

Wirtschaftsuniversität Wien

Wien, 23. November 2023



APK Gruppe



Folie 2



APK Gruppe

österreichische
Unternehmen

öffentliche
Einrichtungen

Mitarbeiter-
beteiligung



↓ 100%



Folie 3



APK Gruppe



Firmensitz

Thomas-Klestil-Platz 13
1030 Wien
„Orbi – Tower“

Niederlassung
Stahlstraße 2-4
4020 Linz



Folie 4



Ablauf und Informationen



Folie 5



Begrüßungsschreiben

- ✓ Nach erstmaligem Beitritt eines Dienstnehmers oder einer Dienstnehmerin
- ✓ Versand rund zwei Monate nach Dienstantritt
- ✓ Zusätzliche Information zur Angabe der betrieblichen Vorsorgekasse im Dienstzettel



Folie 6



Herr
Max Mustermann
Musterstraße 1
0000 Musterort

APK Vorsorgekasse AG
Thomas-Müller-Platz 1, 1020 Wien, Austria
Büro: +43 (0) 275 50 275
Telefon: +43 (0) 275 50 275
E-Mail: office@apk-vk.at
www.apk-vk.at

Linz, 05. September 2017

Herzlich Willkommen!

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Ihr Dienstgeber, Muster GmbH, hat die APK Vorsorgekasse AG als betriebliche Vorsorgekasse für die Abwicklung der Altersfertigung Neu ausgewählt und ist gesetzlich verpflichtet, ab Ihrem zweiten Beschäftigungsmonat 1,5% Ihres Bruttolohns auf Ihr bei uns eingerichtetes Konto einzuzahlen. Wir freuen uns daher sehr, Sie als neue Berechtigte in der APK Vorsorgekasse AG begrüßen zu dürfen.

Mit der APK Vorsorgekasse als Ihrem neuen Partner profitieren Sie vielfach:

Kundenservice
Tel.: +43 (0) 50 275 50
E-Mail: office@apk-vk.at

Heben Sie Fragen oder benötigen Informationen, wenden Sie sich einfach telefonisch oder per E-Mail an uns. Unsere Experten/Innen beraten Sie gerne.

www.kontostand.at
Ihr schneller Weg zur elektronischen Kontoinformation

Während des aufrechten Dienstverhältnisses erhalten Sie jährlich (im 1. Halbjahr) eine Kontoinformation per Post an die private Wohnadresse zugesandt. Anstelle der brieflichen Information können Sie sich auf www.kontostand.at das ganze Jahr informieren. Die individuellen Zugangsdaten sind Teil der ersten Kontoinformation.

Garantierter Anspruch
Ihr Guthaben kann nicht verfallen!

Ein Anspruch auf eine Auszahlung Ihres Guthabens besteht, wenn bei der Beendigung des Dienstverhältnisses 36 Beitragsmonate vorliegen und das Dienstverhältnis einvernehmlich geendet hat oder Sie gekündigt wurden. Jedemfalls besteht ein Anspruch bei Resonanzrenten, wenn fünf Jahre lang keine Beiträge in eine betriebliche Vorsorgekasse gezahlt wurden und im Ablebenfall. Sobald für Sie ein Anspruch besteht, werden Sie von uns schriftlich informiert.

Übertragung
von Konten

Wenn bei der Vorsorgekasse Ihres letzten Dienstgebers drei Jahre lang keine Beiträge einbezahlt wurden, können Sie Ihr Guthaben zur APK Vorsorgekasse AG übertragen lassen. Das Formular dazu finden Sie auf unserer Homepage www.apk-vk.at.

Wir freuen uns auf eine langjährige Zusammenarbeit!

Ihre
APK VORSORGEKASSE AG

DGR-Nr.: 210808/Österreich gmbH | 141 UGB | Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien, Handelsgericht Wien, FN 204760 m



Kontoinformation



Kontoinformation
(erstellt am 13.02.2022)

Herrn
Max Mustermann
Musterstraße 00
0000 Musterort

Sehr geehrter Herr Mustermann,
wir dürfen Sie über die Höhe Ihres Abfertigungsguthabens zum 31.12.2019 informieren.

