



VBV - Vorsorgekasse AG, PF 71600, 1020 Wien

Herrn
Wolfgang Scherer
Wiener Straße 60/11/9
3002 Purkersdorf

Wien, 10. März 2021

Ihr Online-Service „Meine VBV“ unter www.vorsorgekasse.at**Kontoinformation – Ihre Abfertigung**

Ihre Sozialversicherungsnummer: 5414240963

Ihr Registrierungscode nnsa8gbljs
für Ihr Online-Service „Meine VBV“.



Sehr geehrter Herr Scherer!

Mit diesem Schreiben informieren wir Sie über die Summe Ihrer Anwartschaft bei der VBV-Vorsorgekasse zum Stichtag 31.12.2020. **Sie haben derzeit keinen gesetzlichen Auszahlungsanspruch.** Sobald Sie über Ihr Guthaben verfügen können (zB bei Pensionsantritt oder wenn Ihr Dienstverhältnis nach mindestens 3 Einzahlungsjahren durch einvernehmliche Lösung / Dienstgeberkündigung beendet wird), werden wir Sie automatisch informieren. Wir veranlagern Ihr Guthaben nach den Vorgaben des Betrieblichen Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorgegesetz (BMSVG).

Vertrag: **ITSV GmbH**
IT-Services der Sozialversicherung GmbH

Anwartschaft zum 31.12.2019	€	12.830,96
Beiträge im Jahr 2020	€	1.406,82
Verwaltungskosten	€	-17,70
Barauslagen (Kosten Sozialversicherungsträger)	€	-4,24
Zugewiesenes Veranlagungsergebnis (netto*)	€	438,06
Anwartschaft zum 31.12.2020	€	14.653,90

Unsere Kapitalgarantie: Bei der VBV - Vorsorgekasse AG haben Sie nach § 24 Betriebliches Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorgegesetz (BMSVG) eine Garantie auf alle auf Ihrem Konto einlangenden Beiträge. Zum Stichtag 31.12.2020 beträgt dieses garantierte Kapital bereits € 13.110,66.

Freundliche Grüße

VBV - Vorsorgekasse AG



KR Mag. Andreas Zakostelsky
Vorsitzender des Vorstandes

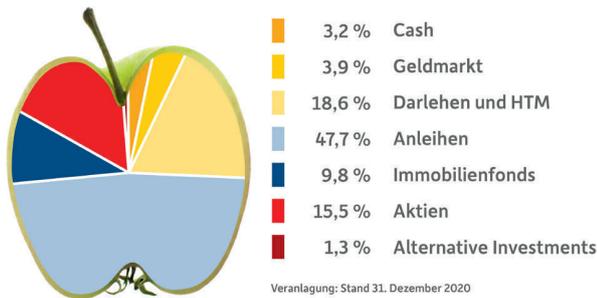


Ing. Mag. Martin A. Vörös, MBA
Mitglied des Vorstandes

*Die vertraglichen Vermögensverwaltungskosten betragen 0,7 % p.a. des Vorsorgevermögens. Wenn die Veranlagungserträge nicht ausreichen, wird der Unterschiedsbetrag auf neue Rechnung vorgetragen.

Grundsätze der Anlagepolitik: Die Veranlagung der VBV - Vorsorgekasse AG ist generell auf Sicherheit und Rentabilität ausgerichtet. Dies wird durch eine angemessene Mischung und Streuung der Vermögenswerte erreicht. Das Kapital wird strategiekonform und mit möglichst geringem Risiko veranlagt.

Veranlagungsstruktur:



AAA	13,4 %	BBB	32,4 %
AA	18,5 %	BB	7,0 %
A	18,7 %	B – C (inkl. Not rated)	10,0 %
Summe		100,0 %	

Das zu aktuellen Marktkursen bewertete Anleihenportfolio besteht zu 35,2 % aus Staatsanleihen und zu 64,8 % aus Unternehmensanleihen. Die auf Endfälligkeit gehaltenen Anleihen (HTM) setzen sich aus 47,9 % Staatsanleihen und aus 52,1 % Unternehmensanleihen zusammen.

Marktentwicklung: Das Jahr 2020 war durch extreme Volatilitäten in Folge der Covid-Krise und des dadurch verursachten einmaligen Wirtschaftseinbruchs geprägt. Nach einem außergewöhnlich schnellen Kursrückgang im März konnten sich die weltweiten Finanzmärkte ab dem 2. Quartal dank einer sehr expansiven Fiskal- und Geldpolitik von Regierungen und Notenbanken wieder erholen. Dies trotz eines neuerlichen Anstiegs der Infektionszahlen und nachfolgender Restriktionen („Lockdowns“) zum Jahresende. Zum für die Börsen freundlichen Jahresausklang beigetragen haben dabei die positiven Ergebnisse und Zulassungen der ersten Impfstoffe. Besonders erfolgreich entwickelten sich die Aktien aus dem Bereich erneuerbarer Energien, die vom US-Wahlsieg durch Joe Biden profitierten.

