



GESCHÄFTS- BERICHT



2022



INHALTS- VERZEICHNIS

I. HISTORIE	1
II. FUNKTION DES DUK VERSORGUNGSWERK E.V.	3
Umsetzung der Steuer- und Rahmenbedingungen des Altersvermögensgesetzes (avmg)	3
Sozialer Konsens	3
Betreuung der Mitgliedsunternehmen	4
Verwaltung der DUK-Versorgung	4
Ein Ansprechpartner für alle Durchführungswege	5
III. STATUS QUO	6
3.1 präambel	6
3.2 Vorstand	8
3.3 Gremien des DUK Versorgungswerk e.V.	9
3.3.1 Beirat	9
3.3.2 Fachausschuss	9
3.3.3 Personalleiter-Konferenz	10
3.3.4 Arbeitnehmerforum	10
3.4 Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	11
3.5 Konzept zur Einführung der Entgeltumwandlung	11
3.6 Das Geschäftsjahr 2022 und der Ausblick auf 2023 ..	14
IV. AKTIVITÄTEN INNERHALB	15
V. ENTWICKLUNG DES DUK VERSORGUNGSWERK E.V.	16
5.1 Übersicht zum DUK Versorgungswerk e.V. (U-Kasse und Pensionskasse und Direktversicherung) Stand 31.12.2022	16
5.2 Übersicht zur Pensionskassenversorgung und Direktversicherungen im DUK Versorgungswerk e.V. ...	17
5.3 Übersicht zum Geschäfts- und Rechenschaftsbericht 2022 für die Unterstützungskassen im DUK Versorgungswerk e.V.	18
5.4 Zusammenfassung der Geschäfts- und Rechenschaftsberichte 2022 der regionalen Unterstützungskassen des DUK Versorgungskasse e.V.	19
VI. ANLAGEN	23

I. HISTORIE

Gründung der ersten regionalen berufsspezifischen Unterstützungskasse am 12.01.1994

Mit der Gründung der ersten regionalen berufsspezifischen Unterstützungskasse, der Unterstützungskasse Sächsischer Krankenhäuser e.V. (USK), wurde 1994 der Grundstein für ein umfassendes Netzwerk – dem DUK Versorgungswerk – gelegt.

Gründung des Dachverbandes der Unterstützungskassen für deutsche Krankenhäuser e.V. am 11.10.1994

Frühzeitig wurde die Bedeutung des Versorgungswerkcharakters erkannt. Dies führte zur Gründung weiterer Gruppen-Unterstützungskassen. Die Gruppen-Unterstützungskassen stehen allen Krankenhäusern, Einrichtungen, Organisationen und Verbänden des Gesundheits- und Sozialwesens offen. Die einzelnen Gruppen-Unterstützungskassen schlossen sich am 11.10.1994 zum Dachverband der Unterstützungskassen für deutsche Krankenhäuser e.V. (DUK e.V.) zusammen.

Dem DUK Versorgungswerk e.V. gehören seit 2019 die nachfolgenden Unterstützungskassen an (in alphabetischer Reihenfolge):



AMEOS Versorgungskasse e.V.



UNTERSTÜTZUNGSKASSE DES DEUTSCHEN HERZZENTRUMS BERLIN E.V.

Helios Zusatzversorgungskasse e.V.

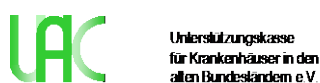


AMEOS Versorgungskasse für Ärzte e.V.



Unterstützungskasse für Krankenhäuser in Mecklenburg-Vorpommern e.V.

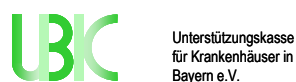
Versorgungskasse der Dienstleistungs- und Einkaufsgemeinschaft Kommunaler Krankenhäuser eG im Deutschen Städtetag e.V.



Unterstützungskasse für Krankenhäuser in den alten Bundesländern e.V.



Unterstützungskasse Sachsen-Anhaltischer Krankenhäuser e.V.



Unterstützungskasse für Krankenhäuser in Bayern e.V.



Unterstützungskasse Sächsischer Krankenhäuser e.V.



Zusatzversorgungskasse für Einrichtungen der Alten- und Wohlfahrtspflege e.V.



Berlin Brandenburgische Unterstützungskasse für Krankenhäuser e.V.



Unterstützungskasse Thüringischer Krankenhäuser e.V.



Zusatzversorgungskasse für leitende und wissenschaftliche Mitarbeiter im Gesundheitswesen e.V.



Unterstützungskasse Berufsgenossenschaftlicher Kliniken e.V.



Unterstützungskasse für das Unfallkrankenhaus Berlin, Krankenhaus Berlin-Marzahn mit Berufsgenossenschaftlicher Unfallklinik e.V.



Zusatzversorgungskasse der Ärzte e.V.
ÄRZTEZUSATZVERSORGUNG

Gründung des DUK Versorgungswerk e.V. am 01.12.2001

Die Rentenreform 2001 brachte neben enormen Leistungskürzungen in der gesetzlichen Rentenversicherung auch die Stärkung und Neuorientierung der kapitalgedeckten betrieblichen Altersversorgung. Um als Systemanbieter mehrere Durchführungswege aus einer Hand anbieten zu können, wurde im Dezember 2001 in Frankfurt am Main der DUK Versorgungswerk e.V. gegründet.



Unter dem Dach des DUK Versorgungswerk e.V. können sämtliche mittelbare Durchführungswege sowie Rahmenverträge für die Riesterförderung den einzelnen Unternehmen angeboten werden. In der Vergangenheit ist das Versorgungswerk stark gewachsen und mit heute mehr als 1.000 Mitgliedsunternehmen eines der größten privaten Versorgungswerke Deutschlands.

Im Jahr 2016 wurde durch die Vorstände des DUK Versorgungswerk e.V. und des DUK e.V. der Beschluss gefasst, die beiden Verbände zu fusionieren. Durch die oben dargelegte historische Entwicklung der beiden Verbände DUK Versorgungswerk e.V. und DUK e.V.

haben sich inhaltliche und organisatorische Überschneidungen ergeben. Ziel der Verschmelzung der beiden Verbände soll demnach sein, die organisatorische Ordnung zu vereinfachen und den Verwaltungsaufwand zu reduzieren.

Aktuelle Entwicklungen und Neuerungen in der Produktpalette des DUK

Den Weg dahin kennzeichnen innovative Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung, wie beispielsweise die arbeitnehmerfinanzierte Berufsunfähigkeitsrente, die aus der intensiven Zusammenarbeit verschiedener Gremien des DUK entstanden ist. Die schon sehr lange anhaltende Niedrigzinsphase erschwert die Altersvorsorge zusätzlich. Auch hierfür hat der DUK eine Lösung entwickelt, die der momentanen Kapitalmarktsituation Rechnung trägt- DUK GarantiePLUS.

Im Rahmen des DUK GarantiePLUS erfolgt die Rückdeckung über ein modernes Produkt, das die Anlage rendite- und sicherheitsoptimiert ausbalanciert. Somit bietet DUK GarantiePLUS einen Kapitalerhalt plus die zusätzliche Sicherheit einer lebenslangen Rente und einer Partizipation an den Chancen der Kapitalmärkte. Mit der Aufnahme der Pflege-Option in die Produktpalette der betrieblichen Altersversorgung im Jahr 2013 wurde vom DUK rechtzeitig das Thema der zunehmenden Langlebigkeit erkannt. Daher wird durch den DUK Garantie Plus nicht nur die Langlebigkeit abgesichert sondern auch eine mögliche und mit zunehmendem Alter wahrscheinliche Pflegebedürftigkeit.

Diese Zielstrebigkeit und Flexibilität bringen den DUK voran und schaffen höhere Akzeptanz. Durch die permanente Änderung der politischen Rahmenbedingungen versprechen auch die nächsten Jahre spannende Entwicklungen und neue Perspektiven auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung.

II. FUNKTION DES DUK VERSORGUNGSWERK E.V.

Systemanbieter aus einer Hand sämtliche Durchführungswege sowohl Interessenten als auch Mitgliedsunternehmen anbieten zu können.

Bei der Gründung wurden also die Zielvorstellungen, die im Dachverband der Unterstützungskassen für deutsche Krankenhäuser e.V. bereits angelegt waren, auf sämtliche Durchführungswege ausgeweitet.