Wollen Sie Ihren Kontostand bequem online abrufen?
Verwenden Sie bitte die rechts angeführten Zugangsdaten.

www.kontostand.at
User: 123456823
Passwort: d5d9gd81

Dienstgeber: Muster GmbH

Antwortschaft zum 31.12.2019	€	2.000,00
Beiträge	€	500,00
Verwaltungskosten	€	-6,50
Kosten Sozialversicherungsträger	€	1,50
Zugewiesenes Veranlagungsergebnis	€	80,00
Antwortschaft zum 31.12.2019	€	2.572,00

Gemäß § 24 EMSGV leistet die APK Vorsorgekasse AG eine Garantie auf alle einlangenden Beiträge. Zum Stichtag 31.12.2019 beträgt dieses garantierte Kapital € 2.200,00.

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass die Höhe aller oben angeführten Beiträge unter dem Vorbehalt der Richtigkeit und Vollständigkeit der durch die Sozialversicherungsträger bekannt gegebenen Daten und Überweisungen gilt.

Das Anschaffungsvermögen war zum oben angeführten Stichtag zu 72,03 % in Anleihen und Bankguthaben, 13,84 % in Aktien, 6,66 % in Immobilien und 7,47 % in sonstige Werte veranlagt.

Für Rückfragen stehen wir gerne unter der Telefonnummer +43(0)50 275 50 zu Ihrer Verfügung.

Hinweis: Diese Kontoinformation bewirkt keinen Anspruch auf Auszahlung!
Sobald Sie ein Verfügungsersuchen beschriftet (Eingruchenzauszeichnungen sind auf der Rückseite angeführt), senden wir Ihnen automatisch die Unterlagen per Post zu.

Mit freundlichen Grüßen
APK VORSORGEKASSE AG
Mag. Alfred Ungerböck e.h. Dipl.-Ing. Thomas Keplinger e.h.

Öffnungszeiten: 08:00 - 16:00, Adressengruppe: 01000 Wien, Homepage: www.apk.at

Folie 7

- 1 Antwortschaft zum letzten Bilanzstichtag
Hier sehen Sie die Höhe der Antwortschaft zum 31.12. des letzten Jahres.
- 2 Beiträge des Dienstgebers im abgelaufenen Jahr
- 3 Verwaltungskosten
Die Verwaltungskosten werden einmalig vom einlangenden Betrag abgezogen.
- 4 Kosten Sozialversicherungsträger
Die Sozialversicherungsträger heben 0,3 % des Bruttobeitrages als Inkassogebühr ein.
- 5 Veranlagungsergebnis
Das Veranlagungsergebnis wird abzüglich der Vermögensverwaltungskosten ausgewiesen.
- 6 Gesamte Antwortschaft zum aktuellen Bilanzstichtag
Die gesamte Antwortschaft setzt sich aus den oben angeführten Punkten zusammen.
- 7 Garantiertes Kapital
Das garantierte Kapital ist die Summe der vom Dienstgeber geleisteten Bruttobeiträge und stellt die gesetzlich garantierte Untergrenze dar.

✓ jährlicher Versand
✓ an die private Adresse
✓ in deutscher oder englischer Sprache



APK Vorsorgekasse App Zugriff mittels ID Austria seit Oktober 2022



08:07 LTE

APK VORSORGEKASSE

Internetkonto

E-Mail-Adresse

Passwort

Angemeldet bleiben

Einloggen

Passwort vergessen

Registrieren

Zugangsdaten anfordern

mit ID Austria anmelden ← neu seit 10.2022

Anmelden mit ID Austria

Anmelden bei „www.kontost...“

Mit der Anmeldung stimmen Sie zu, dass folgende Daten zu ihrer Person, sofern vorhanden, an „www.kontostand.at“ übermittelt werden: Ihr Name und Ihr Geburtsdatum
Weiters werden Ihr bPK übermittelt.

