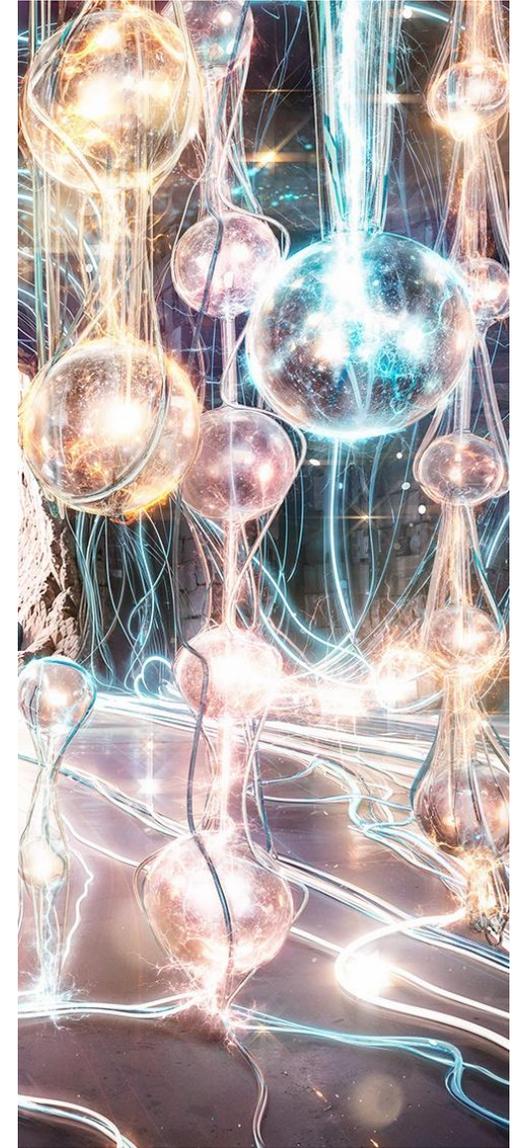
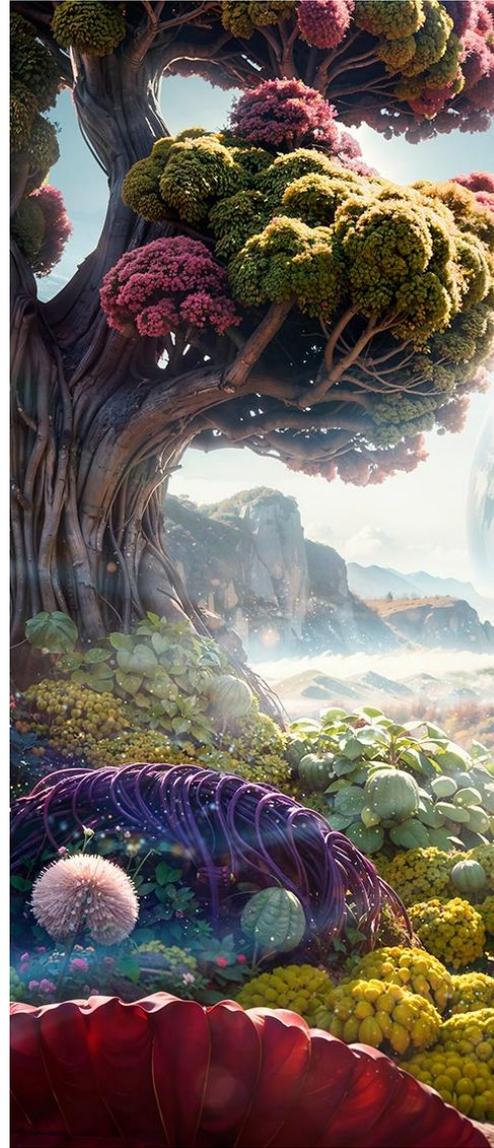


# Die neue bAV bei Evonik EVP 2023

18.09.2025 | Tijo Thomas



# Wir bei Evonik in Zahlen

## FINANZEN

**15,2**

**Mrd. €**

Umsatz erwirtschaftete unser Unternehmen im Geschäftsjahr 2024.

**2,1**

**Mrd. €**

betrug unser bereinigtes EBITDA im Jahr 2024, die entsprechende EBITDA-Marge lag bei 13,6 %.

## GESCHÄFT

**9.200**

**Produkte**

umfasst unser Portfolio – von ABIL® über NANOPOX® bis ZETASPERSE®.

**104**

**Produktionsstandorte**

sorgen für eine große Nähe zu Kunden und Märkten, sei es in Nord- und Südamerika, in Europa oder in Asien.

## INNOVATION

**21.400**

**Patente**

stehen für den Innovationsgeist von Evonik. Unser erstes Patent stammt aus den Jahren 1882/83.