Umsetzung der Steuer- und Rahmenbedingungen des Altersvermögensgesetzes (AVmG)

Durch das AVmG wurde die betriebliche Altersversorgung als zweite Säule der Alterssicherung erheblich aufgewertet. Der Pensionsfonds ist als fünfter Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung vorgesehen. Die Pensionskasse wurde aufgrund der nachgelagerten Besteuerung des § 3 Abs. 63 EStG erheblich aufgewertet. Für die Durchführungswege Pensionskasse, Pensionsfonds und Direktversicherung ist die Nutzung der so genannten Riesterförderung möglich. Anwartschaften der Unterstützungskasse können steuer- und sozialversicherungsfrei auf Pensionsfonds übertragen werden.

Aufgrund des Tarifvorbehaltes können die allgemeinen Regelungen des Betriebsrentengesetzes in den einzelnen Tarifverträgen erheblich modifiziert werden.

Die vorgenannten Rahmenbedingungen erfordern daher für einen Anbieter auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung eine erhebliche Flexibilität. Praktisch müssen daher sämtliche Durchführungswege und die Möglichkeit, über Rahmenverträge die Riesterförderung auszuschöpfen, auf dem Markt vorgehalten werden.

Dementsprechend wurde der DUK Versorgungswerk e.V. mit der Zielsetzung gegründet, als

Sozialer Konsens

Der DUK Versorgungswerk e.V. bietet eine betriebliche Altersversorgung unter Mitwirkung von Geschäftsführern und Direktoren von Krankenhäusern sowie deren Belegschaftsvertretern. Die Vorstände aller regionalen Unterstützungskassen sind leitende Mitarbeiter der Mitgliedsunternehmen. Unter Nutzung des Arbeitnehmerforums, dem je ein Mitglied des Betriebs- bzw. Personalrates angehört sowie über die 1999 ins Leben gerufene Personalleiter-Konferenz wird die Einflussnahme und Mitwirkung an der Arbeit des DUK Versorgungswerk e.V. gesichert.

Nicht zuletzt die Möglichkeiten der regionalen Zusammenarbeit und des Erfahrungsaustausches, die bis zu regionalen Kooperationsvereinbarungen zwischen verschiedenen DUK-Mitgliedsunternehmen reichen, bewogen zahlreiche neue Mitglieder zum Beitritt.

Entscheidend ist in diesem Zusammenhang, dass es sich bei der DUK-Versorgung um keine Versicherungslösung handelt. Durch die Organe und Gremien des Dachverbandes ist die Mitwirkung aller Beteiligten sichergestellt.



Betreuung der Mitgliedsunternehmen

Vor allem nach der Einrichtung der Versorgung wird jederzeit eine Begleitung und Betreuung der Mitgliedsunternehmen gewährleistet. Diese sind unter anderem:

- **Sprechstunden für die Begünstigten in den Unternehmen:** Regelmäßig werden durch Beauftragte des DUK in den Mitgliedsunternehmen Sprechstunden angeboten. Hier haben die Mitarbeiter die Möglichkeit, bei Fragen und Problemen unmittelbar und kompetent Rat und Unterstützung zu erhalten.
- **Schulungen der DUK-Geschäftsstelle:** Die Mitarbeiter in den Mitgliedshäusern, die mit der Bearbeitung der DUK-Versorgung betraut sind, werden regelmäßig vor Ort oder in der DUK-Geschäftsstelle geschult und über Neuerungen informiert. Dies dient vor allem einem reibungslosen und unkomplizierten Ablauf bei der Verwaltung der DUK-Versorgung vor Ort.
- **Symposien zu aktuellen Fragen und Entwicklungen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung:** Der DUK bietet in regelmäßigen Abständen auch Symposien und Vorträge zu aktuellen Fragen, insbesondere aus dem Bereich der betrieblichen Altersversorgung, an. Hierzu können stets namhafte Referenten gewonnen werden. Die ständige Betreuung der Mitgliedsunternehmen des DUK bietet die Möglichkeit, sich umfassend zu informieren, Fragen und Probleme anzusprechen und aktiv an der Ausgestaltung der Versorgung mitzuwirken.

Verwaltung der DUK-Versorgung

Als Systemanbieter für betriebliche Altersversorgung ist der DUK Versorgungswerk e.V. ein kompetenter Partner, der die Dienstleistung betriebliche Altersversorgung ohne Aufwand für die Mitgliedsunternehmen komplett extern durchführt.

Die Mitgliedsunternehmen haben deshalb nur die folgenden Aufgaben:

- Bereitstellung von Mitarbeiterdaten, bei Aufnahme und bei Änderungen
- Mitteilung von Leistungsfällen (Tod, Krankheit, Altersrente)

Sämtliche Verwaltungsaufgaben werden von der BAV Service GmbH durchgeführt.



Ein Ansprechpartner für alle Durchführungswege

Als direkte Kontaktstelle steht den Unternehmen die BAV Service GmbH zur Verfügung. Die BAV Service GmbH garantiert als Clearingstelle den optimalen Ablauf der Verwaltungsprozesse.

Damit ergibt sich eine optimale Konstellation für die Personalabteilungen der beteiligten Unternehmen. Auch bei komplexen Altersversorgungssystemen bleibt der zu veranschlagende Zeitaufwand für die Personalabteilung gleich, da nach der Übergabe der Personalstandsdaten die Aufbereitung der Daten für die einzelnen Durchführungswege in der EDV der BAV Service GmbH durchgeführt wird.

Dieses zeit- und damit auch für alle Beteiligten kostensparende Verfahren hat sich in den letzten Jahren bewährt und wurde weiter optimiert. Durch die konsequente Anwendung des Verfahrens erübrigen sich für die Mitarbeiter der Personalabteilungen zeitraubende Rücksprachen mit den Versorgungsträgern.

III. STATUS QUO

Für diesen Bereich bietet der DUK Versorgungswerk e.V. optimale Lösungen. Der DUK Versorgungswerk e.V. ist ein **versicherungsunabhängiges Versorgungswerk**. Kernpunkt unseres Konzeptes ist der soziale Konsens zwischen Arbeitgebern und Arbeitnehmern, der die Mitsprache und Mitverantwortung aller Mitglieder in den verschiedenen Gremien

- **Beirat**
- **Fachausschuss**
- **Personalleiterkonferenz**
- **Arbeitnehmerforum**

sicherstellt.

3.1 Präambel

In den politischen Gremien wurden auf dem Gebiet der gesetzlichen Rentenversicherung umfangreiche Änderungen erarbeitet. Der Gesetzgeber hat sich auf ein Maßnahmenpaket verständigt. Die geplanten tiefgreifenden Einschnitte machen eines deutlich: Die Altersversorgung über die gesetzliche Rente allein reicht nicht mehr aus.

Es ist für jeden Arbeitnehmer zwingend erforderlich, eine Vorsorge zur Sicherung des Lebensstandards im Alter zu treffen. Dazu leistet die betriebliche Altersversorgung einen entscheidenden Beitrag.

Der DUK Versorgungswerk e.V. bietet **alle mittelbaren Durchführungswege als Systemanbieter aus einer Hand** an. Jedes Mitgliedsunternehmen des DUK Versorgungswerk e.V. kann also aus dem gesamten Spektrum der externen Durchführungswege frei den individuell günstigsten Weg auswählen.

Die Durchführungswege des Versorgungswerkes sind:

- **Unterstützungskasse**
- **Pensionskasse**
- **Pensionsfonds**
- **Direktversicherung**

Wie und ob diese Durchführungswege in den einzelnen Mitgliedsunternehmen eingesetzt werden, obliegt der Entscheidung des jeweiligen Mitgliedsunternehmens. Deutlich kristallisieren sich aber die Durchführungswege Unterstützungskasse und – aufgrund der aktuellen Entwicklungen– die Direktversicherung als Favoriten vieler Mitgliedsunternehmen heraus.

Die Pluspunkte des DUK Versorgungswerk e.V. auf einen Blick:

- Spezialist für die betriebliche Altersversorgung von mehr als 1.000 Krankenhäusern und Einrichtungen aus dem Gesundheitswesen
- Planung und Umsetzung von individuellen, auf die Bedürfnisse der Unternehmen abgestimmten, Konzepten sowie qualifizierte Beratung zur Erfüllung des Rechtsanspruchs der Mitarbeiter auf Entgeltumwandlung. Denn:

jeder Arbeitnehmer hat seit dem 01.01.2002 nach § 1a Abs.1 des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) das Recht, von seinem Arbeitgeber gegen Gehaltsverzicht eine betriebliche Altersversicherung zu verlangen. Versicherung unabhängiges Versorgungswerk mit langjähriger Erfahrung.

