



BVV • Kurfürstendamm 111 - 113 • 10711 Berlin

An unsere Mitglieds- und Trägerunternehmen

Kurfürstendamm 111 - 113
10711 Berlin
www.bvv.de

Im Juli 2022

Kurzbericht über die BVV-Mitgliederversammlungen am 01.07.2022 Rundschreiben VII/2022

Sehr geehrte Damen und Herren,

am 01.07.2022 fanden die Mitgliederversammlungen des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. und des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. wieder erfolgreich in Präsenz statt.

Die Themen und Ergebnisse der Versammlungen haben wir Ihnen wie gewohnt in einem Kurzbericht zusammengefasst und beigefügt.

Die Präsentation der Veranstaltungen sowie weitere Unterlagen stehen Ihnen unter www.bvv.de/mv zur Verfügung.

Freundliche Grüße
Ihr BVV

Dr. Aden

Egermann

Herrmann

BVV Versicherungsverein
des Bankgewerbes a.G.
Handelsregister: Amtsgericht
Berlin-Charlottenburg,
HRB 1570 B
Sitz des Vereins: Berlin

BVV Versorgungskasse
des Bankgewerbes e.V.
Vereinsregister: Amtsgericht
Berlin-Charlottenburg,
VR 19126 B
Sitz des Vereins: Berlin

BVV Pensionsfonds
des Bankgewerbes AG
Handelsregister: Amtsgericht
Berlin-Charlottenburg,
HRB 113087 B
Sitz der Gesellschaft: Berlin

Vorsitzender der Aufsichtsräte:
Heinz Laber
Vorstände: Dr. Helmut Aden,
Frank Egermann,
Marco Herrmann

Anlage



Kurzbericht

über die
23. Ordentliche Mitgliederversammlung des
BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.
und die
109. Ordentliche Mitgliederversammlung des
BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.
am 1. Juli 2022

Die Mitgliederversammlungen des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. und des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. fanden am 1. Juli 2022 von 10:02 bis 14:02 Uhr als Präsenzveranstaltung im Hotel Scandic Berlin Potsdamer Platz statt.

Beide Versammlungen wurden vom Vorsitzenden des Aufsichtsrates, Herrn Heinz Laber, geleitet.

23. Ordentliche Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.

1. Teilnehmer

In der 23. Ordentlichen Mitgliederversammlung der BVV Versorgungskasse waren insgesamt 170 (2021: 204) Teilnehmer anwesend. Daraus ergab sich eine Gesamtpräsenz von 97.693 Stimmen.

Die Gruppe der Trägerunternehmen war mit 82.707 Stimmen vertreten, das waren 75,84 Prozent der Stimmen aller Trägerunternehmen der BVV Versorgungskasse (2021: 75,89 Prozent).

Die Gruppe der Mitgliedsangestellten war mit 14.986 Stimmen vertreten, das waren 13,74 Prozent der Stimmen aller Mitgliedsangestellten der BVV Versorgungskasse (2021: 15,65 Prozent).

2. TOP 1 – Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2021 mit den Berichten des Vorstandes und des Aufsichtsrates; Bericht über das Jahresergebnis 2021 des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

Herr Frank Egermann, Mitglied des Vorstandes, erstattete den Bericht¹ zum Geschäftsjahr 2021:

Hervorragendes Jahresergebnis

Herr Egermann berichtete, dass der BVV im zweiten Corona-Jahr ein hervorragendes Jahresergebnis erzielt hat. Das Portfolio des BVV hat wie schon 2020 eine hohe Resilienz bewiesen und somit maßgeblich zum Erfolg des Unternehmens beigetragen, sodass ein signifikant verbessertes Jahresergebnis gegenüber dem Vorjahr erzielt werden konnte. Neben der Ausrichtung der Anlagepolitik war die Stärkung der Risikotragfähigkeit ein zentrales Element, um der anhaltenden Niedrigzinsphase zu begegnen.

Der Jahresüberschuss stieg von 104 auf 250 Millionen Euro. Die Verlustrücklage konnte um 199 Millionen Euro auf 2,04 Milliarden Euro erhöht werden. Die Bilanzsumme stieg um rund 1,6 Milliarden Euro auf 33,0 Milliarden Euro an. Unter Berücksichtigung des außerordentlichen Ergebnisses wurde eine Nettoverzinsung von 6,0 Prozent erreicht, die der BVV zum Anlass genommen hat, die Deckungsrückstellung außerordentlich um 785 Millionen Euro zu erhöhen. Die Stärkung der Deckungsrückstellung aus eigener Kraft bewirkt, dass die Zinsverpflichtungen des BVV dauerhaft sinken. Das ist im Interesse aller Mitglieder des BVV – unabhängig davon, ob sie in naher Zukunft oder erst in einigen Jahrzehnten in Rente gehen.