Risikoeinschätzung: Die Veranlagung ist konservativ ausgerichtet, wobei die Diversifikation in unterschiedliche Anlageklassen im Vordergrund steht. Den Hauptfokus bilden dabei fixverzinsliche Veranlagungen, großteils guter Bonität. Anleihen unterliegen Zinsänderungs- und Emittentenrisiken. Diesen Risiken wird durch breite Streuung auf viele Emittenten und Laufzeiten begegnet. Wechselkurschwankungen können durch Investments in anderen Währungen auftreten. Dieses Risiko wird aktiv gesteuert und kann in Abhängigkeit der Markteinschätzung der VBV abgesichert werden. Weiters sind Kursverluste im Aktiensegment möglich, das jedoch nur einen kleinen Teil der Allokation ausmacht. Marktrisiken werden aktiv gesteuert und im Bedarfsfall deutlich verringert.

Nachhaltigkeit und Veranlagung – vielfach ausgezeichnet und anerkannt: Die Veranlagung der VBV-Vorsorgekasse orientiert sich an eigens festgelegten Nachhaltigkeitskriterien. Der Ethik-Beirat der VBV, der sich aus Vertretern der Bereiche Ökologie, Gesundheit, Soziales und Wirtschaftsethik zusammensetzt, überprüft seit Unternehmensgründung die Einhaltung dieser Kriterien.

Zertifiziertes Umweltmanagement: Die VBV ist ISO-zertifiziert und erfüllt zudem alle Anforderungen der europäischen EMAS-Verordnung.



Die Veranlagungsstrategie wurde 2020 bereits zehnte Mal in Folge mit dem „Gold-Standard“ der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) zertifiziert. Viele der eingesetzten Fonds tragen das österreichische Umweltzeichen.



Der Verein für Konsumenteninformation bewertet die VBV-Vorsorgekasse nach dreifachem Teststief als einzige Vorsorgekasse zum vierten Mal in Folge mit „Sehr Gut“.



Seit 2014 hat sich die VBV - Vorsorgekasse AG als Leitbetrieb regelmäßig dem Staatspreis Assessment und somit auch dem „Recognised for Excellence“ mit Erfolg gestellt und trägt seit 2020 die europaweit anerkannte Zertifizierung „Recognised for Excellence 6 Star der EFQM“ (European Foundation for Quality Management). Darüber hinaus erhielt sie im Rahmen des Staatspreises für Unternehmensqualität einen Sonderpreis der Jury für „Exzellenz in verantwortungsvoller Nachhaltigkeit“. Erfolg gestellt und trägt seit 2020 die europaweit anerkannte Zertifizierung „Recognised for Excellence 6 Star der EFQM“ (European Foundation for Quality Management). Darüber hinaus erhielt sie im Rahmen des Staatspreises für Unternehmensqualität einen Sonderpreis der Jury für „Exzellenz in verantwortungsvoller Nachhaltigkeit“.



Allgemeiner Risikohinweis: Trotz einer sorgfältigen Veranlagungsstrategie können allgemeine Kursrisiken, die dem Geld- und Kapitalmarkt immanent sind, Verluste verursachen. Die Summe der einer betrieblichen Vorsorgekasse zugeflossenen Beiträge zuzüglich allfälliger übertragener Altanwartschaften sowie allfälliger aus einer anderen betrieblichen Vorsorgekasse übertragener Anwartschaften stellen jedoch einen gesetzlich garantierten Mindestanspruch des Anwartschaftsberechtigten dar.

Bei Übertragung einer Abfertigungs- bzw. Selbständigenanwartschaft gemäß § 12 Abs. 3 BMSVG erhöht sich der Mindestanspruch gegenüber der neuen BV-Kasse im Ausmaß der übertragenden BV-Kasse zugeflossenen Beiträge. Nähere Ausführungen zu den Veranlagungen entnehmen Sie bitte auch den Veranlagungsbestimmungen.

Beiträge

- für unselbständige Dienstnehmer:** Die Höhe der laufenden Beiträge ist gesetzlich mit 1,53 % des monatlichen Entgelts sowie allfälliger Sonderzahlungen festgelegt. Die Einhebung der Beiträge, sowie deren Weiterleitung an die VBV obliegt dem für Sie zuständigen Träger der Krankenversicherung, ebenso die Eintreibung nicht rechtzeitig entrichteter Beiträge und die Überprüfung der Einhaltung der Melde- und Beitragspflichten durch den Arbeitgeber. Im Falle einer Übertragung der Altabfertigungsanwartschaft (seit 1.1.2018 kostenfrei) ist der Dienstnehmer aufzufordern den Übertragungsbetrag auf Übereinstimmung mit der Einzelvereinbarung zu prüfen. Die VBV hat keine Möglichkeit, die Richtigkeit der Beitragsleistung zu überprüfen. Für diesbezügliche Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Arbeitgeber bzw. an den für Sie zuständigen Träger der Krankenversicherung.
- für Selbständige mit Krankenversicherungspflicht gem. GSVG:** Die Beitragsleistung beträgt 1,53 % der Beitragsgrundlage der gesetzlichen Pflichtversicherung in der Krankenversicherung (maximal bis zur Höchstbeitragsgrundlage).
- für freiberuflich Selbständige sowie Land- und Forstwirte:** Personen dieser Berufsgruppen können sich freiwillig zur Beitragsleistung in Höhe von 1,53 % der maßgeblichen gesetzlichen Beitragsgrundlage (§64 Abs.3 BMSVG) entscheiden.
- Rechtsanwälte:** Für Rechtsanwälte beträgt der Beitrag jedenfalls 1,53 % der Höchstbeitragsgrundlage gemäß GSVG unabhängig von der tatsächlichen Höhe des Einkommens.
- Ziviltechniker:** Für Ziviltechniker beträgt der Beitrag 1,53 % der für die Pensionsversicherung gemäß § 29a Ziviltechnikerkammergesetz (ZTKG) maßgeblichen Beitragsgrundlage (ohne Nachbemessung).