**459**

**Mio. €**

investierten wir im Jahr 2024 in die Forschungs- und Entwicklungsaktivitäten unseres Unternehmens.

## MENSCHEN

**32.000**

**Mitarbeiter**

repräsentieren 110 Nationen. Viel Potenzial, um passgenaue Lösungen für jeden Markt der Welt zu entwickeln.

**60 %**

**Frauenanteil**

im Vorstand – mehr hat kein anderes Unternehmen im DAX oder MDAX zu bieten.

# Unsere Altersversorgung

## Betreuung von:

Über 35.000 Rentnern  
und 45.000 Anwärtern

Über 100 externe Firmen (PK & UK)  
sowie der internen Konzernfirmen



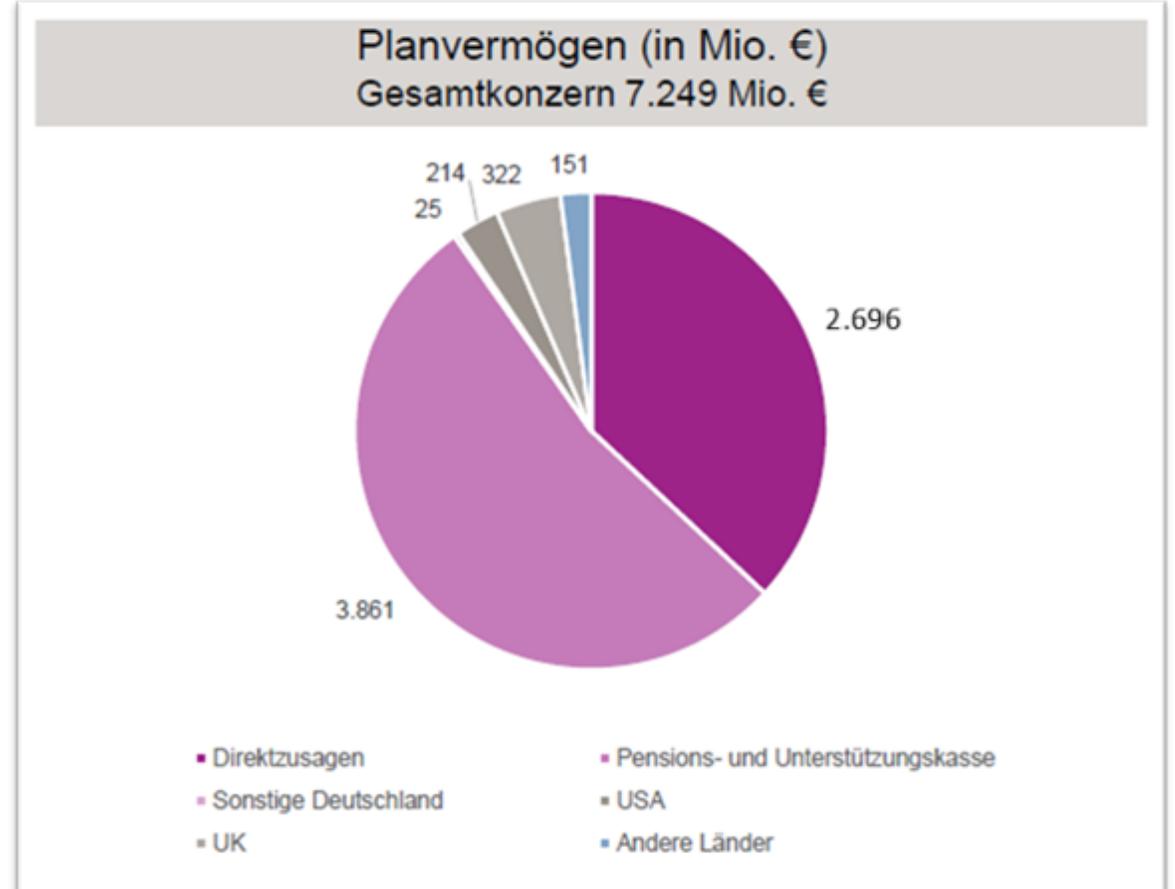
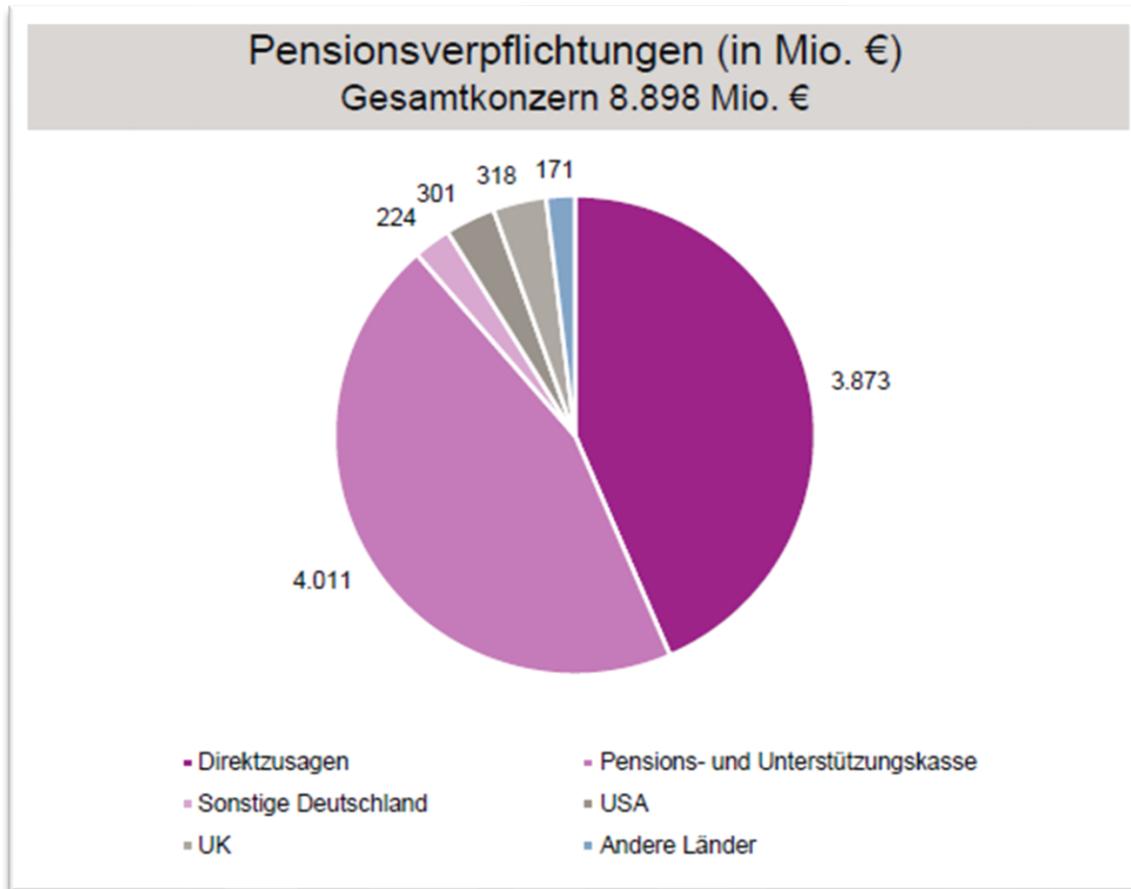
EVP 2023  
(Direktzusage)

