

LINDT MY PENSION

Beste Zutaten für den Ruhestand

Lindt 

SCHWEIZER MAÎTRE CHOCOLATIER
SEIT 1845

Lindt & Sprüngli GmbH

Wir verzaubern
die Welt mit
Chocolade ✦



Hauptstandort Aachen



3.000 Mitarbeitende in Deutschland



Über 80 verschiedene Nationalitäten



Über 60 Lindt Shops



938 Millionen Euro Umsatz im Jahr 2025 (+13,0 % zum Vorjahr)



65.000 Tonnen Chocolate werden pro Jahr produziert



195.000.000 Goldhasen werden pro Jahr produziert



Altersversorgung wird immer wichtiger

Wir möchten, dass es unseren Beschäftigten gut geht – auch im Ruhestand.

LEBENSERWARTUNG

- Die Menschen werden älter und bleiben länger fit. Dies erfordert ein höheres Versorgungskapital.

RENTENLÜCKE

- Die gesetzliche Rente alleine wird für die Versorgung nicht mehr ausreichend sein.

INFLATION

- Niedrige Zinsen in Verbindung mit hoher Inflation erschweren das Erreichen der Versorgungsziele.



Zielsetzung von LINDT MY PENSION

- Ziel war es, das Thema Altersversorgung stetig, prominent und attraktiv in Szene zu setzen, z. B. durch Flyer, Broschüren, LINDT MY PENSION Days, ein emotionales Video sowie die Präsenz in Teamsitzungen und auf Betriebsversammlungen.
- Eine gute bAV muss ein wesentlicher Bestandteil des Employer Brandings und der Benefit-Strategie eines Unternehmens sein.
- Sie sollte die Betriebstreue und die Arbeitsleistung belohnen, die Chance auf eine gute Wertentwicklung bieten, sehr transparent sein und Flexibilität im Leistungsfall gewährleisten.
- Entscheidend ist, das Thema so spannend, modern und frisch zu gestalten, dass auch jüngere Mitarbeitende den Fokus darauf lenken und die angebotene Altersversorgung wertschätzen – auch wenn die Leistungen noch weit in der Zukunft liegen.



LINDT MY PENSION - Video

Lindt 

SCHWEIZER MAÎTRE CHOCOLATIER
SEIT 1845



LINDT MY PENSION

Die neue betriebliche Altersversorgung.

DAS MACHT'S AUS:

- » Modernes und attraktives Modell der betrieblichen Altersversorgung.
- » Ermöglicht Renditechancen auf dem Kapitalmarkt.
- » Basiert auf einer beitragsorientierten Leistungszusage.



Einzahlung

Automatische Erbringung des Arbeitgebers

ANSPRUCHSBERECHTIGUNG

- Alle Beschäftigten, die in einem **ungekündigten** Ausbildungs- oder Arbeitsverhältnis stehen
- Ab dem ersten Beschäftigungstag

1,5 %
des
monatlichen
Entgelts
→ am letzten
Bankarbeitstag
des Monats

AUSGESCHLOSSEN

- Geringfügig Beschäftigte („Mini-Jobber“) sowie Saisonarbeitskräfte mit befristetem Arbeitsvertrag



Beste Zutaten für den Ruhestand

Und so funktioniert's:



Einzahlung



Kapitalanlage



Verwendung

- + Attraktive Verzinsung
- + Werterhaltungsgarantie der eingezahlten Beträge & Insolvenzschutz
- + Online-Verwaltung im Portal

Welcher Fonds für wen?