Erneut Eigenkapitalquote gesteigert

Mit einer Steigerung der Eigenkapitalquote von 7,1 auf 7,3 Prozent erreichte der BVV die höchste Eigenkapitalquote in seiner Geschichte.

Beitragseinnahmen über Erwartung

Die Beitragseinnahmen stiegen netto um 22,3 Millionen Euro auf 731,4 Mio. Euro und lagen damit über den Erwartungen des BVV.

Laufender Geschäftsbetrieb mit gewohntem Service

Der laufende Geschäftsbetrieb konnte trotz Corona zu jeder Zeit aufrechterhalten werden. Der BVV bot seinen Versicherten und Rentnern sowie den Mitgliedsunternehmen den gewohnten Service.

¹ Die Präsentation zum Vortrag finden Sie unter www.bvv.de/mv im Internet.



Mitgliederanzahl stabil

Zum Ende des Geschäftsjahres 2021 verzeichnete das gesamte BVV-Versorgungswerk: 356.273 Anwärter, 128.856 Rentenempfänger und 784 Vollmitgliedsunternehmen.

Verwaltungskosten reduziert

Die Verwaltungskosten konnten von 1,6 auf 1,5 Prozent (gemessen an den Beitragseinnahmen) trotz der getätigten Investitionen in die Zukunftsfähigkeit des BVV gesenkt werden.

Konzernabschluss 2021

Die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns ist weiterhin maßgeblich durch die Geschäftsentwicklung und Rahmenbedingungen des BVV Versicherungsvereins geprägt. Das resultiert daraus, dass die Verpflichtungen des BVV Pensionsfonds fast vollständig durch den BVV Versicherungsverein rückgedeckt werden.

Ausblick

Herr Egermann stellte das Kapitalmarktumfeld sowie die strategische Portfolioausrichtung vor und schloss seine Ausführungen mit den Investmentthemen 2022 ab.

Im Anschluss dankte Herr Laber Herrn Egermann für seine Ausführungen und Herrn Jakubowski für die Tätigkeit bis zu seinem Ausscheiden.

3. TOP 2 – Beschlussfassung über die Entlastung des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2021

Unter TOP 2 wurde dem Vorstand ohne Gegenstimme Entlastung erteilt.

Herr Laber dankte dem Vorstand und den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern des BVV im Namen des gesamten Aufsichtsrates und auch im Namen aller an der Versammlung teilnehmenden Mitglieder und deren Vertretenden für die im Jahr 2021 geleistete erfolgreiche Arbeit.

4. TOP 3 – Beschlussfassung über die Entlastung des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2021

Unter TOP 3 wurde dem Aufsichtsrat mit nur einer Gegenstimme Entlastung erteilt.

Herr Laber dankte im Namen des Aufsichtsrates der Mitgliederversammlung für das ausgesprochene Vertrauen.



5. TOP 4 – Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrates

Mit Ablauf der vierjährigen Amtszeit wurden die Mitglieder des Aufsichtsrates der BVV Versorgungskasse für vier Jahre neu gewählt.

a) Wahl der Vertreter der Trägerunternehmen im Aufsichtsrat

Für die Gruppe der Trägerunternehmen wurden in den Aufsichtsrat gewählt:

Frank Annuscheit
Mitglied des Aufsichtsrates
ING-DiBa AG, Frankfurt am Main
State Street Bank International GmbH, München
V-Bank AG, München

Dr. Christoph Auerbach
Mitglied des Aufsichtsrates
Wealthcap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, München

Michael Boldt
Vorsitzender des Vorstandes
DSK Hyp AG, Frankfurt am Main

Fabrizio Campelli
Mitglied des Vorstandes
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main

Dr. Jörg Oliveri del Castillo-Schulz
Mitglied des Vorstandes
Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Dr. Hans-Walter Peters
Vorsitzender des Verwaltungsrates
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Hamburg

Gunnar Regier
Mitglied des Vorstandes
J.P. Morgan SE, Frankfurt am Main

Als Vertreter der Trägerunternehmen sind Paul Hagen, Vorsitzender des Aufsichtsrates der HSBC Trinkaus & Burkhardt AG in Düsseldorf und Georg Rohleder, ehemaliger Vorsitzender des Aufsichtsrates der Wealthcap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH in München ausgeschieden. Bereits zum Jahresende 2021 hat Michael O. Bentlage, Vorsitzender des Vorstandes der Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG (jetzt Hauck