Unterstützungskasse  
(2000 – 2022)

Pensionskasse  
(bis 1999)

Diverse Direktzusagen und Direktversicherungen  
durch Zukäufe  
sowie Pläne in UK, USA und weiteren Ländern

# Unsere Altersversorgung in Zahlen



# Evonik Versorgungsplan (EVP) 2023

## Evonik Risikoplan (ERP)

kapitalmarktorientierte Direktzusage mit wiederkehrenden einjährigen Zusagen auf Risikoleistungen

18.09.2025 | EVP 2023

# Gründe für die Einführung eines neuen Altersversorgungsmodells

---

Forderung der BaFin zur Schließung des RUK 2018 Tarifs aufgrund des Garantiezinssatzes von 0,9 %. Gestattung eines neuen Tarifs mit Garantiezinssatz 0,25 %.

## **Alternative Option: kapitalmarktorientierte Direktzusage**

- modern und attraktiv für Mitarbeiter
- finanzielle Resilienz (Reduktion von Risiken/Rückstellungen)
- Unabhängigkeit von Finanzaufsichtsbehörden

In dem Zuge:

- Auslagerung der Kapitalanlagen aufgrund gestiegener Anforderungen
- Auslagerung der Administration (Abrechnung weiterhin bei Evonik)
- Digitalisierung (Portal + Prozesse)

## Arbeitsrechtliche Gestaltung:

- Stay-In Modell: Entgeltumwandlungsvereinbarung mit Unterzeichnung des Arbeitsvertrags (Variante des Opt-Out-Modells - § 20 BetrAVG Abs. 2)

## Kommunikation:

- Mitarbeiterportal
- Flyer, Broschüren
- Hotline (zu technischen und fachlichen Fragen)
- regelmäßige Schulungen (neue und aktuelle Mitarbeiter (Betriebsräte/Vertrauenspersonen) + Auszubildende)
- Aktuell in Vorbereitung: Azubivideo