Automatische Zuordnung nach Geburtsjahr

 **Michael**
Jahrgang 1966

 **Sabine**
Jahrgang 1975

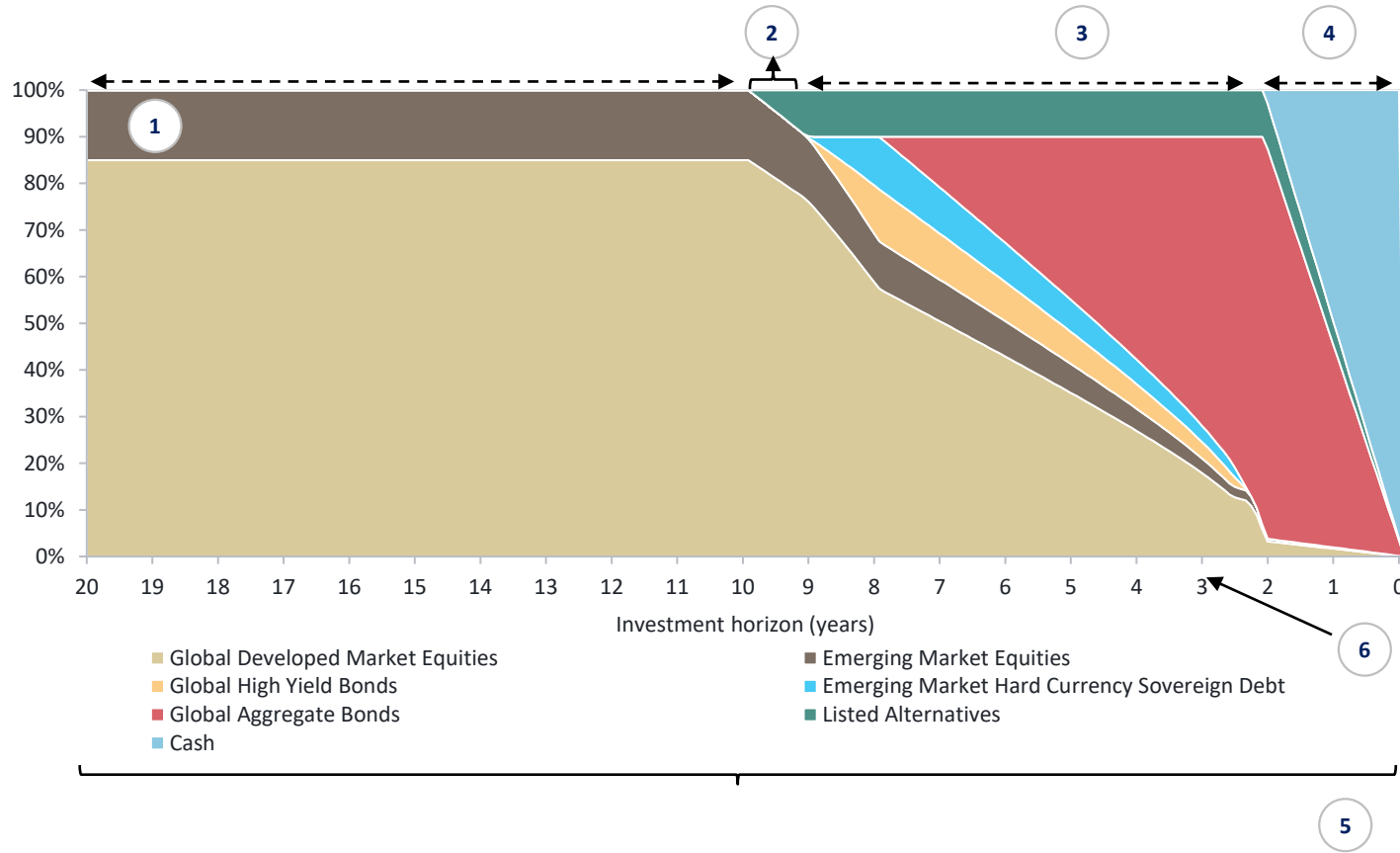
 **Chris**
Jahrgang 1986

Geburtsjahrgang	Fonds
Bis 1962	Fidelity Target™ 2025 Fonds
1963 - 1967	Fidelity Target™ 2030 Fonds
1968 - 1972	Fidelity Target™ 2035 Fonds
1973 - 1977	Fidelity Target™ 2040 Fonds
1978 - 1982	Fidelity Target™ 2045 Fonds
1983 - 1987	Fidelity Target™ 2050 Fonds
1988 - 1992	Fidelity Target™ 2055 Fonds
ab 1993	Fidelity Target™ 2060 Fonds

Kapitalanlage: FIDELITY TARGET FUNDS

Lebenszyklusfonds mit definiertem Zieldatum

WESENTLICHE MERKMALE



Quelle: Fidelity International 2024. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Darstellung eines Fidelity Live-Portfolio.