Aufhäuser Lampe Privatbank AG) in Frankfurt am Main sein Aufsichtsratsmandat niedergelegt.

b) Wahl der Vertreter der Mitgliedsangestellten im Aufsichtsrat

Für die Gruppe der Mitgliedsangestellten wurden zwei Vorschlagslisten bei der BVV Versorgungskasse eingereicht. Der Vorstand hat die über ver.di – Vereinte Dienstleistungsgewerkschaft eingereichte Vorschlagsliste nach der Wahlordnung als „Liste A“ und die über den Deutschen Bankangestellten-Verband e.V. (DBV) – Gewerkschaft der Finanzdienstleister eingereichte Liste als „Liste B“ gekennzeichnet. Die Abstimmung ergab fünf Mandate für die Liste A und zwei Mandate für die Liste B.

Für die Gruppe der Mitgliedsangestellten wurden folgende Vertreter im Wege der Verhältniswahl in den Aufsichtsrat gewählt:

Gunnar de Buhr
Stellv. Vorsitzender des Betriebsrates
Commerzbank AG, Hamburg

Carola Günther
Mitglied des Betriebsrates
Deutsche Bank AG, Berlin

Oliver Menke-Tenbrink
Mitglied des Betriebsrates
UniCredit Bank AG, München

Bettina Kies-Hartmann
Mitglied des Gesamtpersonalrates und Mitglied des Personalrates
Region Stuttgart
Landesbank Baden-Württemberg, Stuttgart

Gabriele Maria Spahl
Vorsitzende des Personalrats
Bayerische Landesbank, Nürnberg

Von der Liste B (DBV):

Jürgen Tögel
Stellv. Vorsitzender des Betriebsrates
Deutsche Bank AG, München,
und Mitglied des Gesamtbetriebsrates



Marcus Bourauel
Mitglied des Betriebsrates
Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Gabriele Platscher und Helene Strinja sind als Vertreterinnen der Mitgliedsangestellten nach langjähriger Tätigkeit aus dem Aufsichtsrat ausgeschieden.

6. TOP 5 – Wahl des Aufsichtsratsvorsitzenden

Herr Heinz Laber, ehemaliges Mitglied des Vorstandes der UniCredit Bank AG in München, wurde erneut für vier Jahre zum Aufsichtsratsvorsitzenden des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. gewählt.

7. TOP 6 – Bestellung des Abschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2022

Für das Geschäftsjahr 2022 wurde die KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft zum Prüfer für den Jahresabschluss bestellt.

8. TOP 7 – Beschlussfassung zur Abstimmung in der 109. Ordentlichen Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

Vorstand und Aufsichtsrat schlugen vor:

- 1) Zu den TOP 2 und 3 der Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. wird entsprechend der Beschlussfassung zu den gleich lautenden TOP 2 und 3 der Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. abgestimmt.
- 2) Zu dem TOP 4 der Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. werden die Änderungen der Satzung – wie in der im Bundesanzeiger veröffentlichten Einladung zur 109. Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. vorgeschlagen – beschlossen und entsprechend dieser Beschlussfassung abgestimmt.
- 3) Zu dem TOP 5 der Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. wird entsprechend dem Wahlergebnis zu dem gleich lautenden TOP 4 der Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. gewählt.
- 4) Zu dem TOP 6 der Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. wird entsprechend dem Wahlergebnis zu dem gleich lautenden TOP 5 der Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. gewählt.



- 5) Zu dem TOP 7 der Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. wird entsprechend dem Ergebnis der Bestellung zu dem gleich lautenden TOP 6 der Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. abgestimmt.

Der Vorschlag wurde angenommen.

9. TOP 8 – Verschiedenes

Herr Marco Herrmann, Mitglied des Vorstandes, berichtete über die laufenden Modernisierungs- und Digitalisierungsaktivitäten. Er gab einen Überblick zu den aktuellen Aktivitäten mit Kundenbezug sowie zum Digitalprogramm „IT-Next“.

Er stellte in diesem Zusammenhang die geplanten Funktionen für das kommende Firmenkundenportal vor und zeigte den positiven Trend des Kundenportals für die Versorgungsberechtigten des BVV auf. Innerhalb eines Jahres konnte die Anzahl der Nutzerinnen und Nutzer nahezu verdoppelt werden.