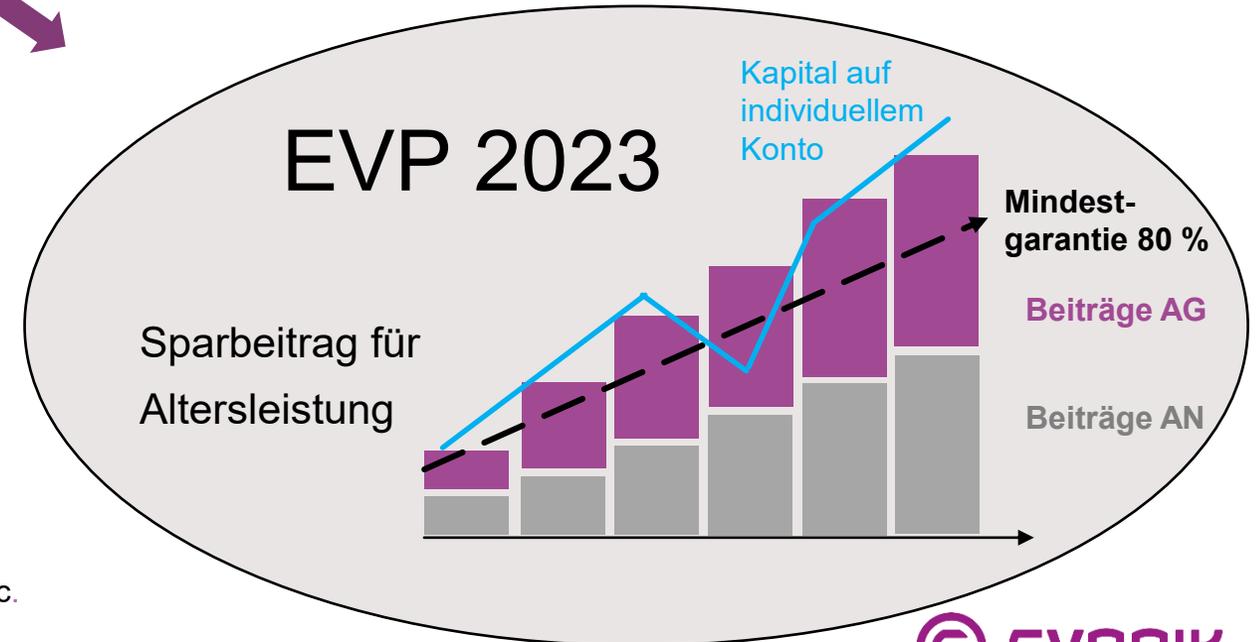
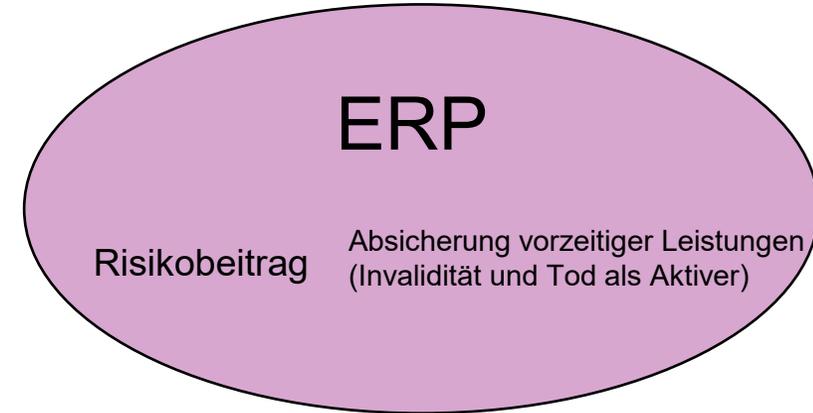


# EVP 2023

Beitrag des **Arbeitgebers**  
(„Matching-Modell“)

Variante		Aufwand Mitarbeiter	Aufwand Arbeitgeber	Aufwand Gesamt
Basis	< BBC*	0,0 %	1,5 %	1,5 %
	> BBC	0,0 %	1,5 %	1,5 %
Standard	< BBC	3,0 %	2,4 %	5,4 %
	> BBC	3,0 %	10,0 %	13,0 %
Komfort	< BBC	4,0 %	2,8 %	6,8 %
	> BBC	4,0 %	13,0 %	17,0 %