Gilt für (2) bis (5): Der gesamte Kapitalbetrag kann nach der Wiederaufnahme der Gewerbeausübung oder der betrieblichen Tätigkeit in eine neue Vorsorgekasse übertragen werden bzw. kann das Guthaben in die Vorsorgekasse eines neuen Arbeitgebers übertragen werden, wenn die Anwartschaft auf eine Selbständigenvorsorge seit dem Ruhen der Gewerbeausübung oder Beendigung der betrieblichen Tätigkeit mindestens drei Jahre beitragsfrei gestellt ist. Diese Verfügung kann frühestens nach Ablauf der Dreijahresfrist vorgenommen werden.

Verwaltungskosten: Die laufenden Verwaltungskosten betragen je Dienstverhältnis zu Beginn 1,9 % und verringern sich nach 5 Beitragsjahren um 0,5 %-Punkte. Nach 10 Beitragsjahren betragen die laufenden Kosten nur mehr 1 % des Beitrags. Dies gilt auch für Beiträge gemäß (2) bis (5).

Bitte beachten Sie, dass das ausgewiesene Kapital auf der zum Zeitpunkt der Erstellung der Kontonachricht vorliegenden Beitragsgrundlagenmeldung des Dachverbandes der österreichischen Sozialversicherungsträger basiert. Korrekturen der Beitragsgrundlagen können das ausgewiesene Kapital sowohl erhöhen als auch reduzieren bzw. in Ausnahmefällen zu Rückforderungen von ausbezahlem Kapital führen. Die Kontonachricht basiert ausschließlich auf durch den Dachverband der österreichischen Sozialversicherungsträger bekannt gegebenen Daten und trifft keine Aussage über die tatsächliche beitragsseitige Deckung des ausgewiesenen Kapitals.

Personenbezogene Daten werden bei der VBV - Vorsorgekasse AG nach den Vorgaben des österreichischen Datenschutzgesetzes (DSG) erhoben, verarbeitet und genutzt und im Einklang mit dem Telekommunikationsgesetz (TKG) behandelt.

Ihre Vorteile

Ihr Arbeitgeber hat sich bei der Auswahl der Vorsorgekasse für die VBV entschieden!

Sie profitieren bei der VBV-Vorsorgekasse von folgenden exklusiven Vorteilen:



Sicherheit und Stabilität

Die höchste Rücklage für die Kapitalgarantie in der Branche und eine breite Eigentümerstruktur gewährleisten auch in herausfordernden Zeiten höchstmögliche Sicherheit.



Top-Performance

Wir freuen uns über eine Performance von rund 2,9 %* im Geschäftsjahr 2020 – das ist im Branchenvergleich (Abfertigung NEU) das Top-Ergebnis für unsere Kunden.

* indikativ, gemäß OeKB-Methode



Nachhaltigkeit

Wir sind seit Gründung nachhaltig. Das garantieren unser Ethik-Beirat und die strengen Positiv- und Ausschlusskriterien, nach denen wir Ihr Geld veranlagen.

Sie möchten am aktuellen Stand bleiben? **Dann melden Sie sich für „Meine VBV“ an!**



Sicher

Gesicherter Einstieg durch persönliches Passwort auf jährlicher Kontoinformation



Informativ

Monatliche Darstellung der Abfertigungsbeiträge, aktuelles Veranlagungsergebnis sowie weiterführende Informationen jederzeit einsehen



Innovativ

Online-Abwicklung bei Verfügungsmöglichkeit sowie umfassender Vorsorgerechner für Ihre künftige Gesamtpension

Registrieren Sie sich jetzt für „Meine VBV“ und leisten Sie einen Beitrag im Kampf gegen den Klimawandel!

www.meinevbv.at

Über die praktische Postfachfunktion können Sie jederzeit elektronisch mit uns in Kontakt treten, wodurch Papier gespart und unsere Umwelt geschützt wird.

Tipp

Alles unter einem Dach

Sorgen Sie für mehr Überblick indem Sie alle Ansprüche von „alten“ Vorsorgekassen auf Ihrem VBV-Vorsorgekonto bündeln. Die Zusammenführung ist kostenfrei und das übertragene Guthaben wird zu 100 % abgesichert!