Weiter berichtete Herr Herrmann über die erfreuliche Entwicklung der 2021 gegründeten Beratungsgesellschaft betavo GmbH, die bereits in ersten Ausschreibungs- und Beratungsprojekten mit ihrer Expertise überzeugen konnte.

Abschließend fand Herr Herrmann im Namen des Gesamtvorstandes und aller Mitarbeitenden des BVV passende Worte zum Abschied von Gabriele Platscher und Helene Strinja.

Daran anknüpfend verkündete Herr Laber die Abstimmungsergebnisse, bevor er die Mitgliederversammlung des BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V. um 13:07 Uhr beendete.

Im Anschluss wurde die 109. Ordentliche Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsvereins eröffnet.



109. Ordentliche Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

Im Anschluss an die Mitgliederversammlung der BVV Versorgungskasse wurde um 13:08 Uhr die 109. Ordentliche Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsvereins eröffnet.

1. Teilnehmer

In der 109. Ordentlichen Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. waren insgesamt 170 Teilnehmer (2021: 203) anwesend. Die Gesamtpräsenz betrug 116.160 Stimmen.

Davon entfielen auf die Gruppe der Mitgliedsunternehmen 97.789 Stimmen – das waren 68,90 Prozent (2021: 66,97 Prozent) der Stimmen aller Mitgliedsunternehmen des BVV Versicherungsvereins. Dabei stammten 83.589 Stimmen aus der Stimmrechtsausübung der BVV Versorgungskasse.

Auf die Gruppe der Mitgliedsangestellten entfielen 18.371 Stimmen – das waren 12,94 Prozent (2021: 12,93 Prozent) der Stimmen aller Mitgliedsangestellten des BVV Versicherungsvereins. Davon entfielen 15.528 Stimmen auf das Stimmrecht der BVV Versorgungskasse.

2. TOP 1 – Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses und des Lageberichts für das Geschäftsjahr 2021 mit den Berichten des Vorstandes und des Aufsichtsrates Vorlage des gebilligten Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts für das Geschäftsjahr 2021 mit den Berichten des Vorstandes und des Aufsichtsrates

Zu TOP 1 gab es keine Wortmeldungen.

3. TOP 2 – Beschlussfassung über die Entlastung des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2021

Unter TOP 2 wurde dem Vorstand ohne Gegenstimme Entlastung erteilt.

4. TOP 3 – Beschlussfassung über die Entlastung des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2021

Unter TOP 3 wurde dem Aufsichtsrat mit einer Gegenstimme Entlastung erteilt.



5. TOP 4 – Beschlussfassung über die Änderungen der Satzung

Bei diesen Änderungen der Satzung der Pensionskasse geht es um die Erweiterung des Geschäftsbereichs „Geschäfte der Verwaltung von Versorgungseinrichtungen“. Ziel dieser Erweiterung ist, den erfolgreich begonnenen Weg in Richtung Full-Service-Anbieter der betrieblichen Altersversorgung fortzusetzen, um zukunftsfähiges Geschäft zu ermöglichen und eine Stabilität der Beitragseinnahmen sicherzustellen.

Den Änderungen der Satzung stimmten sowohl die Gruppe der Mitgliedsangestellten als auch die Gruppe der Mitgliedsunternehmen mit sehr großer Mehrheit zu.

Die Änderungen werden zum 1. Dezember 2022 wirksam.

6. TOP 5 – Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrates

Mit Ablauf der vierjährigen Amtszeit wurden die Mitglieder des Aufsichtsrates des BVV Versicherungsvereins für vier Jahre neu gewählt.

a) Wahl der Vertreter der Mitgliedsunternehmen im Aufsichtsrat

Für die Gruppe der Mitgliedsunternehmen wurden in den Aufsichtsrat gewählt:

Frank Annuscheit
Mitglied des Aufsichtsrates
ING-DiBa AG, Frankfurt am Main
State Street Bank International GmbH, München
V-Bank AG, München

Dr. Christoph Auerbach
Mitglied des Aufsichtsrates
Wealthcap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, München

Michael Boldt
Vorsitzender des Vorstandes
DSK Hyp AG, Frankfurt am Main

Fabrizio Campelli
Mitglied des Vorstandes
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main

Dr. Jörg Oliveri del Castillo-Schulz
Mitglied des Vorstandes
Commerzbank AG, Frankfurt am Main



Dr. Hans-Walter Peters
Vorsitzender des Verwaltungsrates
Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG, Hamburg