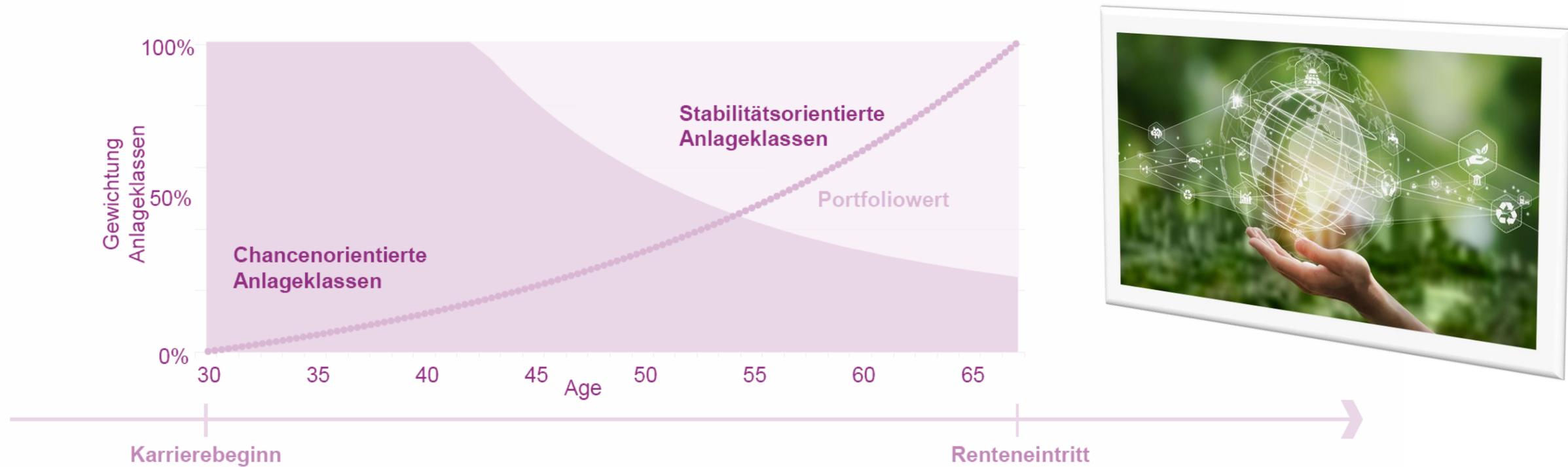
Beitrag des **Arbeitnehmers**  
gemäß gewähltem  
Beitragsmodell



Weitere Einbringungsmöglichkeiten: Chemietarifförderung, Demografiebetrag, etc.

# Investment

Bei Lifecycle Lösungen wird die Kapitalanlage der jeweiligen Restlaufzeit bis Renteneintritt angepasst: Mehr Chancen in jüngeren Jahren, mehr Stabilität kurz vor Renteneintritt.



# Leistungen EVP 2023

## Leistungsarten

- (vorzeitige) Altersleistung
- Hinterbliebenenleistung

## Auszahlungsform Altersleistung

- i.d.R. Kapital
- Verrentung des Gesamtguthabens
- Verrentung von zwei Drittel des Guthabens + ein Drittel Kapitalauszahlung

Die Wahl der Leistungsform Rente muss spätestens drei Jahre vor dem Eintritt des Leistungsfalls in Textform erklärt werden. Das Gesamtguthaben muss eine Mindestgröße erreichen. Die Rente besteht aus einer Garantierente und einem kapitalmarktorientierten Bonus.

## Auszahlungsform Hinterbliebenenleistung

- Tod während des Arbeitsverhältnisses: verfügbares Kapital + Kapital Risikoversicherung (s. ERP)
- Tod nach Beendigung\* des Arbeitsverhältnisses: verfügbares Kapital
- Tod in der Rentenphase: 60 % der Rente\*\* des verstorbenen Partners

\* bei Tod im Jahr des Ausscheidens ist ebenfalls eine Risikoleistung vorgesehen

\*\* bei Wahl einer Hinterbliebenenoption



# Leistungen ERP (einjährige wiederkehrende Zusage auf Risikoleistungen)



## Leistungsarten und Auszahlungsform

- Invalidenrente (Erwerbsminderung)
- Hinterbliebenenkapital (bei Tod während des Arbeitsverhältnisses)

Der Beitrag ist definiert: 0,5 % des versorgungsfähigen Einkommens. Die Leistung kann variieren. Die Leistungen sind kongruent rückgedeckt.

## In 2024

Invalidität 22 % des versorgungsfähigen Einkommens.

## Zusätzliche Todesfallabsicherung während des Arbeitsverhältnisses

- bis Alter 30: 190 % des versorgungsfähigen Einkommens
- Alter 31 – 54: 160 % des versorgungsfähigen Einkommens
- Alter 55 - 67 120 % des versorgungsfähigen Einkommens.

# Evonik - Versorgungsportal



[Home](#) [Versorgung](#) [Leistungsanträge](#) [Dokumente](#) [FAQ](#) [Kontakt](#)

[Mein Profil](#) [DE](#)

**Herzlich Willkommen**  
**Tijo Thomas**

## Mein Versorgungskonto im Überblick

Evonik Versorgungsplan 2023 - Evonik Industries AG

### Versorgungskonto

Werte zum Stichtag 31.08.2025

Arbeitnehmer-Beiträge 0,00 €

Arbeitgeber-Beiträge 0,00 €

Stand Ihres Versorgungskontos 0,00 €

[DETAILS](#)

Der EVONIK Versorgungsplan  
2023  
kurz vorgestellt

[WEITER](#)

Kapitalanlagen

Die Faktenblätter zur Kapitalanlage  
finden Sie unter den allgemeinen  
Dokumenten.