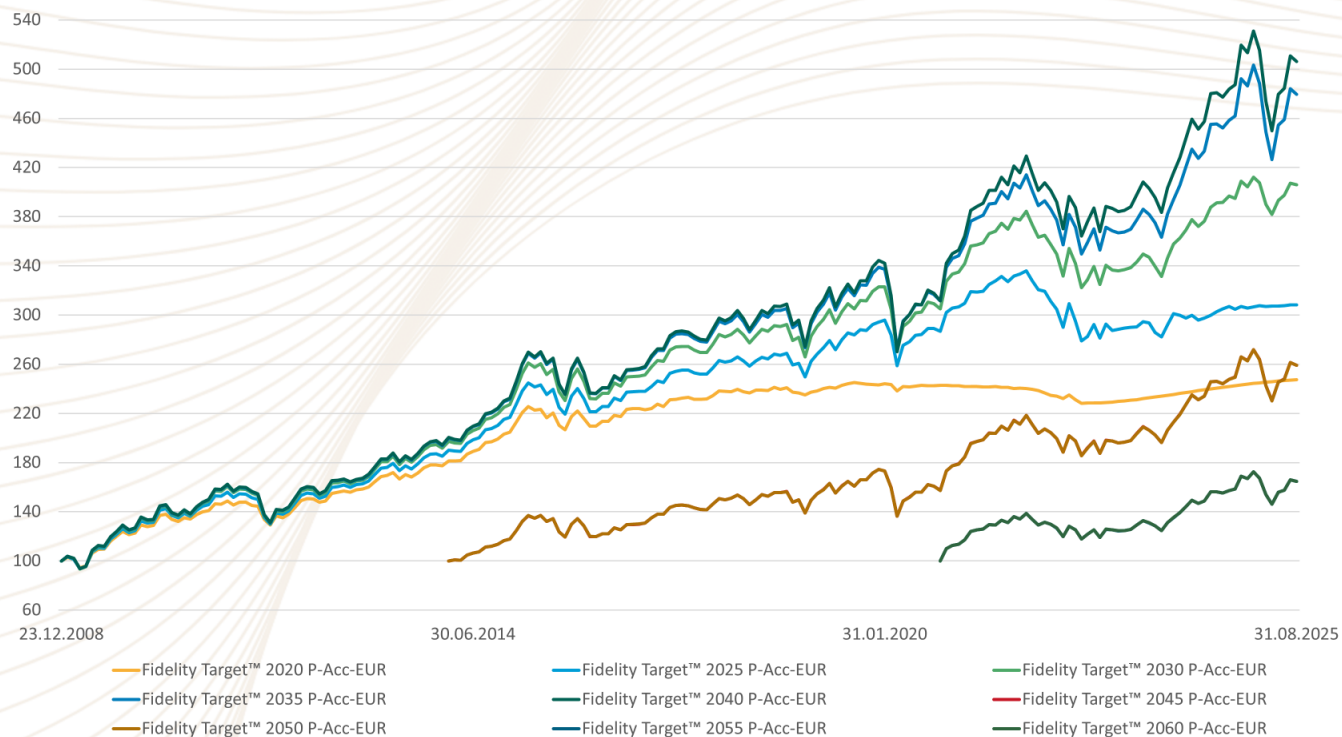
- 1 Investiert bis 10 Jahre vor dem Zieldatum in **Aktien**, um langfristige reale Erträge zu erzielen.
- 2 Bildet im darauffolgenden Jahr eine **Position von bis zu 10 % in Listed Alternatives**.
- 3 Schrittweise Reduzierung des Risikos entlang der Effizienzlinie durch Reallokation **von Aktien zu Anleihen**.
- 4 Schrittweise Umstellung **zu 100 % Cash** bei Fälligkeit, um das gesamte Marktrisiko zu eliminieren, wenn der Ruhestand näher rückt.
- 5 Wir versuchen die risikobereinigte Rendite des Gleitpfads durch die **taktische Asset Allokation** und die **Strategieauswahl** zu verbessern.
- 6 Drei Jahre vor dem Eintritt in den Ruhestand **überprüfen** wir umfassend das **verbleibende Risiko**.