Gunnar Regier
Mitglied des Vorstandes
J.P. Morgan SE, Frankfurt am Main

Als Vertreter der Mitgliedsunternehmen sind Paul Hagen, Vorsitzender des Aufsichtsrates der HSBC Trinkaus & Burkhardt AG in Düsseldorf und Georg Rohleder, ehemaliger Vorsitzender des Aufsichtsrates der Wealthcap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH in München ausgeschieden. Bereits zum Jahresende 2021 hat Michael O. Bentlage, Vorsitzender des Vorstandes der Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG (jetzt Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG) in Frankfurt am Main sein Aufsichtsratsmandat niedergelegt.

b) Wahl der Vertreter der Mitgliedsangestellten im Aufsichtsrat

Für die Gruppe der Mitgliedsangestellten wurden zwei Vorschlagslisten bei dem BVV Versicherungsverein eingereicht. Der Vorstand hat die über ver.di – Vereinte Dienstleistungsgewerkschaft eingereichte Vorschlagsliste nach der Wahlordnung als „Liste A“ und die über den Deutschen Bankangestellten-Verband e.V. (DBV) – Gewerkschaft der Finanzdienstleister eingereichte Liste als „Liste B“ gekennzeichnet. Die Abstimmung ergab fünf Mandate für die Liste A und zwei Mandate für die Liste B.

Für die Gruppe der Mitgliedsangestellten wurden die Vertreter im Wege der Verhältniswahl in den Aufsichtsrat gewählt:

Gunnar de Buhr
Stellv. Vorsitzender des Betriebsrates
Commerzbank AG, Hamburg

Carola Günther
Mitglied des Betriebsrates
Deutsche Bank AG, Berlin

Oliver Menke-Tenbrink
Mitglied des Betriebsrates
UniCredit Bank AG, München

Bettina Kies-Hartmann
Mitglied des Gesamtpersonalrates und Mitglied des Personalrates
Region Stuttgart
Landesbank Baden-Württemberg, Stuttgart



Gabriele Maria Spahl
Vorsitzende des Personalrats
Bayerische Landesbank, Nürnberg

Von der Liste B (DBV):

Jürgen Tögel
Stellv. Vorsitzender des Betriebsrates
Deutsche Bank AG, München,
und Mitglied des Gesamtbetriebsrates

Marcus Bourauel
Mitglied des Betriebsrates
Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Gabriele Platscher und Helene Strinja sind als Vertreterinnen der Mitgliedsangestellten nach langjähriger Tätigkeit aus dem Aufsichtsrat ausgeschieden.

7. TOP 6 – Wahl des Aufsichtsratsvorsitzenden

Herr Heinz Laber, ehemaliges Mitglied des Vorstandes der UniCredit Bank AG in München, wurde erneut für vier Jahre zum Aufsichtsratsvorsitzenden des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G. gewählt.

8. TOP 7 – Bestellung des Abschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2022

Für das Geschäftsjahr 2022 wurde die KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft zum Prüfer für den Jahresabschluss und den Konzernabschluss bestellt.

9. TOP 8 – Verschiedenes

Herr Dr. Helmut Aden, Mitglied des Vorstandes, stellte die aktuelle Diskussion zum Produkt- und Anlagespektrum in der deutschen bAV-Landschaft vor und berichtete über das Leistungsangebot des BVV-Verbundes.

Der BVV bietet Dienstleistungen und Produkte für nahezu jeden Durchführungsweg. Das ermöglicht es Unternehmen, maßgeschneiderte Lösungen zu wählen – von der Grundversorgung über die zusätzliche Entgeltumwandlung bis hin zur Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen. Hierbei setzt der BVV zukünftig auch auf die kapitalmarktorientierte Produktentwicklung im Pensionsfonds.



Herr Dr. Aden fasste schlussendlich die Lösungen zusammen, die der BVV seinen Kunden aus einer Hand für alle Themen der betrieblichen Altersversorgung anbietet:

- Alle passenden Bausteine für eine externe Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung durch den Unternehmensverbund aus Pensionskasse, Pensionsfonds und Unterstützungskasse
- Zusätzliche fondsbasierter Produkte für
 - die reine Beitragszusage (BVV.MAXRENTE) sowie
 - die Übertragung und Ablösung von Direktzusagen.

Nach einer kurzen Pause verkündete Herr Laber die Abstimmungsergebnisse. Danach beendete der Vorsitzende um 14:02 Uhr die Mitgliederversammlung des BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.