[ZU DEN DOKUMENTEN](#)

# Prozesse

18.09.2025 | EVP 2023

# Entgeltumwandlung und Arbeitsvertrag: Stay-In Modell (Opting Out)



Betriebsvereinbarung EVP (Evonik Versorgungsplan) 2023 sowie ERP (Evonik Risikoplan) (jährlich wiederkehrender Neuabschluss)



Arbeitsvertrag: Stay-In Modell (Opting-Out Modell)  
= Entgeltumwandlungsvereinbarung (Zusage) in Schriftform

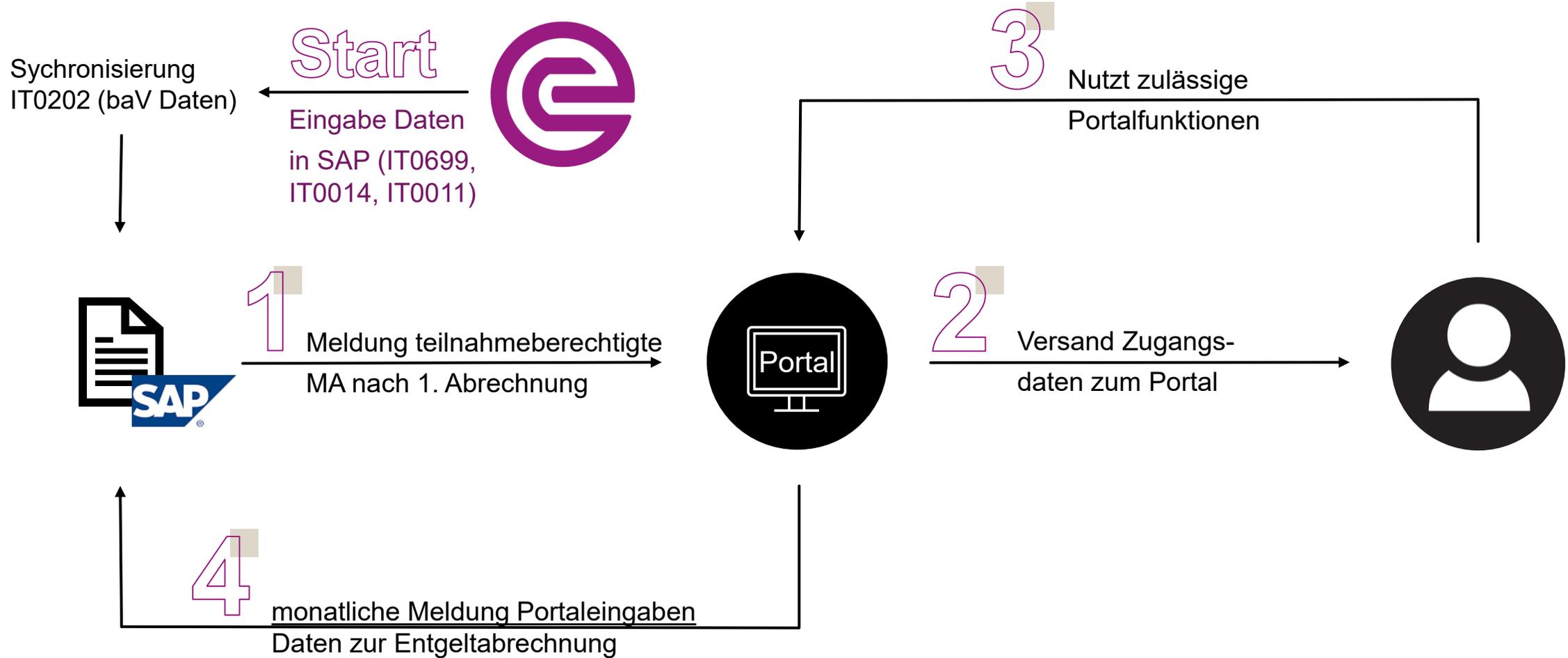


Mitarbeiter erhalten Info Flyer und Broschüre zur EVP 2023 bei Einstellung

Im Portal: Entgeltumwandlungsvereinbarung sowie Änderungen in Textform  
(Zugangsdaten werden einen Monat nach Eintritt zur Verfügung gestellt)