Details & Datenschutzerklärung anzeigen

Zustimmung merken.
Damit wird dieser Schritt in Zukunft bei derselben Anmeldung übersprungen.

Anmelden

Abbrechen

Österreichische Sozialversicherungsträger

Folie 8



Verfügungsanspruch

Voraussetzungen

- Beendigung des Dienstverhältnisses (einvernehmlich, Zeitablauf oder Kündigung Dienstgeber) **und** 36 Beitragsmonate in eine betriebliche Vorsorgekasse, oder
- Pensionsantritt, oder
- 5 Jahre kein Beitrag aus einem Dienstverhältnis in eine Vorsorgekasse, oder
- Ableben des Anwartschaftsberechtigten

Verfügungsunterlagen

- automatischer postalischer Versand an Privatadresse



Max Mustermann
ZUNF: 1234 56789
KOFNR: 143210987
(gemäß Art. 13.02.2020)



Anrede
APK Vorsorgekasse AG
Inhaltsbereich 2.4
4000 Linz

oder per E-Mail: office@apk-va.at

Vorbehaltlich eines Anspruchs gemäß § 14 BMDVG möchte ich über den mir zuzurechnenden Abfertigungsbetrag verfügen und wähle dazu eine der folgenden Alternativen (Zutreffendes bitte ankreuzen):

- Ich beantrage die weitere Veranlagung in der APK Vorsorgekasse AG.
- Ich beantrage die Anzahlung auf meine Bankverbindung (Abzug: 6 % Lohnsteuer).
- Ich beantrage die Postanweisung an die im Anschreiben angeführte Adresse (Geldes sind vom Empfänger zu tragen, Abzug: 6 % Lohnsteuer, nur die österreichische Adresse möglich).
- Ich beantrage die Übertragung in meine aktuelle Vorsorgekasse.
- Ich beantrage die Überweisung an meine Pensionszusatzversicherung gemäß § 108b EStG bzw. betriebliche Rückdeckversicherung gemäß § 33 Versicherungsdurchführungswert.*
- Ich beantrage die Überweisung an eine Pensionskasse.*

*Name der Vorsorgekasse

*Name der Pensionskasse

Ich nehme ausdrücklich zur Kenntnis, dass es bei nachträglichen Änderungen von Informationen und Beitragsschuldungen durch die Träger der Pensionszusatzversicherung der Bestätigung von weiteren Anwartschaften keine Auswirkung auf die Pensionszusatzversicherung hat. Die Pensionszusatzversicherung gemäß § 108b EStG bzw. § 33 Abs. 1 BMDVG beginnt am 01.01.2021.

Für Rückfragen bitte anfragen.
Tel.-Nr. _____ E-Mail _____

Durch Angabe meiner Kontaktdaten bin ich mit deren Speicherung und der Zuweisung von Informationen für Zwecke der Auszahlung per E-Mail einverstanden.

Ort, Datum _____ Max Mustermann

WICHTIG: Legen Sie bitte diesem Antrag eine Kopie eines gültigen, amtlichen Lichtbildausweises bei oder unterschreiben Sie den Antrag qualifiziert elektronisch!

Die APK Vorsorgekasse übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit der Angaben. Die Angaben sind ausschließlich für die Zwecke der Pensionszusatzversicherung gemäß § 108b EStG bzw. § 33 Abs. 1 BMDVG bestimmt. Die Angaben sind ausschließlich für die Zwecke der Pensionszusatzversicherung gemäß § 108b EStG bzw. § 33 Abs. 1 BMDVG bestimmt. Die Angaben sind ausschließlich für die Zwecke der Pensionszusatzversicherung gemäß § 108b EStG bzw. § 33 Abs. 1 BMDVG bestimmt.