- Gesicherte Rückdeckung durch Konsortium
- Spezieller Tarif (DUK-Tarif) und eigener Abrechnungsverband
- Externe Verwaltung
- Alle mittelbaren Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung werden angeboten.
- Alle Geschäftsführer, Personalleiter sowie Belegschaftsvertreter haben die Möglichkeit in den Organen und Gremien des Versorgungswerkes mitzuwirken und somit einen wesentlichen Einfluss auf



dessen Entwicklung und Ausgestaltung zu nehmen. Die Besetzung der Vorstände in den regionalen Unterstützungskassen mit leitenden Mitarbeitern aus dem Krankenhauswesen sorgt für den nötigen Praxisbezug.

- Individuelle, bedürfnisgerechte Angebote für folgende Leistungen:
 - Alters- und Hinterbliebenenversorgung sowie Berufsunfähigkeitsabsicherung durch Rente und/oder Beitragsbefreiung.
- Dabei entstehen unter dem Aspekt Leistungen und Kosten folgende Vorteile:
 - ✓ höhere Risikogewinne auf Grund des eigenen Tarifes und Abrechnungsverbandes
 - ✓ keine Leistungsausschlüsse
 - ✓ Verzicht auf Verweisung bei Berufsunfähigkeit
 - ✓ grundsätzlich keine Gesundheitsprüfung, lediglich einfache Dienstobliegenheitserklärung
 - ✓ kostengünstige externe Verwaltung
 - ✓ Betreuung durch zentrale und regionale Geschäftsstellen des DUK
 - ✓ regelmäßige, individuelle Einzelberatungen für die Mitarbeiter durch qualifizierte Berater des DUK Versorgungswerk e.V.
 - ✓ günstiger Kostensatz durch Vereinheitlichung von Abläufen
- Regelmäßig werden Schulungen, Symposien und Fortbildungsveranstaltungen zu aktuellen Fragen und Entwicklungen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung angeboten.

3.2 Vorstand

Aufgabe des Vorstandes des DUK Versorgungswerk e.V. ist die Koordinierung der Aktivitäten der verschiedenen Durchführungswege unter dem Dach des Versorgungswerkes sowie die Förderung der weiteren Entwicklung des Versorgungswerkes.

Der Vorstand des DUK Versorgungswerk e.V. setzt sich wie folgt zusammen:

Vorstandsvorsitzender:

Wilhelm Hecker, Staatssekretär a.D.

Vorstandsmitglieder:

Ulrich J. Pfaffelhuber

Prof. Dr. Gerhard Mehrtens

Dr. Ilona Bartscherer

Bernd Behlert, Vorsitzender des Sprecherrates Arbeitnehmerforum

Mitglieder: Regionale Unterstützungskassen

 Unterstützungskasse für Krankenhäuser in den alten Bundesländern e.V.	 Berlin-Brandenburgische Unterstützungskasse für Krankenhäuser e.V.	 Unterstützungskasse für Krankenhäuser in Bayern e.V.	 Unterstützungskasse für Krankenhäuser in Mecklenburg-Vorpommern e.V.
 Unterstützungskasse Sachsen-Anhaltinischer Krankenhäuser e.V.	 Unterstützungskasse Sächsischer Krankenhäuser e.V.	 Unterstützungskasse Thüringischer Krankenhäuser e.V.	

Mitglieder: Branchen- bzw. Unternehmensspezifische Unterstützungskassen

 AMEOS Versorgungskasse e.V.	 AMEOS Versorgungskasse für Ärzte e.V.	Versorgungskasse der Dienstleistungs- und Einkaufsgemeinschaft Kommunaler Krankenhäuser eG im Deutschen Städtetag e.V.	 Helios Zusatzversorgungskasse e.V.
 Unterstützungskasse Berufsgenossenschaftlicher Kliniken e.V.	 UNTERSTÜTZUNGSKASSE DES DEUTSCHEN HERZZENTRUMS BERLIN e.V.	 Unterstützungskasse für das Unfallkrankenhaus Berlin, Krankenhaus Berlin-Marzahn mit Berufsgenossenschaftlicher Unfallklinik e.V.	 Versorgungswerk Deutscher Krankenhäuser e.V.
 Zusatzversorgungskasse für Einrichtungen der Alten- und Wohlfahrtspflege e.V.	 Zusatzversorgungskasse der Ärzte e.V. ÄRZTEZUSATZVERSORGUNG	 Zusatzversorgungskasse für leitende und wissenschaftliche Mitarbeiter im Gesundheitswesen e.V.	

3.3 Gremien des DUK Versorgungswerk e.V.

3.3.1 Beirat

Im **Beirat** sind namhafte Fachleute und Vorstandsmitglieder bedeutender gesellschaftlicher Organisationen und Firmen aus Politik, Wirtschaft sowie Wissenschaft vertreten. Als Vorsitzender des Beirats konnte Herr Michael Hennrich MdB, Rechtsanwalt und Mitglied des Gesundheitsausschusses des Deutschen Bundestages, gewonnen werden.

Die Aufgaben des Beirats sind in folgenden Themenkreisen begründet: Der Beirat soll das Versorgungswerk im Interesse seiner Mitgliedsunternehmen sowie deren Mitarbeitern gegenüber politischen Gremien vertreten, in allen Fragen der betrieblichen Altersversorgung beraten, die Entwicklung in der aktuellen Gesetzgebung und im Zuge der Harmonisierung des europäischen Rentenrechts analysieren und für das eigene Versorgungswerk nutzbringend umsetzen.

Mitglieder des Beirats:

Michael Hennrich, Rechtsanwalt, (Vorsitz)

Prof. Josef Hecken, Vors. des Gemeinsamen Bundesausschusses

Dr. Peter Ramsauer, MdB, Mitglied Auswärtiger Ausschuss und stellvertretendes Mitglied Wirtschaftsausschuss des Deutschen Bundestag

Prof. Dr. rer. pol. Günter Neubauer, Direktor des IfG Institut für Gesundheitsökonomik

3.3.2 Fachausschuss

Dem **Fachausschuss** gehören überwiegend die Geschäftsführer von Kliniken und Klinikketten an. Vorsitzender des Fachausschusses ist Herr Prof. Dr. Gerhard Mehrrens, ehem. Geschäftsführer des BG Unfallkrankenhauses Hamburg. In diesem Gremium werden praktische Fragen der betrieblichen Altersversorgung erörtert. Der Fachausschuss berät den DUK Versorgungswerk e.V. in Fragen, die sich bei Erfüllung des Vereinszweckes stellen, diskutiert die konkrete Umsetzung der betrieblichen Altersversorgung auf fachlicher Ebene und zeigt Lösungsmöglichkeiten auf. Der Fachausschuss wird durch den Vorstand ernannt.

Mitglieder des Fachausschusses:

Prof. Dr. Gerhard Mehrrens (Vorsitz)

Hans-Joachim Eucker

Joachim Gemmel, Vorstand Asklepios Kliniken Hamburg GmbH

Ines Hofmann, Geschäftsführerin Städtisches Klinikum Görlitz gGmbH

Jens Schmidt, HR Director CHEPLAPHARM Arzneimittel GmbH

Dipl.-Ing. Arno Schnorrenberg

3.3.3 Personalleiter-Konferenz

Die **Personalleiterkonferenz** tagt einmal jährlich. In ihr sind die Personalleiter aller Mitgliedsunternehmen des DUK Versorgungswerk e.V. vertreten. Ziel der Konferenz ist es, Neuerungen in der betrieblichen Altersversorgung und deren Umsetzung in den Unternehmen zu diskutieren.