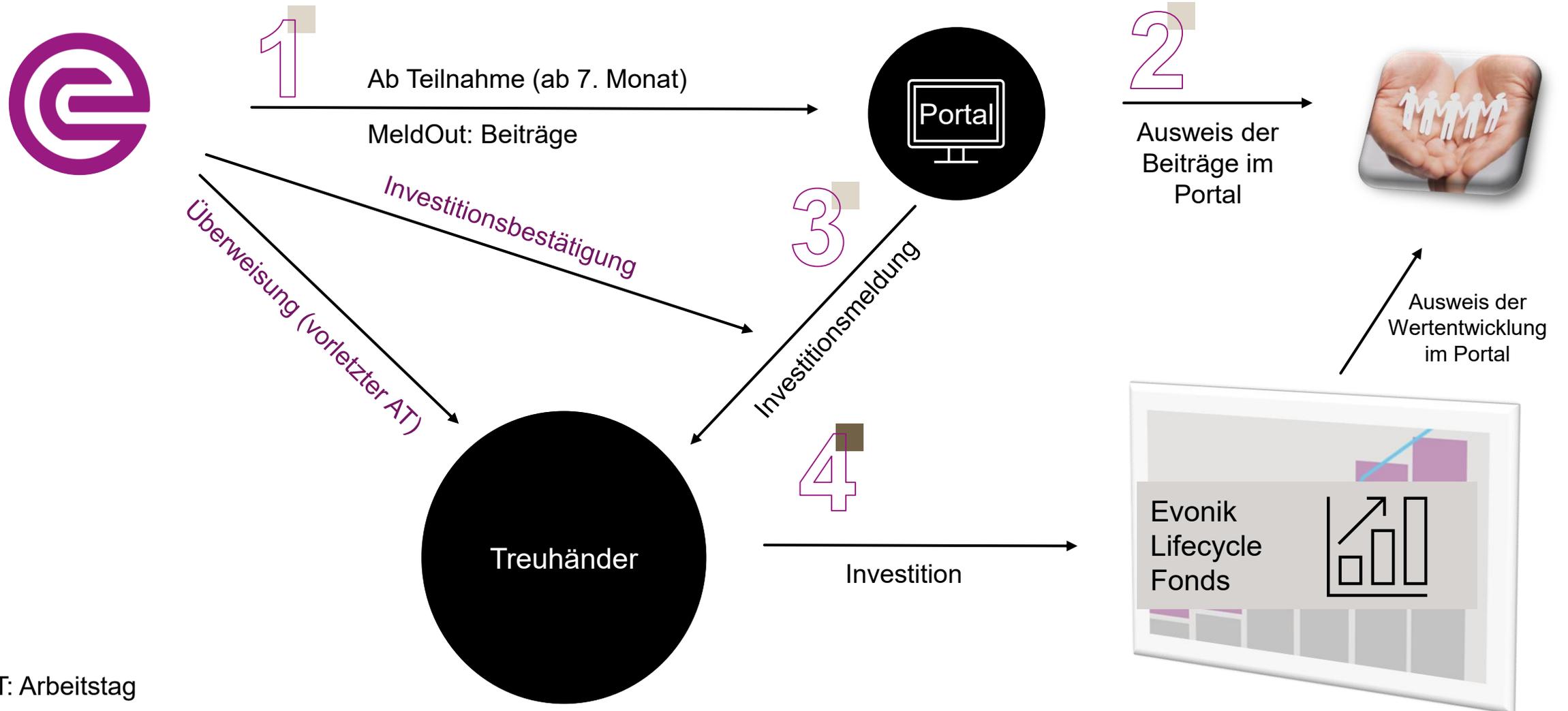


# Überblick Meldeprozess Anmeldung Portal und Änderung Beitragsvarianten



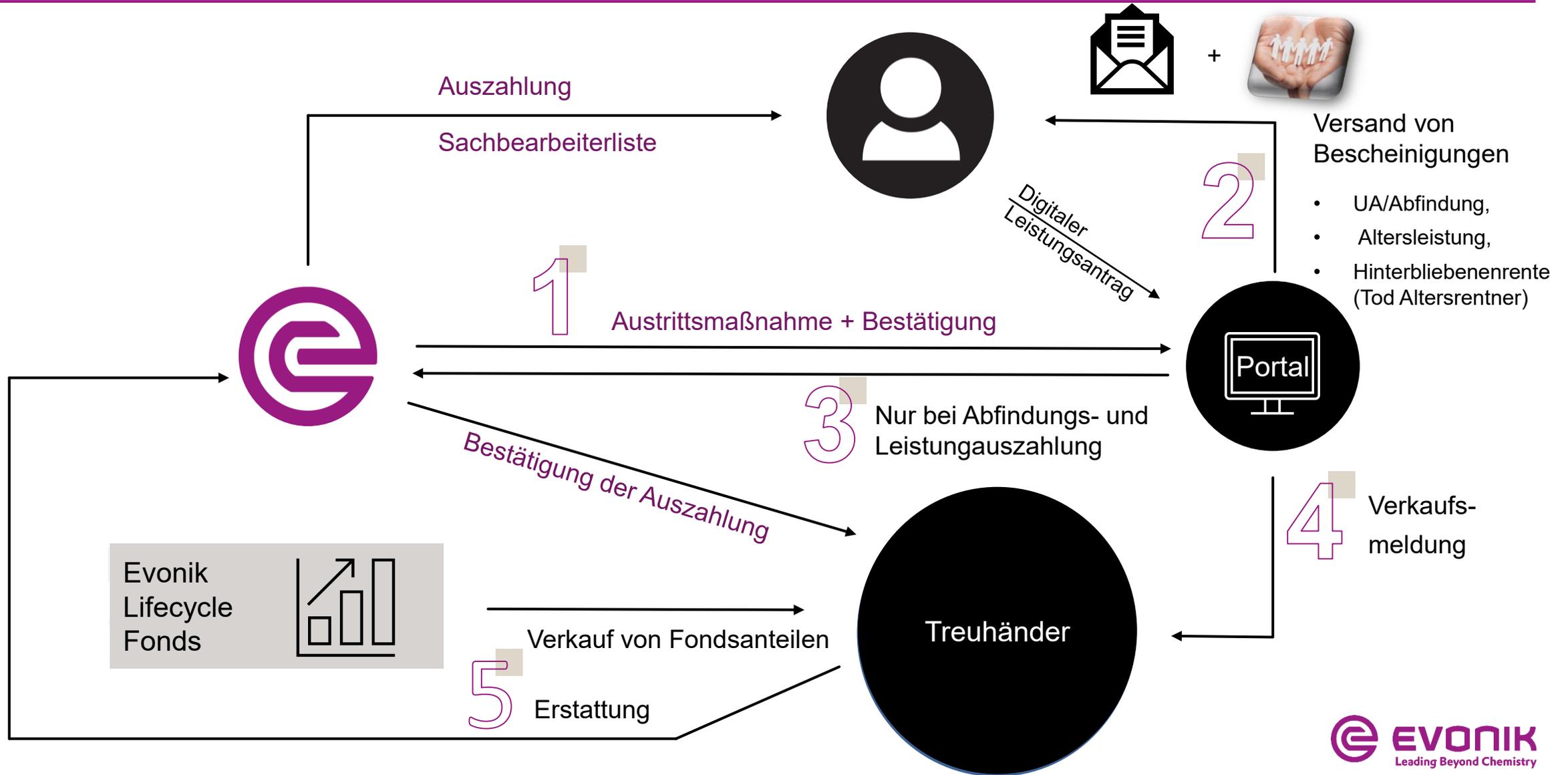
- Erste Meldung: nach Wartezeit Anfang des Folgemonats
- Anschließend 5 Jahresfrist

# Überblick Meldeprozess - Beiträge, Investition



AT: Arbeitstag

# Überblick Meldeprozess (Austrittsmaßnahmen)



# Schnittstellen und sonstige Prozesse

---

## **Outgoing (Schnittstellen):**

MeldOut (Stammdaten inkl. Initiierung Portalzugang und Votingoption, Beiträge, Austritte)

## **Ingoing (Schnittstellen):**

- Portalvotings (IT0699, IT0014, IT0203, IT0202, IT0323) und Leistungsdaten (Abfindung, Kapitalzahlungen, Rentenzahlungen, Rentenanpassungen, Bonusrente), werden in Arbeitsbereich der Sachbearbeiterliste gestellt
- Stammdaten Leistungsbezieher werden in Arbeitsbereich der Sachbearbeiterliste gestellt

## **Manuelle Prozesse:**

- Invalidität und Tod (vor Ruhestand)
- Einzelwechsel
- Versorgungsausgleich (teilweise)

## Fazit

---

- **Entlastung** von HR/Payroll und Altersversorgung, **papierlose** Verwaltung, hoher **Automatisierungsgrad** der Prozesse
- Gesteigerte **Transparenz** durch Portal und erhöhter wahrgenommener Wert der betrieblichen Altersversorgung
- **Saldierung** der Rückstellungen mit Vermögen - Bessere **bilanzielle Planungssicherheit**
- Steigerung der **Arbeitgeberattraktivität**
  
- Langfristige Planung unter **Einbeziehung aller Beteiligten**
- Hoher **Aufwand** für die technische Einrichtung (Lohnarten, Schnittstellen, etc.)
- Für kleinere Firmen (bei Ausgliederungen) kann eine Anpassung der BV interessant sein mit einer anschließend erleichterten Abrechnung in Verbindung mit der von der Allianz/Lurse angebotenen Plug-In Pension

