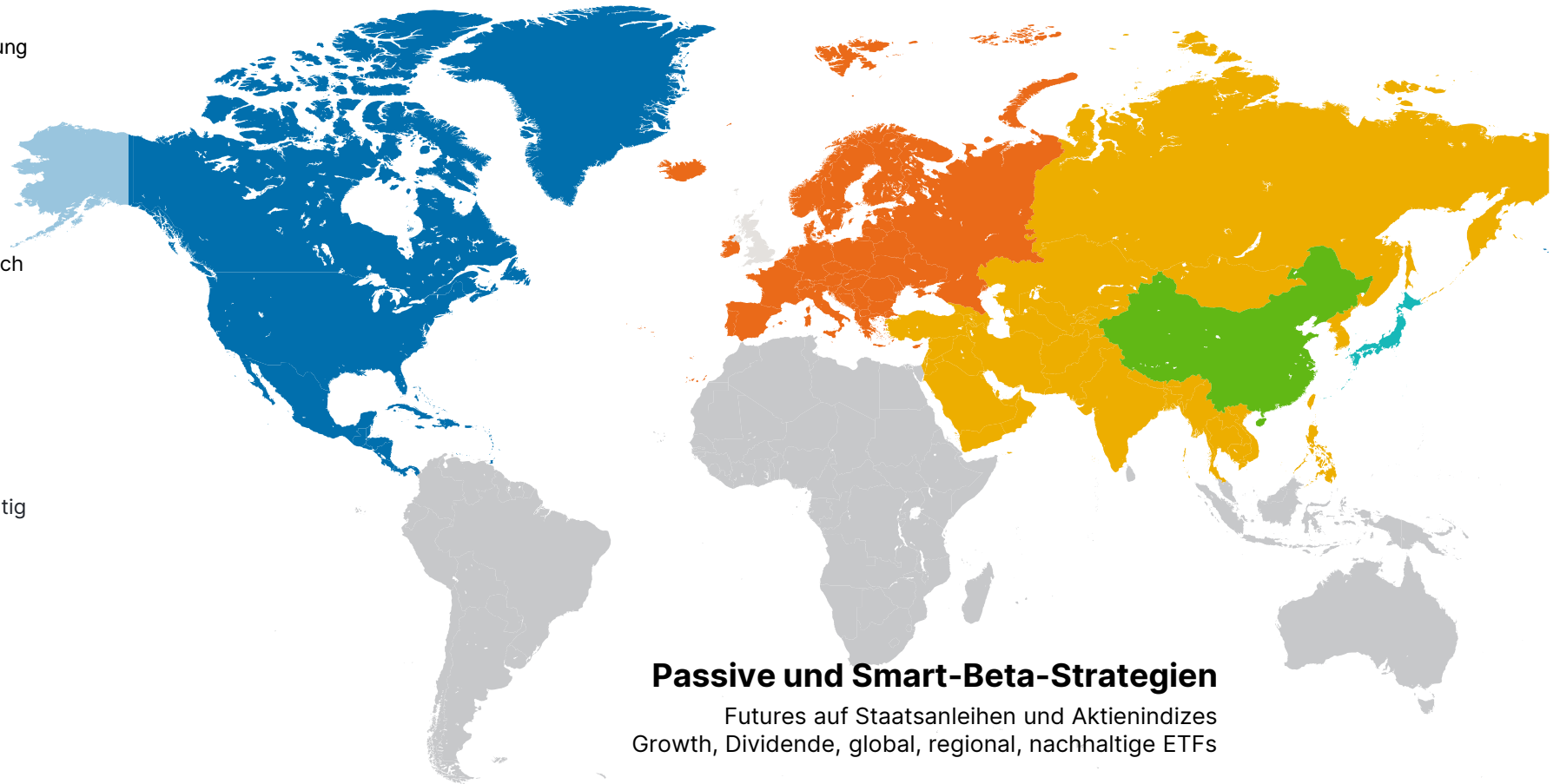
Aktien: Growth, Value, Marktkap., nachhaltig

