Erklärung für die Umwandlung von Entgeltbestandteilen in den JTI Pension Plus (Hamburger Pensionskasse & Aufbaukonto) für <u>außertarifliche</u> Mitarbeiter

Füllen Sie bitte **diese Erklärung** aus, wenn Sie in die Hamburger Pensionskasse (HPK) bzw. ins Aufbaukonto neu einbezahlen oder aber Änderungen vornehmen möchten. Falls Sie keine Änderungen gegenüber dem letzten Jahr vornehmen möchten, brauchen Sie dieses Formular <u>nicht</u> auszufüllen.

Bitte stellen Sie sicher, dass die Erklärung **<u>bis zum 31. August</u>** bei People & Culture vorliegt und beachten Sie auch unser **Merkblatt** (siehe Rückseite) mit Erläuterungen zu den verschiedenen Teilnahmeoptionen.

Name, Vorname					
Pers.-Nr.		Geburtsdatum		HPK Bestands-Nr. (falls vorhanden)	

<u>I. Bitte wählen Sie die Art der Entgeltumwandlung aus</u>

<u>Option 1:</u> <u>Maximales Matching von JTI</u> (durch 4% Entgeltumwandlung)

☐ **Ich möchte an der Entgeltumwandlung teilnehmen und das <u>maximale Matching von JTI</u> erhalten.**

(JTI nimmt jährlich für Sie die Berechnung*[1] vor und führt die entsprechenden Beträge in die HPK und das Aufbaukonto ab.)

<u>Option 2:</u> <u>Individuelle Betragsauswahl</u>

Ich erteile meinem Arbeitgeber den Auftrag, bis auf weiteres durch Entgeltumwandlung jährlich aus meinen Novemberbezügen den nachfolgenden Betrag von

(2a) HPK	☐ 4% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG)*[2] <u>oder</u> ☐ EUR _____ meinem Vorsorgekonto bei der **Hamburger Pensionskasse** (HPK) zuzuführen.
(2b) Aufbau-konto	☐ Ich möchte zusätzlich an der Entgeltumwandlung ins **Aufbaukonto** teilnehmen. Die jährliche Teilnahme soll erfolgen in Höhe von EUR _____ (min. 500 EUR).

<u>Option 3:</u> <u>Maximale Einzahlung</u> (durch 10% Entgeltumwandlung)

☐ **Ich möchte an der Entgeltumwandlung teilnehmen und die <u>maximale Einzahlung</u> vornehmen.**

(JTI nimmt jährlich für Sie die Berechnung*[1] vor und führt die entsprechenden Beträge in die HPK und das Aufbaukonto ab.)

<u>II. Bitte wählen Sie den Zeitpunkt der Entgeltumwandlung für das JTI Pension Plus Aufbaukonto aus</u>

☐ **nur aus meinen Novemberbezügen** **<u>oder</u>** ☐ **je zur Hälfte aus meinen November- und Dezemberbezügen.**

<u>III. Widerspruch zur Entgeltumwandlung (wenn Sie nicht mehr oder nur teilweise teilnehmen möchten)</u>

☐ Ich verzichte auf weitere Entgeltumwandlungen in die **HPK** und das **Aufbaukonto**.

☐ Ich verzichte auf weitere Entgeltumwandlung <u>nur</u> ins **Aufbaukonto**. Meine HPK-Teilnahme soll weiterlaufen.

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift Mitarbeiter/in

*[1] Maßgeblich für die Berechnung sind Ihre aufgelaufenen Jahresbezüge inkl. PSIP (Total Cash).

*[2] Die Beitragsbemessungsgrenze (BBG) liegt 2024 bei EUR 90.600 (davon 4% = EUR 3.624).

MERKBLATT zur Umwandlung von Entgeltbestandteilen in den JTI Pension Plus für <u>außertarifliche</u> Mitarbeiter

Grundsätzliche Informationen

Voraussetzungen zur Nutzung von HPK und Aufbaukonto:

- Sie müssen 4% der Beitragsbemessungsgrenze* (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung in die **Hamburger Pensionskasse** (HPK) umwandeln, um zur Einzahlung ins JTI Pension Plus **Aufbaukonto** berechtigt zu sein.
- Sie müssen mindestens 500 EUR ins JTI Pension Plus Aufbaukonto einzahlen.
- Sie können insgesamt höchstens 10% Ihres Jahresentgelts (Total Cash), d.h. Ihrer aufgelaufenen Jahresbezüge zuzüglich des Target PSIP, einzahlen. Dabei wird Ihre Umwandlung in die HPK auf den Höchstbetrag angerechnet und verringert entsprechend die Einzahlung ins Aufbaukonto.