WERTENTWICKLUNG

Zeitraum 23.12.2008 – 31.08.2025



SCHWEIZER MÂTRE CHOCOLATIER
SEIT 1845



Lebenszyklusfonds	YTD	6 M.	3 J. (p.a.)	Seit Auflage* (p.a.)
Fidelity Target™ 2020 P-Acc-EUR	1,44	1,02	2,30	5,58
Fidelity Target™ 2025 P-Acc-EUR	0,92	0,23	1,49	6,98
Fidelity Target™ 2030 P-Acc-EUR	0,42	-0,34	5,92	8,76
Fidelity Target™ 2035 P-Acc-EUR	-1,38	-1,76	8,91	9,85
Fidelity Target™ 2040 P-Acc-EUR	-1,36	-1,75	9,34	10,21
Fidelity Target™ 2045 P-Acc-EUR	-1,41	-1,78	9,47	8,64
Fidelity Target™ 2050 P-Acc-EUR	-1,41	-1,74	9,45	8,63
Fidelity Target™ 2055 P-Acc-EUR	-1,36	-1,73	9,47	10,02
Fidelity Target™ 2060 P-Acc-EUR	-1,36	-1,73	9,47	10,02

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Fremdwährungsanlagen sind Wechselkursschwankungen unterworfen.

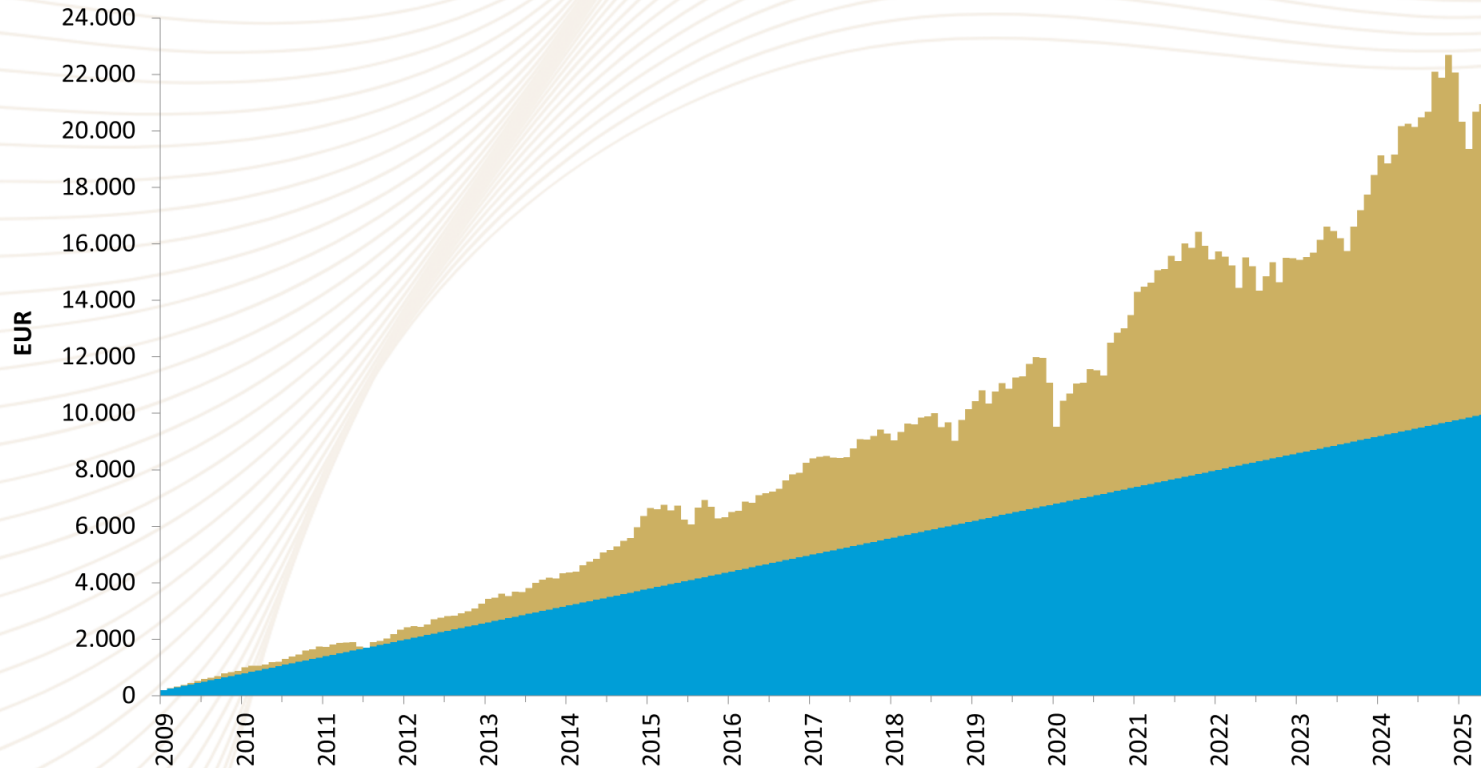
Quelle: Morningstar, 31.08.2025, *Auflage Target Funds 2020-2040: 23.12.2008, Target Funds 2045-2050: 03.03.2014, Target Funds 2055-2060: 22.10.2020: Performance in Prozent nach Kosten. Die Nebenkosten für den Erwerb der Fondsanteile (z. B. Ausgabeaufschläge) sowie die Kosten der Konto-/Depotführung und der individuellen Versorgungskonten der Beschäftigten trägt der Arbeitgeber. Für die Verwaltung der Investmentfonds werden von den Investmentgesellschaften Gebühren belastet. Diese Managementgebühren sind bereits in den festgestellten Preisen berücksichtigt. Die Wertentwicklung basiert auf der Anteilsklasse für institutionelle Investoren.