## Andere / global

Aktien: Income, thematisch, nachhaltig  
Anleihen: Inflationsgebunden, hybrid

## US

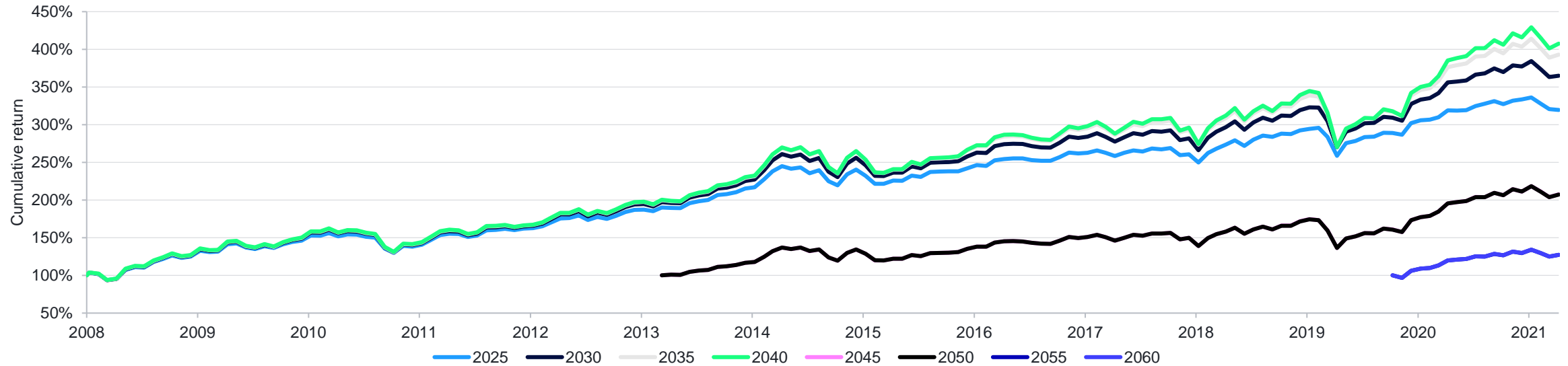
Aktien: Growth, Value, Core, Dividende,  
nachhaltig  
Anleihen: Investment Grade, High-Yield



Quelle: Fidelity International, 2022. Marktkap.-Strategien umfassen Large-Cap- und Small-Cap-Strategien. Bitte beachten Sie, dass die obigen Strategiestile nicht erschöpfend sind..

# Fidelity Funds – Fidelity Target (Euro) Fonds

Wertentwicklung - Nettorenditen für institutionelle Kunden



	YTD	3 M.	6 M.	1 J.	3 J. (ann.)	5 J. (ann.)	Seit Mandats- aufgabe* (ann.)
Fidelity Target™ 2025 (Euro) P-Acc-EUR	-5,0	-5,0	-2,4	0,1	5,3	4,7	5,6
Fidelity Target™ 2030 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	-1,3	2,5	7,1	5,9	6,9
Fidelity Target™ 2035 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	-0,4	4,4	8,4	6,7	7,7
Fidelity Target™ 2040 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	0,3	5,8	9,3	7,3	8,3
Fidelity Target™ 2045 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	0,5	6,1	9,5	7,4	8,3
Fidelity Target™ 2050 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	0,5	6,1	9,5	7,4	8,3
Fidelity Target™ 2055 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	0,4	6,0	-	-	-
Fidelity Target™ 2060 (Euro) P-Acc-EUR	-5,1	-5,1	0,5	6,1	-	-	-

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse. Der Wert der Anteile kann schwanken und kann nicht garantiert werden**

Quelle: Fidelity International, Morningstar, 31. März 2022. \*Auflegungsdatum der Target Fonds 2020–2040 P-Acc-EUR: 23. Dezember 2008. Auflegungsdatum der Target Fonds 2045–2050 P-Acc-EUR: 03. März 2014. Auflegungsdatum der Target Fonds 2055 – 2060 P-Acc-EUR: 22. Oktober 2020. \*Mandatsaufgabe 06.10.2015. Performance nach Kosten. Basis nav-nav mit Wiederanlage der Nettobeträge in EUR