Vorsitz der Personalleiter-Konferenz:

N. N. (Vorsitz)

Ilona Weihs (stellv. Vorsitz)



3.3.4 Arbeitnehmerforum

Das **Arbeitnehmerforum** des DUK Versorgungswerk e.V., als weiteres wichtiges Organ, ist mit je einem Mitglied des Betriebs- bzw. Personalrates der Mitgliedshäuser besetzt. Das Arbeitnehmerforum hat die Aufgabe, die Arbeitnehmer und deren Interessen zu vertreten und diese Sichtweise in die Diskussion einzubringen. Das Arbeitnehmerforum wird durch einen Sprecherrat repräsentiert. Der Vorsitzende des Sprecherrates hat Sitz und Stimme im Vorstand des DUK Versorgungswerk e.V.

Mitglieder des Sprecherrats im Jahr 2022:

Bernd Behlert (Vorsitz), KBR-Vorsitzender HELIOS Kliniken

Sven Brüggemann, Betriebsratsmitglied Helios ENDO-Klinik Hamburg

Constanze Döbler, Betriebsratsmitglied Kreiskrankenhaus Delitzsch

Wolfram Hennig-Ruitz, Konzernbetriebsratsvorsitzender Klinikum Chemnitz gGmbH

Helke Krompholz, Betriebsratsvorsitzende Thüringen Kliniken

Katharina Löchel, Betriebsratsmitglied Städtisches Klinikum Götting

Jörg Maurer, stv. Gesamtbetriebsratsvorsitzender MedianTherapiezentrum Germersheim

Harald Merz, Betriebsratsvorsitzender Gerresheimer Lohr

Michael Neumann, Betriebsratsmitglied Helios Hansekllinikum Stralsund

Markus Rocholz, Konzernbetriebsratsvorsitzender Gerresheimer Essen GmbH

Gudrun Samuelson, Betriebsratsmitglied PAREXEL International

3.4 Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung

Mit der Rentenreform und der damit verbundenen Stärkung der betrieblichen Altersversorgung hat jeder Arbeitnehmer grundsätzlich einen Rechtsanspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung. Der Anspruch besteht in Höhe von 4 % der jeweiligen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung. Für das Jahr 2022 waren dies 3.384 € pro Jahr bzw. 282 € pro Monat. Seit 01.01.2005 wurde bei der Pensionskasse der nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfreie Förderrahmen um 1.800 € erhöht.

Für die begünstigten Mitarbeiter im DUK Versorgungswerk e.V. ist die selbstfinanzierte Altersversorgung (Entgeltumwandlung) von großem Interesse. Das beweisen die hohen Beteiligungsgrade in den Mitgliedsunternehmen.

Ursachen dafür sind:

- die Gewährleistung exklusiver Rahmenbedingungen (z. B. keine Gesundheitsprüfung bei einer Berufsunfähigkeitsrente bis mtl. 1.000€)
- Kombinationsmöglichkeit mehrerer Durchführungswege
- wesentlich höhere Steuer- und Sozialversicherungersparnisse gegenüber dem Zulagen- bzw. Sonderausgabenabzug bei der Riesterrente

Die Sozialversicherungersparnis kommt im gleichen Maße auch den Arbeitgebern zu Gute, so dass bei den hohen Beteiligungsgraden der Entgeltumwandlung im Rahmen der

DUK Versorgung auch die Arbeitgeber erhebliche Einsparungen bei den Lohnnebenkosten erreichen können.

3.5 Konzept zur Einführung der Entgeltumwandlung

Das nachfolgend dargestellte Konzept ist ein Vorschlag zur weiteren praktischen Umsetzung der Entgeltumwandlung in den einzelnen Unternehmen.

Die Arbeitgeber sind aus nachfolgend beispielhaft aufgeführten Gründen in der Regel an einer hohen Beteiligungsquote der Mitarbeiter an der Entgeltumwandlung interessiert:

- a) Arbeitgeberattraktivität
- b) der Fürsorgegedanke an eine ausreichende Versorgung im Alter,
- c) die Motivation der Mitarbeiter,
- d) die Personalkosten unter dem Gesichtspunkt der Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen,
- e) die Bestätigung des ausgewählten Vorsorgekonzeptes durch hohe Akzeptanz,
- f) Schaffung der Möglichkeit, die Kürzungen eines vorgezogenen Ruhestandes mehr als auszugleichen.

Die Voraussetzungen für eine hohe Beteiligung werden durch die Umsetzung eines zwischen dem Unternehmen und dem DUK Versorgungswerk e.V. genau abgestimmten Konzeptes zur Erschließung der Belegschaft geschaffen. Die Arbeitnehmervertretung als Multiplikator für die Belegschaft muss in den Informationsfluss mit einbezogen werden.



Information des Verwaltungsbereiches und der Arbeitnehmervertretung

Geschäftsführung

Der DUK Versorgungswerk e.V. tritt bezüglich der Absprache zur Durchführung der Entgeltumwandlung grundsätzlich an die Geschäftsführung der einzelnen Unternehmen heran. Die Geschäftsführung bestimmt den Zeitpunkt, zu dem Personalabteilung und Arbeitnehmervertretung in den Prozess einbezogen werden. Nach unseren bisherigen Erfahrungen ist eine frühzeitige Einbeziehung vorteilhaft.

Die Geschäftsführung terminiert eine Informationsveranstaltung, auf der ein leitender Verantwortlicher des Referates Beratung und Betreuung des DUK Versorgungswerk e.V. die umzusetzende Versorgungslösung im Detail vorstellt.

Dem DUK Versorgungswerk e.V. wird ein Ansprechpartner aus dem Verwaltungsbereich benannt, der gegenüber dem Versorgungswerk für die Abstimmung der einzelnen Durchführungsschritte verantwortlich zeichnet.

Personalabteilung

Die Personalabteilung erhält unter den zusätzlichen Gesichtspunkten – *Verwaltung und praktische Umsetzung im Unternehmen* – ausführliche Informationen von der BAV Service GmbH. Für die Personalabteilung wurde hierfür eine Leitlinie in Form eines Frage-Antwort-Katalogs entwickelt. Die BAV Service GmbH fungiert als direkte Kontaktstelle für die Personalabteilungen unserer Mitgliedshäuser. Eine zentrale Veranstaltung für die Personalabteilungen einzelner Konzernunternehmen wird hierbei durch den DUK Versorgungswerk e.V. angestrebt.

Arbeitnehmervertretung

Die Information der Arbeitnehmervertretung erfolgt in einer parallelen Veranstaltung. Der Beauftragte des DUK Versorgungswerk e.V. nimmt diesbezüglich Kontakt mit dem jeweiligen Betriebsrat auf und stimmt einen Termin ab. Auch hier bietet sich eine zentrale Informationsveranstaltung an.

Das Arbeitnehmerforum vertritt innerhalb des DUK Versorgungswerk e.V. die Interessen der Mitarbeiter unserer Mitgliedseinrichtungen und berät im Vorfeld diejenigen Betriebs- und Personalräte, in deren Unternehmen die Einführung der betrieblichen Altersversorgung geplant ist.

Information und Beratung der Belegschaft – Ein 3-Stufen-Konzept

Information und Beratung der Belegschaft gehören zu den zentralen Aufgaben des DUK Versorgungswerk e.V. Die Übernahme dieser Aufgaben durch Personalabteilung und Arbeitnehmervertretung und somit eine zusätzliche Personalbelastung des Unternehmens muss vermieden werden.

Zur vollständigen Abdeckung des Informations- und Beratungsbedarfes praktiziert der DUK Versorgungswerk e.V. ein Stufenkonzept, das auch dem Betreuungsaspekt eine wesentliche Bedeutung zukommen lässt.

Stufe 1

Ausgabe von **Flyern als Gehaltsbeilage** mit wichtigen Informationen zum Versorgungsmodell (incl. einer konkreten Beispielrechnung mit einer steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Betrachtung).

Weitere zur Verfügung stehende Medien wie beispielsweise das Intranet oder eine Betriebsratszeitschrift können zusätzlich genutzt werden.

Durch diese Information können sich die Mitarbeiter auf erste Fragestellungen zum Versorgungsmodell vorbereiten.

Stufe 2

Der Information in Form von Flyern folgt eine allgemeine **Informationsveranstaltung zur Entgeltumwandlung und zur Berufsunfähigkeit** in Form einer Betriebsversammlung. Für die Erläuterung der Entgeltumwandlung sollte ein angemessener Zeitrahmen von mindestens 60 Minuten zur Verfügung stehen, da in diesem Rahmen den Mitarbeitern auch die Möglichkeit der Fragestellung eingeräumt wird. Auf der Betriebsversammlung werden die Beratungstermine im Haus bekannt gegeben, die im Vorfeld mit dem benannten Ansprechpartner des Hauses abgestimmt wurden.