BEISPIELRECHNUNG



SCHWEIZER MÄITRE CHOCOLATIER
SEIT 1845

Monatliche Umwandlung von 50 € seit Auflage



Durch regelmäßige Einzahlungen kann vom sogenannten **Cost-Average-Effekt** profitiert werden.

Fidelity Target Fund
2040 P-ACC

21.988 €*
*

+ 11.938 €
Kapitalertrag

10.050 €

Eingezahlte
Beiträge

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert.

Annahme: Beschäftigter wandelt seit 31.12.2008 monatlich zum Monatswechsel 50 EUR um. *Basierend auf monatlichen Renditen und auf diesem Berechnungsbeispiel. Quelle: Morningstar, 31.08.2025, Auflage 23.12.2008, in Prozent nach Kosten. Die Nebenkosten für den Erwerb der Fondsanteile (z. B. Ausgabeaufschläge) sowie die Kosten der Konto-/Depotführung und der individuellen Versorgungskonten der Beschäftigten trägt der Arbeitgeber. Für die Verwaltung der Investmentfonds werden von den Investmentgesellschaften Gebühren belastet. Diese Managementgebühren sind bereits in den festgestellten Preisen berücksichtigt.

Höhe der Auszahlung & Werterhalte

HÖHE DER AUSZAHLUNG

- » Die **Höhe der Kapitalauszahlung** richtet sich nach der Summe der eingebrachten Beiträge und der sich durch die Kapitalanlage ergebenden Rendite zum Auszahlungstermin.

EINGEZAHLTE
VERSORGUNGSBEITRÄGE
+ WERTENTWICKLUNG
DER ANLAGE
= HÖHE DER
VERSORGUNGSLEISTUNG

WERTERHALTUNGSGARANTIE

- » Unabhängig von der tatsächlichen Renditeentwicklung der Kapitalanlage **garantiert der Arbeitgeber die Höhe der eingezahlten Beiträge.**
- » Wichtig:
 - » Für alle Versorgungsleistungen gilt:
 - » Die Auszahlung erfolgt nach Abzug etwaiger vom Arbeitgeber einzubehaltender Steuern und (Sozial-) Abgaben.



LINDT MY PENSION

Neue Altersvorsorge mit neuen Perspektiven.

DIE NEUERUNGEN:

- » Die Leistung kann als einmalige Kapitalzahlung oder als Auszahlung in 15 jährlichen Raten gewählt werden.
- » Bei der Entscheidung für eine Ratenzahlung (monatlich oder jährlich), erhöht sich die Höhe der jeweiligen Raten jährlich um 1 %.
- » Die Ratenzahlungen können vererbt werden.



Vielen Dank!!!