Offenlegung gemäß § 108b Abs. 2 BMDVG: Die APK Vorsorgekasse AG ist ein Unternehmen der APK Vorsorgekasse AG, Linz, Österreich. Die APK Vorsorgekasse AG ist ein Unternehmen der APK Vorsorgekasse AG, Linz, Österreich.



Verfügungsanspruch

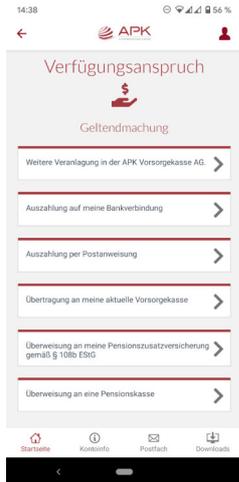
Seit Dezember 2020

Auszahlung via Smartphone

- IBAN eintippen,
- Ausweis hochladen,
- absenden.

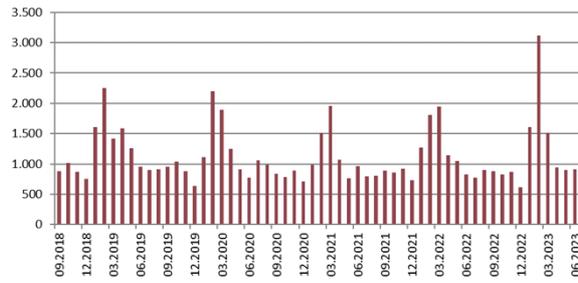
Fragen via Smartphone

- Nachricht senden.
- Antwort kommt direkt und vor allem sicher im Portal!



Kundenservice

Anzahl der Anrufe von Kund:innen

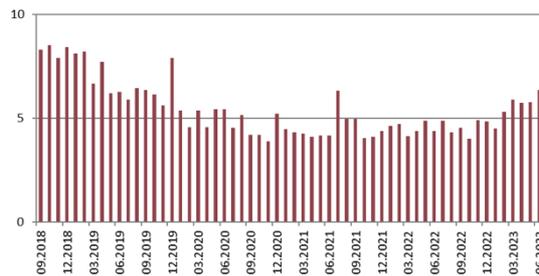


Folie 11



Kundenservice

Ø Verweildauer in der Warteschleife (in sec)

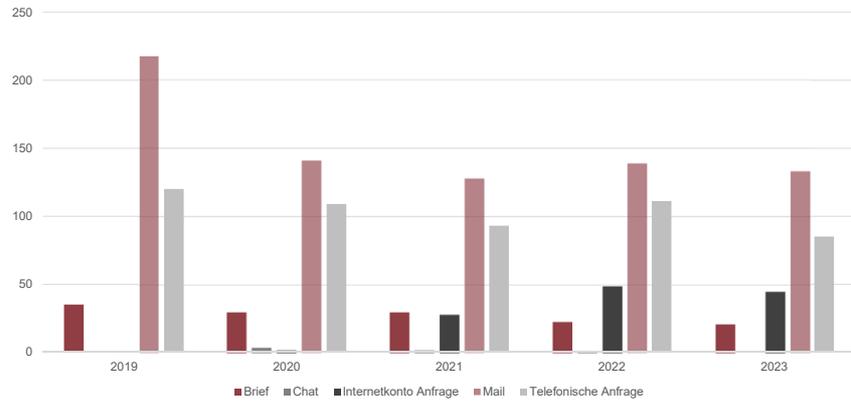


Folie 12



Kommunikation

Kommunikation mit Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern der Wirtschaftsuniversität Wien



Folie 13



Service Zusammenführung von Guthaben



Folie 14



Zusammenführung von Guthaben



Wenn bereits Guthaben bei mehreren Vorsorgekassen vorhanden sind, können alle beitragsfreien Ansprüche unter bestimmten Voraussetzungen wie ein Rucksack auf die aktuelle Vorsorgekasse übertragen werden.