# Fidelity Funds – Fidelity Target (Euro) Fonds

Rollierende Renditen für 12-Monats-Zeiträume

Nach Abzug von Gebühren (%)	31.03.17 - 31.03.18	31.03.18 - 31.03.19	31.03.19 - 31.03.20	31.03.20 - 31.03.21	31.03.21 - 31.03.22
Fidelity Target™ 2025 (Euro) P-Acc-EUR	1,6	5,8	-5,4	23,3	0,1
Fidelity Target™ 2030 (Euro) P-Acc-EUR	1,3	6,9	-9,0	31,8	2,5
Fidelity Target™ 2035 (Euro) P-Acc-EUR	0,6	7,9	-11,9	38,3	4,4
Fidelity Target™ 2040 (Euro) P-Acc-EUR	0,6	8,3	-13,5	42,5	5,8
Fidelity Target™ 2045 (Euro) P-Acc-EUR	0,6	8,3	-13,7	43,2	6,1
Fidelity Target™ 2050 (Euro) P-Acc-EUR	0,5	8,2	-13,7	43,3	6,1
Fidelity Target™ 2055 (Euro) P-Acc-EUR	-	-	-	-	6,0
Fidelity Target™ 2060 (Euro) P-Acc-EUR	-	-	-	-	6,1

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse. Der Wert der Anteile kann schwanken und kann nicht garantiert werden**

Quelle: Fidelity International, 31. März 2022. \*Auflegungsdatum der Anteilsklassen Target Funds 2020-2040 P-Acc-EUR: 23. Dezember 2008, Auflegungsdatum der Anteilsklassen Target Funds 2045-2050 P-Acc-EUR: 03. März 2014, Auflegungsdatum der Target Fonds 2055 – 2060 P-Acc-EUR: 22. Oktober 2020; Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren. Basis nav-nav mit Wiederanlage der Nettoerträge in EUR.