Ihre Benefits:

- Sie erhalten von JTI ein **Matching** in Höhe von 50% auf Ihre Gesamteinzahlung, wenn Sie bis zu 4% von Ihrem Jahresentgelt umwandeln (bei höherer Einzahlung bleibt das Matching gleich). Es fließt in das Pluskonto von JTI Pension Plus.
- **Einzahlungen** in die HPK und das Aufbaukonto sind **steuerfrei** und überwiegend **frei von Sozialabgaben**.
- Die Verzinsung im JTI Pension Plus erfolgt im Voraus mit einem Referenzzins von 1,75% (Stand: 2024).
- In Ihrem HPK-Vorsorgekonto erhalten Sie alljährlich die von der Pensionskasse erwirtschaftete Verzinsung.

Hilfe beim Ausfüllen der Erklärung zur Entgeltumwandlung

Erläuterungen zu Option 1: Maximales Matching von JTI

- Um das max. Matching von JTI zu erhalten, müssen Sie 4% von Ihrem Jahresentgelt (inkl. des Target PSIP) umwandeln.
- Die Einzahlung in die HPK (vom Novembergehalt) sind immer 4% der BBG* (2024: 3.624 EUR), der verbleibende Betrag fließt in das Aufbaukonto (wahlweise vom Novembergehalt oder je zur Hälfte vom November- und Dezembergehalt).

BEISPIEL A: Einzahlung für maximales Matching

4% Einzahlung vom Total Cash	Monatsgehalt (Bsp. Juni)	Anzahl Gehälter	PSIP 10%	4% der BBG in HPK	**Erforderliche Einzahlung ins Aufbaukonto**	**JTI Matching** (2% vom Total Cash)
(0,04 x	7.000 EUR x	14 x	1,1) –	3.624 EUR =	**688 EUR**	**2.156 EUR**

Erläuterungen zu Option 2: Individuelle Betragsauswahl

- Sie können von Ihrem Novembergehalt <u>bis zu 4% der BBG</u>* (2024: 3.624 EUR) auf Ihr HPK-Konto (Option 2a) einzahlen.
- Darüber hinaus können Sie ins JTI Pension Plus Aufbaukonto (Option 2b) bis zu 10% Ihrer aufs Jahr hochgerechneten Bezüge zuzüglich des Target PSIP einzahlen, worauf der HPK-Beitrag angerechnet wird.
- Der insgesamt ausgewählte Betrag darf das Beispiel B „maximale Einzahlung“ nicht überschreiten.

Erläuterungen zu Option 3: Maximale Einzahlung

- Als Höchsteinzahlung werden 10% von Ihrem Jahresentgelt (inkl. des Target PSIP) umgewandelt.
- Die Einzahlung in die HPK (vom Novembergehalt) sind immer 4% der BBG* (2024: 3.624 EUR), der verbleibende Betrag fließt in das Aufbaukonto (wahlweise vom Novembergehalt oder je zur Hälfte vom November- und Dezembergehalt).

BEISPIEL B: Maximale Einzahlung

Max. Einzahlung vom Total Cash (10%)	Monatsgehalt (Bsp. Juni)	Anzahl Gehälter	PSIP 10%	4% der BBG in HPK	**Max. Einzahlung ins Aufbaukonto**
(0,1 x	7.000 EUR x	14 x	1,1) –	3.624 EUR =	**7.156 EUR**

Weitere Einzahlungsmöglichkeit in die HPK

Sollten Sie daran interessiert sein, über die maximale Einzahlung in den JTI Pension Plus hinaus weitere Entgeltbestandteile umzuwandeln, kontaktieren Sie bitte People & Culture (Rewards).

* Die Beitragsbemessungsgrenze (BBG) liegt 2024 bei EUR 90.600 (davon 4% = EUR 3.624).

Die Einzelheiten der Teilnahme sind in der *Gesamtbetriebsvereinbarung zur Modernisierung und Neuordnung der betrieblichen Altersvorsorge* geregelt. Durch Abgabe einer neuen Erklärung können Sie jährlich Ihre Teilnahme ändern oder darauf verzichten. Mehr Informationen über den JTI Pension Plus erhalten Sie im Internet auf www.JTIPensionPlus.de.