Stufe 3

Die betriebliche Altersversorgung ist für jeden Mitarbeiter ein ganz persönliches Thema. Die Beratung erfolgt deshalb ausschließlich in Einzelgesprächen mit einem vom DUK Versorgungswerk e.V. beauftragten, qualifizierten Versorgungsspezialisten. Im Ergebnis der Analyse der persönlichen Situation des Mitarbeiters erhält dieser ein Angebot als Entscheidungsgrundlage. Im Vordergrund steht dabei die Beratung hinsichtlich des Einschlusses zusätzlicher biometrischer Risiken (Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsabsicherung), der Höhe des Umwandlungsbetrages und der zusätzlichen Rahmenbedingungen des Versorgungsmodells.

Die Bekanntgabe der Beratungstermine im Haus erfolgt in einem angemessenen zeitlichen Vorlauf durch Ankündigungen, die vom DUK Versorgungswerk e.V. als Flyer vorbereitet und im Haus an öffentlichen Stellen ausgehängt bzw. über die einzelnen Stationen und Bereiche verteilt werden. Das zentrale Mailsystem sollte zusätzlich genutzt werden. Die Ankündigungsflyer werden um Terminlisten für die Vergabe persönlicher Beratungstermine ergänzt. Bei der Bekanntgabe und Vergabe der Beratungstermine wäre eine Unterstützung durch die Personalabteilung und der Arbeitnehmervertretung wünschenswert.

Die Umsetzung des Konzeptes über den DUK Versorgungswerk e.V. bedarf einer detaillierten Planung und Absprache mit der Mitgliedseinrichtung.

Das vorliegende Konzept zur praktischen Umsetzung der Entgeltumwandlung über den DUK Versorgungswerk e.V. hat sich auf der Grundlage unserer bisherigen praktischen Erfahrungen entwickelt, ist jedoch nicht starr festgeschrieben und für eine qualitative Weiterentwicklung jederzeit offen.



3.6 Das Geschäftsjahr 2022 und der Ausblick auf 2023

Hinter uns liegt ein turbulentes Jahr 2022. Geprägt durch Pandemie, wirtschaftliche Unruhen und der damit verbundenen Inflation. Dem entgegnet unser Versorgungswerk als krisensicherer Anlaufpunkt für unsere Mitgliedsunternehmen.

Auch die Zeit die vor uns liegt bringt abwechslungsreiche und spannende Herausforderungen und Chancen mit sich. Der demographische Wandel wird über die nächsten Jahre unsere Gesellschaft spürbar verändern, um nur das erste Beispiel zu nennen. Ebenso beeinflussen der Klimawandel und die anhaltende digitale Transformation unsere Handlungsspielräume.

Im Zuge des demographischen Wandels und dem damit verbundenen Rennen um die besten Arbeitskräfte, sind wir als Anbieter wertvoller Mitarbeiterbenefits die, die den Unterschied machen. Im vergangenen Jahr stellten wir die Weichen für die komplette digitale Beratungsstrecke. Einerseits verhilft uns das in naher Zukunft übersichtlicher, transparenter und direkter auf die Bedürfnisse der Begünstigten einzugehen und andererseits sparen wir Papier und verkleinern durch ressourceneffizientes Wirtschaften unseren CO₂-Fußabdruck. Denn auch betriebsintern digitalisieren und automatisieren wir so viele triviale Prozesse wie möglich.

Die moderne Gestaltung der Userexperience trifft bislang auf viel Zuspruch. Auch hier befinden wir uns mit der Modernisierung der Website in den finalen Zügen, um Mehrwerte für

die Begünstigten zu realisieren. Die mediale Unterstützung für Mitgliedsunternehmen haben wir weiter ausgebaut und stehen mit umfassender Beratung und neuen Infomaterialien in allen Kanälen zur Seite.

Unser Portal-Angebot, bestehend aus Arbeitnehmer-Portal und Arbeitgeber-Portal befindet sich nun seit 3 Jahren in Betrieb. Begünstigte können sich ganz einfach mit ihren Versorgungsdaten im Portal registrieren und bleiben so jederzeit über den aktuellen Stand der Versorgung informiert. Der Abruf der relevanten Leistungsdokumente bei arbeitnehmerfinanzierten Versorgungsleistungen ist ganz einfach über einen digitalen Zugriff in Verbindung mit unserem Rollen und Rechte-Management gestaltet. Die Portale informieren gleichzeitig über die nächsten Sprechstundentermine vor Ort. Auch das Arbeitgeberportal bietet nun mit der Implementierung der Dotierungsrechnungen einen zusätzlichen Mehrwert. Wir streben hier eine stetige Verbesserung unserer Informationskanäle an und nehmen jederzeit Feedback von Mitgliedsunternehmen, Gremien und Begünstigten in die Gestaltung derer mit auf.

Beratend stehen wir auch bei der Umsetzung des für viele Unternehmen verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses und der damit verbundenen Versorgungsgestaltung zur Seite. Die Neuregelung aus dem Betriebsrentengesetz ab 2022 bietet viele Chancen für die interessante Gestaltung der bAV. Gleiches gilt für die Neuerungen im Segment der betrieblichen Krankenversicherung. Der Zweig der bKV wächst in den letzten Jahren stetig. Insbesondere die Volumenmodelle erfreuen sich großer Beliebtheit. Hier können für einen kostengünstigen Beitrag vielseitige Mitarbeiterbenefits genutzt werden.

Wir streben weiterhin eine konstruktive Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern und den durch das Versorgungswerk begünstigten Personen an. Eine vertrauensvolle Kooperation und eine Vielzahl von Mehrwerten auf vertraglicher sowie auf medialer Basis sind für uns der Mittelpunkt unseres Wirkens.

Das DUK Versorgungswerk bleibt IHR Dienstleister für betriebliche Altersvorsorge, betriebliche Krankenversicherung und Berufsunfähigkeitsabsicherung. Wir beraten Sie individuell und finden die passende Versorgung für Sie.

IV. AKTIVITÄTEN INNERHALB

...des gesamten Versor- gungswerkes

Innerhalb des gesamten Versorgungswerkes wurden im vergangenen Jahr 2019 reichlich Aktivitäten entwickelt. Hier kam besonders der Charakter eines Versorgungswerkes von Krankenhäusern für Krankenhäuser zum Ausdruck. Auf verschiedensten Ebenen wurden die Problematiken der betrieblichen Altersversorgung innerhalb der angeschlossenen Mitgliedsunternehmen abgehandelt, Lösungen gesucht und umgesetzt.

Im Einzelnen sind folgende Aktivitäten zu verzeichnen gewesen:

Mitgliederversammlung und Vorstandssitzungen des DUK Versorgungswerk e.V.

Die Mitgliederversammlung des DUK Versorgungswerk e.V. fand am 07.07.2022 in Berlin statt.

Die Vorstandssitzungen fanden am 07.07.2022 in Berlin statt.

Mitgliederversammlungen der angeschlossenen Unterstützungskassen

Am 07.07.2022 tagten die AMVK, AMVKÄ, UAK, UBK, UBBK, UMMVK, USK, USAK, UTK, ZAW, ZVG, ZVKÄ gemeinsam in Berlin.

Beirat und Fachausschuss

Die Sitzungen des Beirates und des Fachausschusses des DUK Versorgungswerk e.V. fanden am 24.03.2022 und am 01.12.2022 in Berlin statt.

Personalleiterkonferenz

Die Personalleiterkonferenz fand im Jahr 2022 pandemiebedingt nicht statt.

Arbeitnehmerforum

Das Arbeitnehmerforum des AUPU Versorgungswerk e.V. fand am 02.11.2022 digital statt.

Sprecherrat

Der gemeinsame Sprecherrat des AUPU und DUK Versorgungswerk e.V. tagte vom 09.06.-10.06.2022 in Weimar.

Die **Beiratsversammlung der Unterstützungskassen** fand am 16.12.2022 in Berlin statt.