# DAS PERSÖNLICHE VERSORGUNGSKONTO

# Das persönliche Versorgungskonto für Teilnehmer an der GEA Führungskräfteversorgung

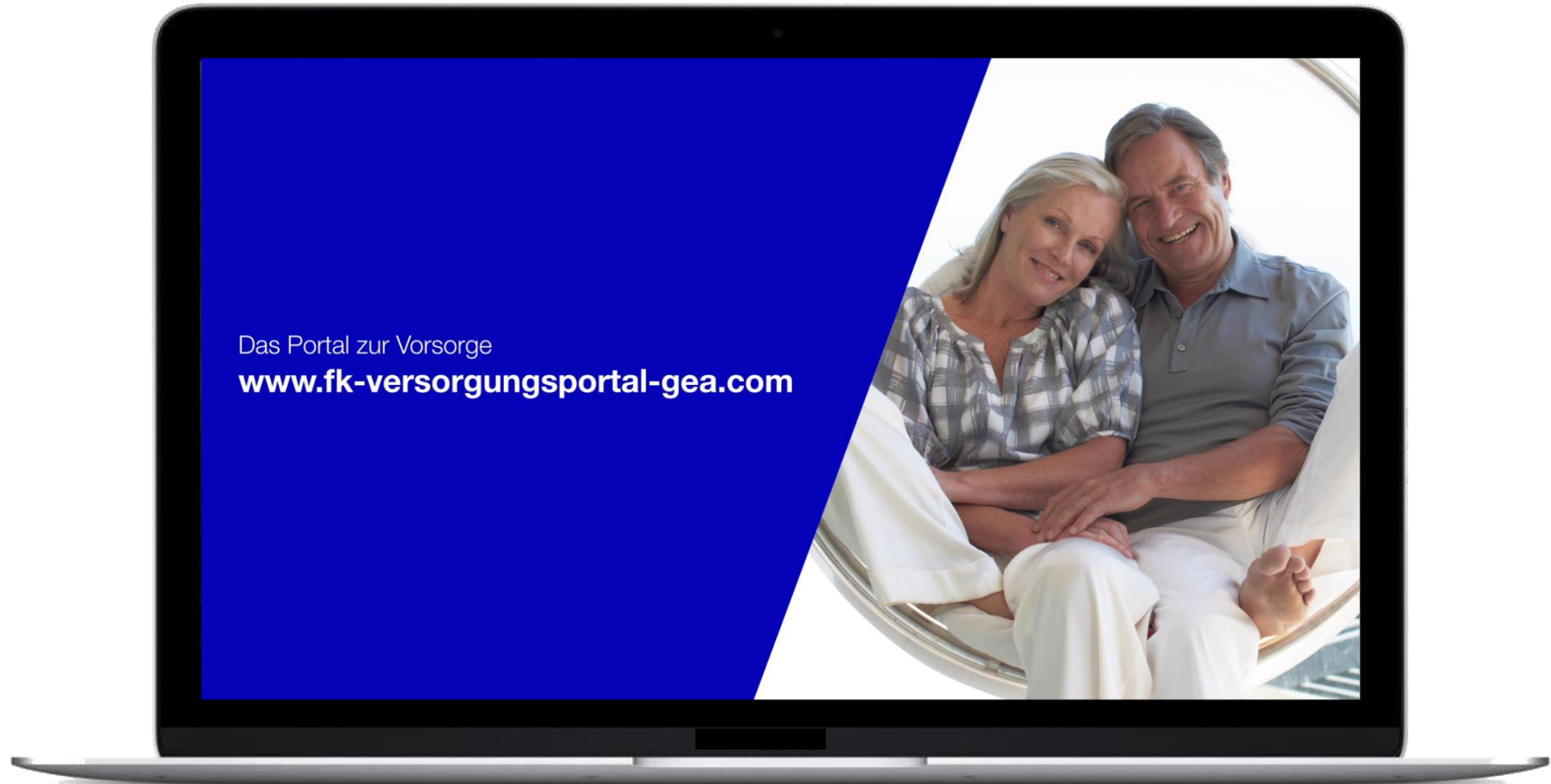
## Ihre Vorteile im Überblick



- 1 Passwort-geschützt und SSL-verschlüsselt, analog des Online-Banking-Standards
- 2 Zugang von jedem PC weltweit, 24 Stunden an 7 Tagen der Woche
- 3 Flexible Eingabe Ihrer Mitarbeiterbeiträge
- 4 Tägliche Transparenz über:
  - Entwicklung Ihres Versorgungskapitals
  - Wertentwicklung Ihrer Kapitalanlage
  - Ihre Entgeltumwandlungen (monatlich bzw. aus dem Jahresbonus)

Quelle: GEA Group: Pensionsplan für Führungskräfte

# Die Startseite bietet einen Gesamtüberblick



Video

# MONITORING UND WEITERENTWICKLUNG

# Monitoring und Weiterentwicklung



Kontinuierliches Monitoring der Performance der Kapitalanlage durch einen arbeitgeberseitigen Anlagenausschuss



Prüfung einer kontinuierlichen Absicherung der Rendite wurde negativ beschieden



Regelmäßige rechtliche und steuerliche Anpassungen der Versorgungsordnung



Upgrade der Benutzer-Oberfläche für das bAV-Online-Portals

# Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist nur für Mitarbeiter der GEA Group geeignet und darf ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden und ist nicht für externe Privatanleger bestimmt.

Diese Präsentation kann den GEA Pensionsplan nur stark verkürzt darstellen. Eine arbeitsrechtlich verbindliche Grundlage bietet der „GEA Group Pensionsplan für Führungskräfte“.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Fremdwährungsanlagen sind Wechselkursschwankungen unterworfen. Alle geäußerten Meinungen sind, falls keine anderen Quellen genannt werden, die von Fidelity Worldwide Investment.

Die steuerliche Situation ist von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Mitarbeiters abhängig und kann zukünftig Änderungen unterworfen sein. Bei weiteren Fragen zur steuerlichen Auswirkung der persönlichen Anlage wenden Sie sich an einen Steuerberater oder an Ihr zuständiges Finanzamt. Fidelity selbst erteilt keine Steuerberatung.

Das Institut für Vermögensaufbau unterzieht die unterschiedlichen Fidelity Target Funds von Fidelity Worldwide Investment einer regelmäßigen Prüfung. Alle Aussagen betreffen ausschließlich den analysierten Fonds und stellen keine Bewertung des Anbieters dar. Das Rating dient ausschließlich Informationszwecken und stellt in keinem Fall eine Empfehlung, Aufforderung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder zum Abschluss einer Vermögensverwaltung dar.

Fidelity, Fidelity Worldwide Investment, das Fidelity Worldwide Investment Logo und das “F-Symbol” sind Markenzeichen von FIL Limited. Sollten Sie in Zukunft keine weiteren Marketingunterlagen von uns erhalten wollen, bitten wir Sie um Ihre schriftliche Mitteilung an den Herausgeber dieser Unterlage.

Herausgeber: FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. MK7963

**GEA** Engineering  
for a better  
world.

[GEA.com](http://GEA.com)