Folie 15



Zusammenführung von Guthaben

Serviceleistung

- Automatisch schriftliche Erinnerung an jeden Anwartschaftsberechtigten mit weiteren Vorsorgekassen

Ablauf

- Returnierung Formular an die APK Vorsorgekasse AG per E-Mail oder Post
- Formular Download auf [Downloads \(apk-vk.at\)](https://www.apk-vk.at/downloads)

Vorteile

- 100% Garantie auf Ihre steuer- und kostenfreie Übertragung.
- Die gesamte Abfertigungsanwartschaft auf einen Blick.
- Ein einziger Ansprechpartner und somit nur noch Zusendungen von einer Vorsorgekasse.
- Niedrigste Kosten und kompetentes Kundenservice.

Wird der Online-Zugang www.kontostand.at und oder die App (APK VK) genutzt, erhält jeder Anwartschaftsberechtigte eine Postfach- bzw. E-Mail-Benachrichtigung sobald eine Übertragung einer ehemaligen Vorsorgekasse eingelangt ist.



Folie 16



Kapitalgarantie



Folie 17



Kapitalgarantie / Abfertigungsanwartschaft

Die **Kapitalgarantie**

- stellt einen gesetzlich geregelten Mindestanspruch im Falle einer Verfügung dar,
- entspricht der Summe der Bruttobeiträge des Arbeitgebers,
- wächst folglich monatlich mit dem Eingang jedes neuen Beitrags,
- ist von der betrieblichen Vorsorgekasse zu erbringen und
- ist durch gesetzlich geregelte Rücklagen gesichert.

Die Kapitalgarantie ist ein Teil der Kontoinformation, deren Anwachsen sieht man im Vergleich der Kontoinformation des Vorjahres mit der aktuellen Kontoinformation.

Die **Abfertigungsanwartschaft**

- ergibt sich aus den Bruttobeiträgen des Arbeitgebers,
- abzüglich der Kosten der Vorsorgekasse bzw. der Gesundheitskasse,
- ändert sich zusätzlich durch die monatliche Zuweisung des positiven oder negativen Veranlagungsergebnisses.

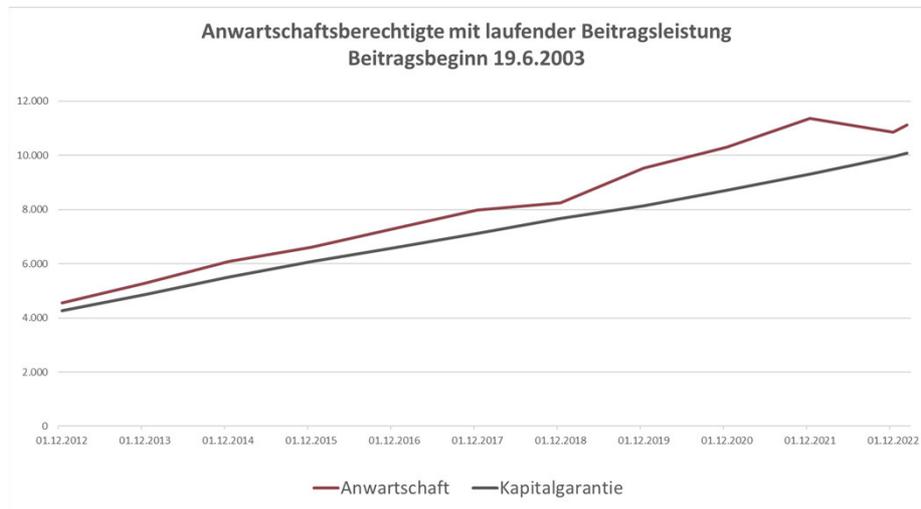
Wenn die Abfertigungsanwartschaft über dem Wert der Kapitalgarantie liegt, wird bei Vorliegen eines Auszahlungsanspruchs dieser höhere Wert ausbezahlt.