V. ENTWICKLUNG DES DUK VERSORUNGWERK e.V.

... und der einzelnen Durchführungswege

5.1 Übersicht zum DUK Versorgungswerk e.V. (U-Kasse und Pensionskasse und Direktversicherung) Stand 31.12.2022

Stichtag	31.12.2021	31.12.2022
1. Anzahl Mitgliedsunternehmen*)	1.825	1.843
2. Gesamtdotierung durch Mitgliedsunternehmen	49.139321,29	49.997.865,60
davon Arbeitgeberfinanziert	44.757.512,26	46.018.595,05
davon Arbeitnehmerfinanziert	4.325.567,94	3.978.185,56
zuzüglich Direktinkasso (saldenneutral)	20.191.733,23	20.028.561,14
3. Summe der insgesamt zugesagten garantierten Versorgungsleistungen zum Stichtag in EUR		
Rente	43.654.569,77	42.409.473,29
davon Arbeitgeberfinanziert	18.955.690,08	17.600.276,52
davon Arbeitnehmerfinanziert	24.698.580,29	24.788.556,89
Kapital	1.026.803.043,01	1.024.091.733,43
davon Arbeitgeberfinanziert	839.204.888,42	844.460.384,68
davon Arbeitnehmerfinanziert	187.571.001,59	179.608.121,75
4. Summe der Deckungskapitalien der Rückdeckungsversicherungen zum Stichtag in EUR	818.740512,86	814.380.038,10
davon Arbeitgeberfinanziert	449.750.776,73	450.775.907,17
davon Arbeitnehmerfinanziert	368.989.736,13	363.604.130,93
5. Summe der ausgezahlten Altersleistungen zum Stichtag in EUR	37.215.405,94	39.005.453,06
davon Arbeitgeberfinanziert	18.410.096,44	20.042.302,70
davon Arbeitnehmerfinanziert	18.805.309,60	18.963.150,36

*) Mitgliedsunternehmen, die sowohl der Pensionskasse/Direktversicherung als auch einer Unterstützungskasse angehören, sind doppelt erfasst.



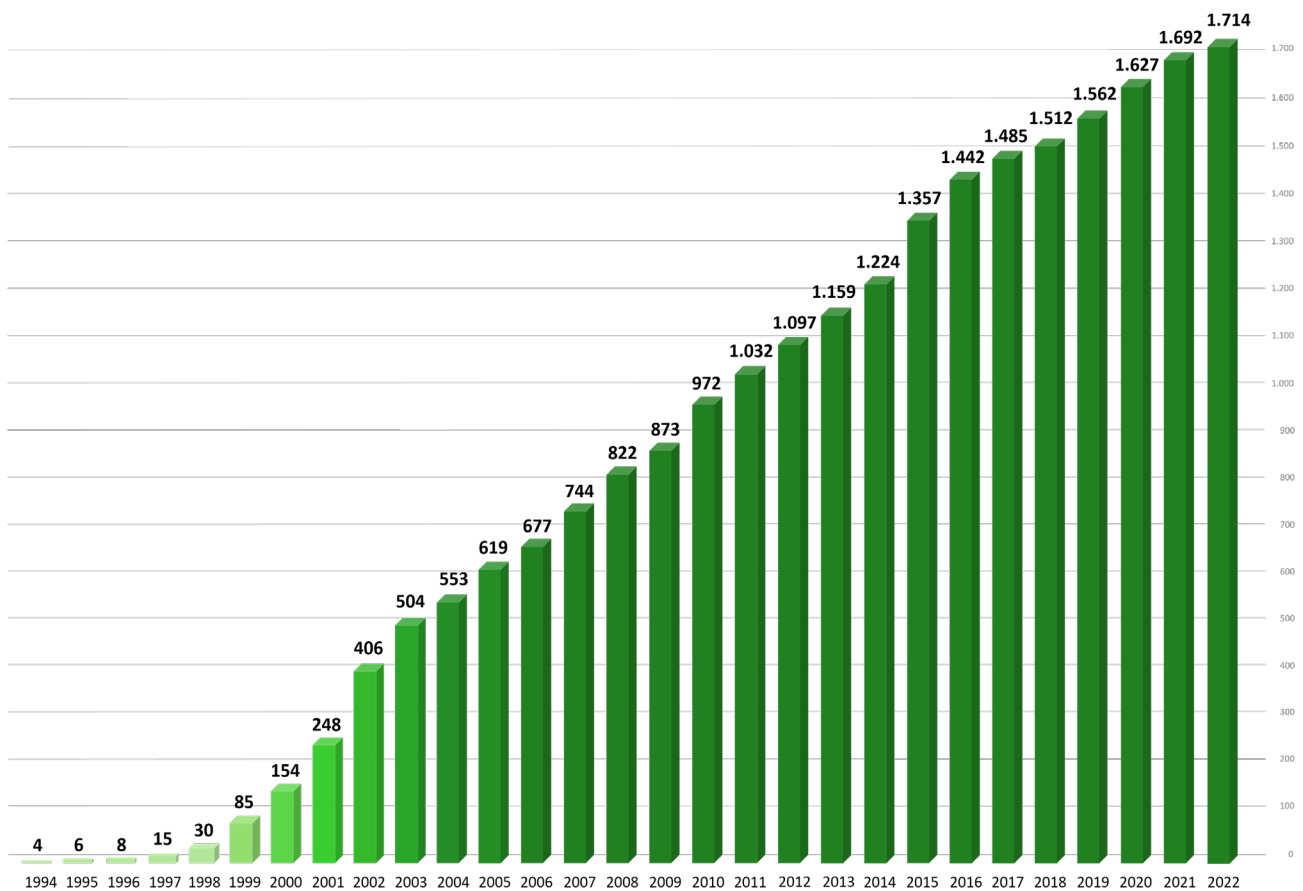
5.2 Übersicht zur Pensionskassenversorgung und Direktversicherungen im DUK Versorgungswerk e.V.

Stichtag	31.12.2021	31.12.2022
1. Anzahl Mitgliedsunternehmen	550	555
2. Gesamtdotierung durch Mitgliedsunternehmen	3.496.627,90	3.924.295,87
davon Arbeitgeberfinanziert	763.508,80	976.037,84
davon Arbeitnehmerfinanziert	2.733.119,10	2.948.258,03
3. Summe der insgesamt zugesagten garantierten Versorgungsleistungen zum Stichtag in EUR		
Altersrenten	4.395.078,96	4.927.229,64
davon Arbeitgeberfinanziert	743.476,80	969.478,56
davon Arbeitnehmerfinanziert	3.651.602,16	3.957.751,08
Berufsunfähigkeitsrenten	955.633,56	1.107.729,24
davon Arbeitnehmerfinanziert	955.633,56	1.107.729,24
Kapital	2.950.478,00	2.769.534,00
davon Arbeitgeberfinanziert	2.950.478,00	2.769.534,00
davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00
4. Summe der Deckungskapitalien der Rückdeckungsversicherungen zum Stichtag in EUR	33.928.723,21	37.692.639,50
davon Arbeitgeberfinanziert	3.118.952,87	3.743.297,69
davon Arbeitnehmerfinanziert	30.809.770,34	33.949.341,81
5. Summe der ausgezahlten Altersleistungen in EUR	734.903,89	548.156,93
davon Arbeitgeberfinanziert	28.595,33	62.659,19
davon Arbeitnehmerfinanziert	706.308,66	485.497,74



5.3 Übersicht zum Geschäfts- und Rechenschaftsbericht 2022 für die Unterstützungskassen im DUK Versorgungswerk e.V.

Im Geschäftsjahr 2022 sind 17 neue Mitgliedsunternehmen den einzelnen Unterstützungskassen des DUK Versorgungswerk e.V. beigetreten. Insgesamt werden über 1.714 Unterstützungskassen-Leistungspläne durch den DUK Versorgungswerk e.V. verwaltet.





