



INFORMATIONSBLETT VALIDA PERFORMANCE 2023 ALLGEMEINE VERANLAGUNGS- UND RISIKOGEMEINSCHAFT 40

Mit diesem Informationsblatt wollen wir Sie zeitnah zum Jahreswechsel über die aktuelle Entwicklung Ihrer Veranlagungs- und Risikogemeinschaft (VRG) sowie über relevante Werte zur Betriebspension informieren.

PERFORMANCE DER ALLGEM. VRG 40/LEBENSPHASENMODELL¹

| ZEITRAUM | PERFORMANCE GEMÄSS OEKB* | | |
|------------|--------------------------|--------------------|-------------------|
| | VG 41 (DEFENSIV) | VG 42 (AUSGEWOGEN) | VG 43 (DYNAMISCH) |
| 31.12.2023 | + 6,34 %** | + 6,66 %** | + 7,77 %** |
| 31.12.2022 | - 5,64 % | - 7,98 % | - 8,66 % |
| 31.12.2021 | + 8,09 % | + 10,15 % | + 13,46 % |
| 31.12.2020 | - 0,79 % | - 1,23 % | - 1,19 % |

* Oesterreichische Kontrollbank
** Wert nach Fondsmethode

AKTUELLE WERTE FÜR 2024

STAATLICHE PRÄMIE FÜR DAS 1.000-EURO-PRÄMIENMODELL

4,25 %

Um Ihre spätere Pension zu erhöhen, können Sie zusätzlich zu den Arbeitgeberbeiträgen eigene Beiträge leisten. Bei Inanspruchnahme des 1.000-Euro-Prämienmodells können Sie bis zu € 1.000 jährlich in die Pensionskasse einzahlen und dafür die staatliche Prämie lukrieren. Die Pension aus den prämiengünstigen Beiträgen ist zu 100 % steuerfrei. Sie haben noch keinen Prämienantrag gestellt? Dann können Sie dies jederzeit nachholen! Den Prämienantrag finden Sie auf valida.at

ABFINDUNGSGRENZE

€ 15.600,00

Ihr Pensionskapital kann nur dann in Form einer Einmalzahlung abgefunden werden, sofern es unter der Abfindungsgrenze gem. § 1 (2) Pensionskassengesetz (PKG) liegt. Ansonsten erhalten Sie eine lebenslange Pensionszahlung.

GERINGFÜGIGKEITSGRENZE (MONATLICH)

€ 518,44

Bis zur Höhe der Geringfügigkeitsgrenze entfällt die Beitragspflicht zur österreichischen Sozialversicherung.

HÖCHSTBEITRAGSGRUNDLAGE (MONATLICH)

€ 6.060,00

Diese stellt eine monatliche Einkommenschwelle dar, oberhalb derer das Einkommen zur österreichischen Sozialversicherung beitragsfrei bleibt.

VERSAND DER LEISTUNGS-/RENTENINFORMATION

Unmittelbar nach Verarbeitung aller Datenmeldungen der Arbeitgeber beginnen wir mit den Bilanzarbeiten. Danach erfolgt die Prüfung der Bilanz Ihrer VRG durch die gesetzlich festgelegten Kontrollorgane, wie z.B. Wirtschaftsprüfer. Erst im Anschluss daran können wir mit der Aufbereitung der Leistungs-/Renteninformationen beginnen.

Die **Leistungs-/Renteninformation** gemäß § 19 (3) Pensionskassengesetz **stellen wir Ihnen ab Mitte des Jahres** auf dem **Valida Vorsorgeportal** zur Verfügung (vorsorgeportal.valida.at).

Sie können Ihren Zugang bequem mit Ihrer persönlichen **ID Austria aktivieren** (vorsorgeportal.valida.at/aktivierung) oder Sie wenden sich direkt an Ihre:n Valida Kundenbetreuer:in.



NOCH NICHT AKTIVIERT?

Hier finden Sie alle Infos zur Registrierung!



Erfahren Sie mehr unter valida.at