Folie 18



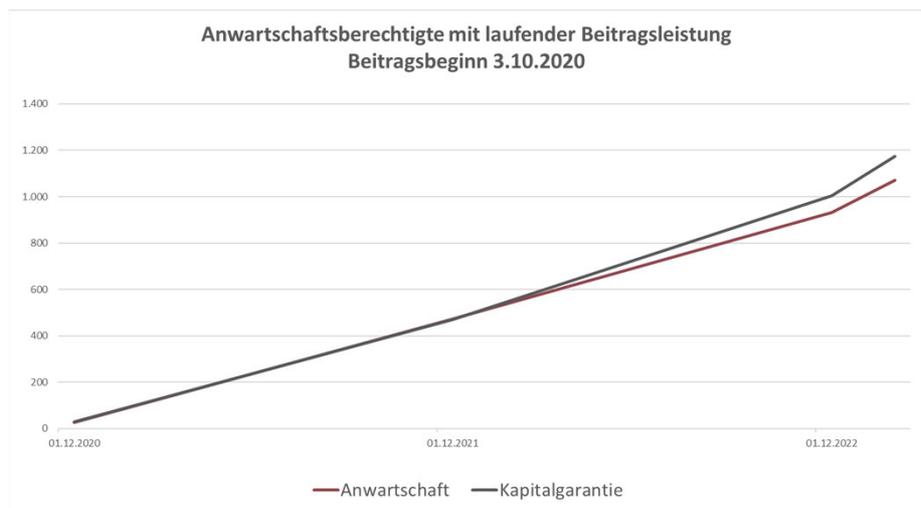
Kapitalgarantie



Folie 19



Kapitalgarantie



Folie 20



Veranlagung



Folie 21



Ertragsentwicklung 2022

Extreme Zinserhöhungen der EZB in 2022 führen zu stark negativer Performance bei „sicheren“ Staatsanleihen



APK with Macrobond



Folie 22



Kennzahlen im Marktvergleich

HTM-Widmung

Der Gesetzgeber hat den Vorsorgekassen ein Werkzeug verschafft, diese Situation kosmetisch etwas zu verschönern. Es existiert die Möglichkeit, Anleihen unter bestimmten Voraussetzungen einer sogenannten HTM-Widmung zu unterziehen (= Held to Maturity oder „Halten bis zur Fälligkeit“). Das heißt, dass diese Anleihen bis zur Fälligkeit im Portfolio verbleiben. In diesem Fall darf die Vorsorgekasse das Tageswertprinzip verlassen und die Anleihe weiterhin mit dem Nominal- oder dem Anschaffungswert bewerten. **Wird dies gemacht, entfällt der „buchungstechnische Kursverlust“ durch die Zinssatzänderung.**



Quelle: VKI, <https://konsument.at/abfertigung-neu>, 23.5.2023

Folie 23



Kennzahlen im Marktvergleich

Unterschiede zwischen den Kassen

Die Finanzmarktaufsicht (FMA) hat im März dieses Jahres klargestellt, dass maximal 60 Prozent des Vermögens und maximal 25 Prozent in Unternehmensschuldverschreibungen so gewidmet werden dürfen. Dazu gibt es noch Klarstellungen über Bonitätsvoraussetzungen, Laufzeiten und Verzinsungen, die entsprechend erfüllt sein müssen. Diese Möglichkeit wurde von den einzelnen Kassen in unterschiedlichem Ausmaß in Anspruch genommen. **So wurde hier ein Ermessensspielraum geschaffen, in welcher Höhe ein Verlust ausgewiesen werden kann, der eine Vergleichbarkeit für Anleger:innen erschwert.**



Quelle: VKI, <https://konsument.at/abfertigung-neu>, 23.5.2023

Folie 24



Kennzahlen im Marktvergleich

Auswirkungen

Man kann HTM-Widmungen durchaus mit geteilter Meinung gegenüberstehen. Einerseits können hier Ausschläge des Veranlagungsergebnisses geglättet werden (zumindest in einem gewissen Umfang). Dies bedeutet für Anleger:innen, die in nächster Zeit ausscheiden, natürlich einen Vorteil, da die Anleihen mit einem höheren als dem aktuell erzielbaren Ertrag bewertet werden. **Dieser Vorteil ist gleichzeitig der Nachteil für Neueinzahlungen, da die Beiträge jetzt eigentlich zu günstigeren Kursen und damit besseren Renditen angelegt werden könnten, diese aber durch den Bestand der HTM-Anleihen gedämpft werden.**

Wenn ein:e Anleger:in bzw. ein Arbeitgeber jetzt eine neue Abfertigungskasse sucht, kann der Anteil an gewidmeten Veranlagungen ein Aspekt der Auswahl sein.