5.4 Zusammenfassung der Geschäfts- und Rechenschaftsberichte 2022 der regionalen Unterstützungskassen des DUK Versorgungskasse e.V.

a) Allgemeines

Stichtag	31.12.2021	31.12.2022
1. Anzahl Mitgliedsunternehmen*)	1.256	1.288
2. Gesamtdotierung durch Mitgliedsunternehmen	45.642.693,39	46.073.569,73
davon Arbeitgeberfinanziert	43.994.003,46	45.042.557,21
davon Arbeitnehmerfinanziert	1.592.448,84	1.029.927,53
davon AN / AG finanziert	56.241,09	1.084,99
zuzüglich Direktinkasso (saldenneutral)	20.191.733,23	20.028.561,14
3. Summe der insgesamt zugesagten garantierten Versorgungsleistungen zum Stichtag in EUR		
Rente	39.259.490,81	37.482.243,65
davon Arbeitgeberfinanziert	18.212.213,28	16.630.797,96
davon Arbeitnehmerfinanziert	21.046.978,13	20.830.805,81
Kapital	1.023.852.565,01	1.021.322.199,43
davon Arbeitgeberfinanziert	836.254.410,42	841.690.850,68
davon Arbeitnehmerfinanziert	187.571.001,59	179.608.121,75
4. Summe der Deckungskapitalien der Rückdeckungsversicherungen zum Stichtag in EUR	784.752.519,35	776.687.398,60
davon Arbeitgeberfinanziert	446.632.344,26	447.032.609,48
davon Arbeitnehmerfinanziert	338.120.175,09	329.654.789,12
5. Summe der ausgezahlten Altersleistungen in EUR	36.480.502,05	38.457.296,13
davon Arbeitgeberfinanziert	18.381.501,11	19.979.643,51
davon Arbeitnehmerfinanziert	18.099.000,94	18.477.652,62
6. Gesamtverzinsung der Versicherungsverträge in %		
AXA Lebensversicherung AG	2,60 bis 3,10 %	2,60 %
Bayerische Beamten Versicherung a.G.	2,50 %	2,50 %
Continental Lebensversicherung AG	2,50 bis 3,60 %	2,30 bis 3,10 %
Gothaer Lebensversicherung AG	0,90 bis 1,80 %	0,90 bis 1,80 %
7. Verwaltungskosten an die BAV-Service GmbH in EUR	1.324.291,33	1.338.053,80

*) Mitgliedsunternehmen, die mehr als einer Unterstützungskasse angehören, sind mehrfach erfasst.



b) Einnahmen und Ausgaben

	2020 in EUR Ausgaben 2021	2021 in EUR in EUR 2022	Ausgaben Einnahmen in EUR	2021 in EUR	2022 in
Einnahmen					
EUR					
I. Gesamtdotierung durch			I. Gesamtbeiträge an		
Mitgliedsunternehmen	45.642.693,39	46.073.569,73	Versicherer	-41.735.094,24	-45.317.460,73
davon Arbeitgeberfinanziert	43.994.003,46	45.042.557,21	davon Arbeitgeberfinanziert	-40.445.036,77	-44.551.997,43
davon Arbeitnehmerfinanziert	1.592.448,84	1.029.927,53	davon Arbeitnehmerfinanziert	-1.290.057,47	-765.463,30
davon AN / AG finanziert	56.241,09	1.084,99			
zuzüglich Direktinkasso (saldenneutral)	20.191.733,23	20.028.561,14	zuzüglich Direktinkasso (saldenneutral)	-17.082.286,69	-16.848.189,71
Beitragserrstattungen	0,00	0,00	Beitragserrstattungen	187.800,47	659.519,32
davon Arbeitgeberfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitgeberfinanziert	187.618,32	657.941,37
davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitnehmerfinanziert	182,15	1.577,95
II. Einnahmen aus Geschäftsbetrieb	0,00	0,00	Ausgaben aus Geschäftsbetrieb	-13.374,16	-13.345,89
III. Sonstige Einnahmen	441.523,63	999.174,96	Sonstige Ausgaben	-465.494,86	-926.655,63
IV. Versicherungsleistungen	29.888.652,89	30.578.072,11	Versorgungsleistungen	-31.599.158,27	-33.612.793,42
davon Arbeitgeberfinanziert	15.020.969,76	15.665.301,16	davon Arbeitgeberfinanziert	-16.048.888,57	-17.647.030,97
davon Arbeitnehmerfinanziert	14.867.683,13	14.908.774,95	davon Arbeitnehmerfinanziert	-15.550.269,70	-15.961.766,45
davon AN / AG finanziert		3.996,00	davon AN / AG finanziert		-3.996,00
Zu IV) Aufteilung nach Leistungsarten			Zu IV) Aufteilung nach Leistungsarten		
Altersrenten	52.525,12	73.557,92	Altersrenten	-61.208,96	-80.982,17
davon Arbeitgeberfinanziert	6.227,94	5.957,38	davon Arbeitgeberfinanziert	-10.530,52	-10.874,15
davon Arbeitnehmerfinanziert	46.297,18	67.600,54	davon Arbeitnehmerfinanziert	-50.678,44	-70.108,02
vorgez. Altersrenten	14.174,10	19.496,96	vorgez. Altersrenten	-23.272,96	-31.065,53
davon Arbeitgeberfinanziert	4.934,57	6.221,23	davon Arbeitgeberfinanziert	-7.295,46	-10.615,90
davon Arbeitnehmerfinanziert	9.239,53	13.275,73	davon Arbeitnehmerfinanziert	-15.977,50	-20.449,63
Invalidentrenten	3.593.004,97	4.056.678,75	Invalidentrenten	-4.363.134,54	-4.865.009,02
davon Arbeitgeberfinanziert	1.002.315,62	994.842,72	davon Arbeitgeberfinanziert	-1.448.409,79	-1.553.973,45
davon Arbeitnehmerfinanziert	2.590.689,35	3.061.836,03	davon Arbeitnehmerfinanziert	-2.914.724,75	-3.311.035,57
Hinterbliebenenrenten	273,12	273,12	Hinterbliebenenrenten	-321,08	-322,16
davon Arbeitgeberfinanziert	273,12	273,12	davon Arbeitgeberfinanziert	-321,08	-322,16



Fortsetzung: b) Einnahmen und Ausgaben

Einnahmen	2021 in EUR	2022 in EUR	Ausgaben	2021 in EUR	2022 in EUR
Garantiezeitrenten	0,00	0,00	Garantiezeitrenten	0,00	0,00
davon Arbeitgeberfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitgeberfinanziert	0,00	0,00
davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00
Alterskapitalien	11.032.936,19	10.703.631,19	Alterskapitalien	-14.072.218,95	-14.586.043,83
davon Arbeitgeberfinanziert	6.892.360,15	6.718.104,36	davon Arbeitgeberfinanziert	-9.145.565,82	-9.666.927,74
davon Arbeitnehmerfinanziert	4.140.576,04	3.985.526,83	davon Arbeitnehmerfinanziert	-4.926.653,13	-4.919.116,09
vorgez. Alterskapitalien	5.830.254,67	5.671.053,90	vorgez. Alterskapitalien	-6.172.661,96	-6.367.785,49
davon Arbeitgeberfinanziert	3.645.525,21	4.046.305,07	davon Arbeitgeberfinanziert	-3.901.209,30	-4.576.331,21
davon Arbeitnehmerfinanziert	2.184.729,46	1.624.748,83	davon Arbeitnehmerfinanziert	-2.271.452,66	-1.791.454,28
Invalidekapitalien	0,00	0,00	Invalidekapitalien	0,00	0,00
davon Arbeitgeberfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitgeberfinanziert	0,00	0,00
davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00	davon Arbeitnehmerfinanziert	0,00	0,00
Hinterbliebenenkapitalien	766.945,53	913.791,32	Hinterbliebenenkapitalien	-732.174,92	-773.897,55
davon Arbeitgeberfinanziert	611.685,94	694.086,24	davon Arbeitgeberfinanziert	-576.452,91	-656.603,45
davon Arbeitnehmerfinanziert	155.259,59	215.779,08	davon Arbeitnehmerfinanziert	-155.722,01	-113.298,10
davon AN / AG finanziert		3.926,00	davon AN / AG finanziert		-3.996,00
Überschüsse	1.877.009,44	2.011.881,39	Überschüsse	-55.445,09	-44.804,92
davon Arbeitgeberfinanziert	1.188.395,82	1.317.780,72	davon Arbeitgeberfinanziert	-8.107,65	-28.760,78
davon Arbeitnehmerfinanziert	688.613,62	694.030,67	davon Arbeitnehmerfinanziert	-47.337,44	-16.044,14
davon AN / AG finanziert		70,00			
Kapitalabfindungen	5.647.320,64	6.098.734,03	Kapitalabfindungen	-5.814.370,26	-6.682.520,54
davon Arbeitgeberfinanziert	866.648,08	981.154,00	davon Arbeitgeberfinanziert	-891.097,91	-1.095.815,63
davon Arbeitnehmerfinanziert	4.780.672,56	5.117.580,03	davon Arbeitnehmerfinanziert	-4.923.272,35	-5.586.704,91
Beitragsrückgewähr	195.097,07	70.458,90	Beitragsrückgewähr	-183.063,07	-79.005,29
davon Arbeitgeberfinanziert	17.539,72	12.816,41	davon Arbeitgeberfinanziert	-4.970,72	-10.274,98
davon Arbeitnehmerfinanziert	177.557,35	57.642,49	davon Arbeitnehmerfinanziert	-178.092,35	-68.730,31
Rückkaufswerte	879.112,04	958.514,63	Rückkaufswerte	-121.286,48	-101.356,92
davon Arbeitgeberfinanziert	785.063,59	887.759,91	davon Arbeitgeberfinanziert	-54.927,41	-36.531,52
davon Arbeitnehmerfinanziert	94.048,45	70.754,72	davon Arbeitnehmerfinanziert	-66.359,07	-64.825,40



Fortsetzung: b) Einnahmen und Ausgaben

	2021 in EUR	2022 in EUR	Ausgaben	2021 in EUR	2022 in EUR
Einnahmen					
Leistungszuschüsse	312.720,73 **	258.321,56 **			
davon Arbeitgeberfinanziert	312.650,91 **	258.321,56 **			
davon Arbeitnehmerfinanziert	69,82 **	0,00 **			
Gesamt(I - IV)	71.972.784,46	74.083.356,72	Gesamt(I - IV)	-73.625.321,06	-79.210.736,35
Saldovortrag aus Vorjahr	10.828.541,17	9.176.004,57			
Übertrag für Folgejahr	9.176.004,57	4.053.190,67			

Die Punkte IV der Ein  e I der  den von den Rückdeckungsversicherern in den beiliegenden Schreiben bestätigt.

Jahresabschluss erstellt durch die Talanx Pensionsmanagement AG

Gevelsberg, den 03.04.2023

	2021 in EUR	2022 in EUR	Ausgaben	2021 in EUR	2022 in EUR
Einnahmen					
Leistungszuschüsse	312.720,73 **	258.321,56 **			
davon Arbeitgeberfinanziert	312.650,91 **	258.321,56 **			
davon Arbeitnehmerfinanziert	69,82 **	0,00 **			
Gesamt(I - IV)	71.972.784,46	74.083.356,72	Gesamt(I - IV)	-73.625.321,06	-79.210.736,35
Saldovortrag aus Vorjahr	10.828.541,17	9.176.004,57			
Übertrag für Folgejahr	9.176.004,57	4.053.190,67			

VI. Anlagen

Gothaer

Gothaer Lebensversicherung AG - 37069 Göttingen

DUK Versorgungswerk e.V.
Jägerstr. 34

10117 Berlin

Postanschrift
37069 Göttingen

Ihr Ansprechpartner
Service-Team DUK/AUPU
Frau Hanelt

Kundenservice
Telefon 0551 701-57062
Internet www.gothaer.de
E-Mail info@gothaer.de

21.02.2023

Bestätigung zum Geschäftsbericht

Sehr geehrte Damen und Herren,

zu den bei uns geführten Rückdeckungsversicherungen Ihrer Unterstützungskassenversicherungen kommen wir gerne Ihrer Bitte nach und bestätigen Ihnen die nachfolgenden Positionen für den Betrachtungszeitraum vom 01.01.2022 bis 31.12.2022 zu den Unterstützungskassen AVK, AVKA, DHZB, EKK, HZVK, UAK, UBBK, UBGK, UBK, UMVK, USAK, USK, UTK, UUKB, ZAW, ZVG, ZVKÄ und ZVKG.

Versicherungsleistungen:

Alterskapitalleistungen:	11.303.985,92 Euro
Altersrenten:	269.558,90 Euro
Hinterbliebenenkapitalien:	486.483,75 Euro
Leistungen für Invalidität:	3.508.986,34 Euro
Vorzeitige Kapitalleistungen:	161.847,27 Euro

Beitragszahlungen im sog. Sammelinkasso:

Gesamtbeiträge:	18.648.889,09 Euro
-----------------	--------------------

Beitragszahlungen im sog. Direktinkasso:

Gesamtbeiträge:	13.093.282,94 Euro
-----------------	--------------------

Für Rückfragen zu unserem Schreiben stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



W

Gothaer Lebensversicherung AG

Steuernummer: 215/5887/0021

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Prof. Dr. Werner Görg
Vorstand: Michael Kurtenbach (Vorsitzender), Oliver Brüß,
Dr. Mathias Bühring-Uhle, Harald Ingo Eppe,
Oliver Schoeller

Rechtsform: Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft: Köln
Registergericht: AG Köln
HRB 56769



AXA Lebensversicherung AG

AXA Lebensversicherung AG · 51172 Köln

DUK Versorgungswerk e.V.
Jägerstraße 35
10117 Berlin

Hauptverwaltung

Postanschrift: 51172 Köln
Hausanschrift: Colonia-Allee 10-20
51067 Köln
Internet: www.AXA.de

Abteilung:	Mitarbeiter(in):	Telefon:	Datum:
PCEB-KK1	Andreas Dasbach	0221-148 32523	03.04.2023

Bestätigung zum Geschäftsbericht

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit diesem Schreiben bestätigen wir Ihnen folgende Zahlungsflüsse für den Zeitraum 01.01.2022 bis 31.12.2022.

An die Unterstützungskasse ausgezahlte Versicherungsleistungen:	12.780.484,26 €
Von der Unterstützungskasse überwiesene Beitragszahlungen (Sammelinkasso):	20.902.556,32 €
Von den Trägerunternehmen überwiesene Beitragszahlungen (Direktinkasso):	3.510.827,62 €

Mit freundlichen Grüßen

i. V.  i. V. 

Continentale Versicherungsverbund 81357 München

DUK Versorgungswerk e.V.
Jägerstr. 34
10117 Berlin

Continentale
Lebensversicherung AG

Betriebliche Altersversorgung bAV-vs
Baierbrunner Str. 31-33
81379 München

Es schreibt Ihnen
Herr Dotzer

Telefon: 089 5153-351
Telefax: 089 5153-347
bav-vs@continentale.de

Kundennummer
17894814

10.02.2023

Bestätigung zum Geschäftsbericht

Sehr geehrte Damen und Herren,

zu den bei uns geführten Rückdeckungsversicherungen Ihrer Unterstützungskassenversicherungen kommen wir gerne Ihrer Bitte nach und bestätigen Ihnen die nachfolgenden Positionen für den Betrachtungszeitraum vom 01.01.2022 bis 31.12.2022.

Versicherungsleistungen:

Alterskapitalleistungen: 141.424,34 Euro

Altersrenten: 849,01 Euro

Hinterbliebenenleistungen: 0,00 Euro

Leistungen für Invalidität: 129.481,81 Euro

Vorzeitige Kapitalleistungen: 283.198,60 Euro

Beitragszahlungen im Sammelinkasso:

Gesamtbeiträge: 3.802.936,70 Euro

Beitragszahlungen im Direktinkasso:

Gesamtbeiträge: 3.893.765,95 Euro

Bei Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
Continentale Lebensversicherung AG



Konto für Beitragszahlungen:
Commerzbank Dortmund
IBAN: DE74 4404 0037 0340 9968 02
BIC: COBADEFFXXX

Continentale Lebensversicherung AG
Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vorsitzender),
Dr. Gerhard Schmitz (stv. Vorsitzender),
Dr. Helmut Hofmeier, Dr. Marcus Kremer, Alf N. Schlegel
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Rolf Bauer
Sitz der Gesellschaft: München
Handelsregister Amtsgericht München B 182765
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer DE124906368



Bericht 2022

für die regionale/berufsspezifische
Unterstützungskasse separat
beiliegend



Versorgungswerk e.V.

Hauptsitz:

Jägerstraße 34

10117 Berlin

Tel.: 030 577997920

Fax: 030 577997929

berlin@duk.de

Repräsentanz:

Blasiusgasse 9

97070 Würzburg

Tel.: 0931 3537741

Fax: 0931 4652004

management@duk.de