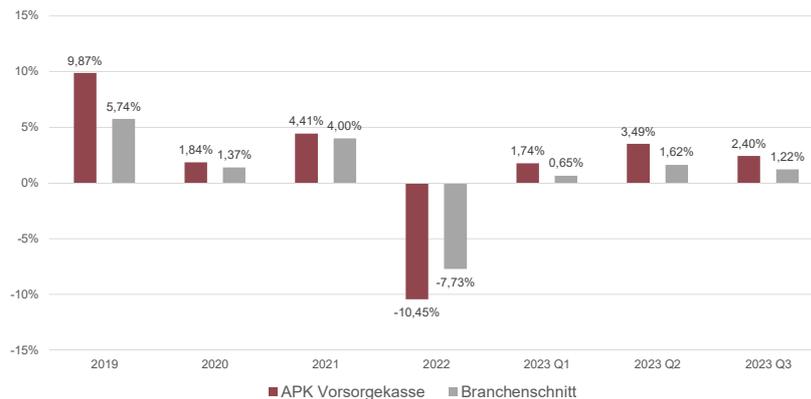
Quelle: VKI, <https://konsument.at/abfertigung-neu>, 23.5.2023

Folie 25



Kennzahlen im Marktvergleich

Veranlagungsergebnis (OEKB)



Quelle: OEKB / Fachverband der Pensions- und Vorsorgekassen

Folie 26



Nachhaltigkeit



Folie 27



Nachhaltigkeit

Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte

- zentraler Aktienfonds (2015)
- defensiver Aktienfonds (2016)
- Fonds für hochwertige europäische Unternehmensanleihen (2016)
- Fonds für Staatsanleihen (2017)
- Nachhaltiger Immobilienfonds (2018)
- Fonds für Emerging Markets Staatsanleihen (2018)
- Geldmarktfonds (2019)
- Sozialimmobilien Fonds (2021)
- **Fonds für Gesundheitsmarkt (2022)**



Anteil am Volumen der Veranlagungsgemeinschaft (31.12.2022):

- Fonds mit Umweltzeichen: 51,4%
- Explizit nachhaltige Investments: 99,4%



Folie 28



Zertifikat in Gold für 2022



Folie 29



Auszeichnungen



Folie 30



Auszeichnung als beste Vorsorgekasse



Folie 31



Auszeichnung als beste Vorsorgekasse 2022 Veröffentlichung am 5.12.2022



PLATZ	2021	TREND	UNTERNEHMEN	BRANCHE/ RUBRIK	GESAMT- SCORE	PEER- GROUP	KENN- ZAHLEN	REDAK- TION
1.	(1.)	→	APK Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	83,22	9	7	9
2.	(7.)	↑	Valida Plus AG	Vorsorgekasse	74,56	8	7	8
3.	(2.)	↓	YBY Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	73,44	9	4	9
4.	(4.)	→	Fair Finance Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	71,22	7	6	9
5.	(3.)	↓	Niederösterreichische Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	70,44	7	6	8
6.	(5.)	↓	Bonus Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	65,00	7	5	8
7.	(6.)	↓	BUAK Betriebliche Vorsorgekasse	Vorsorgekasse	62,67	7	5	7
8.	(8.)	→	Allianz Vorsorgekasse AG	Vorsorgekasse	47,67	7	3	4

https://issuu.com/wfm-db/docs/boersianer_e-paper_52.ausgabe



Folie 32



Vielen Dank!



Folie 33

