

**Valida Vorsorge
Management**



Informationsveranstaltung Wirtschaftsuniversität Wien 29.01.2020

Astrid Gratzner

Mag. Claudia Fassl

1 Die Valida Pension AG

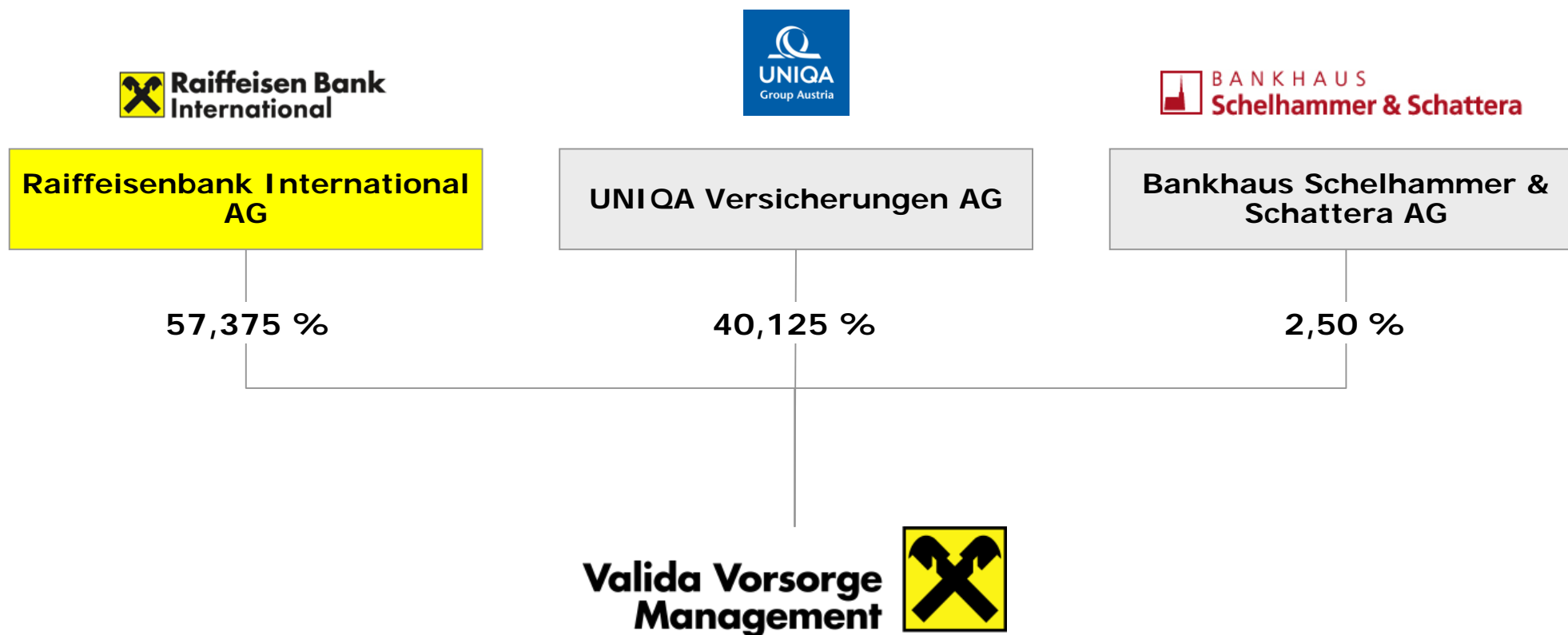
2 Die Pensionszusage der WU Wien

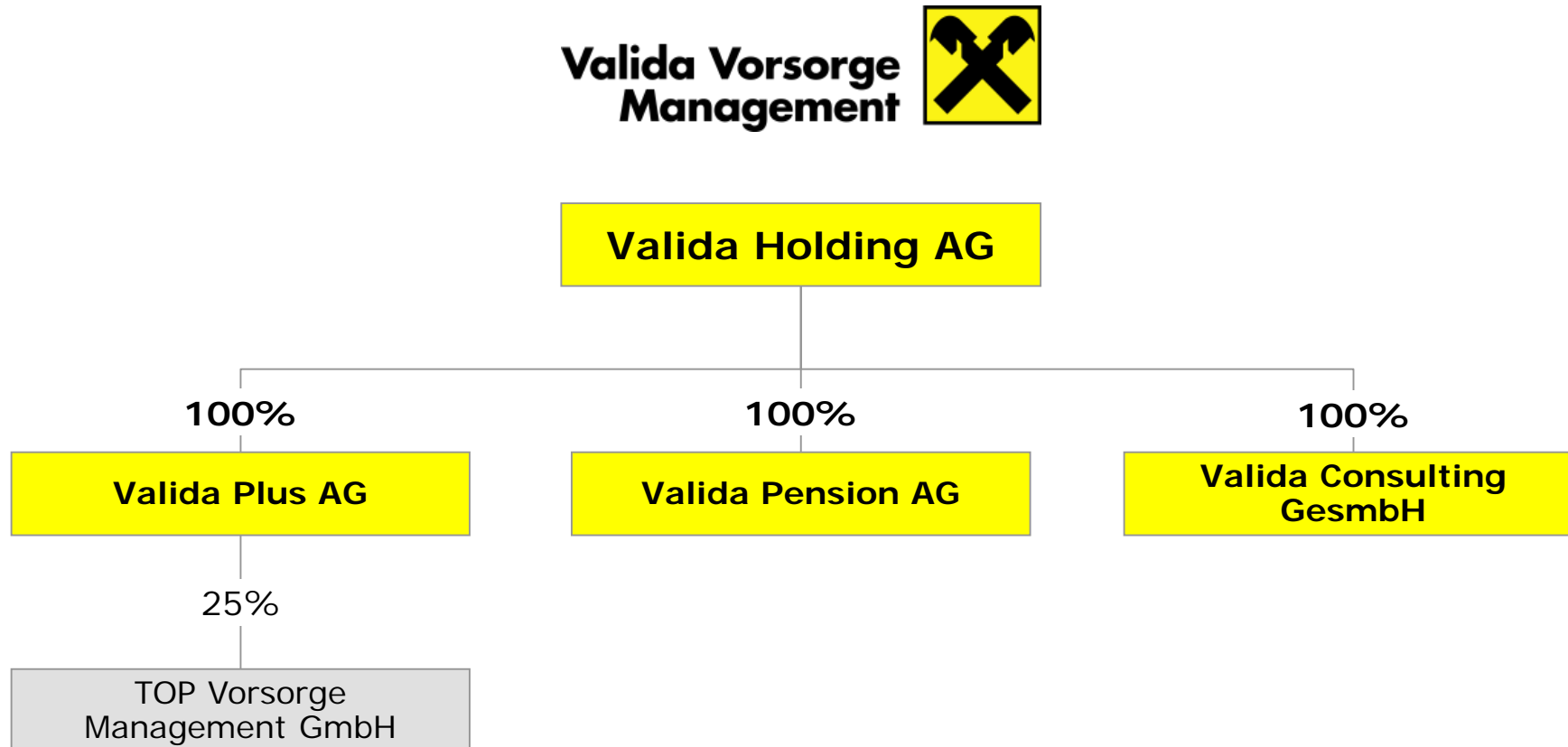
3 Modelle der WU Wien

4 Das Lebensphasenmodell

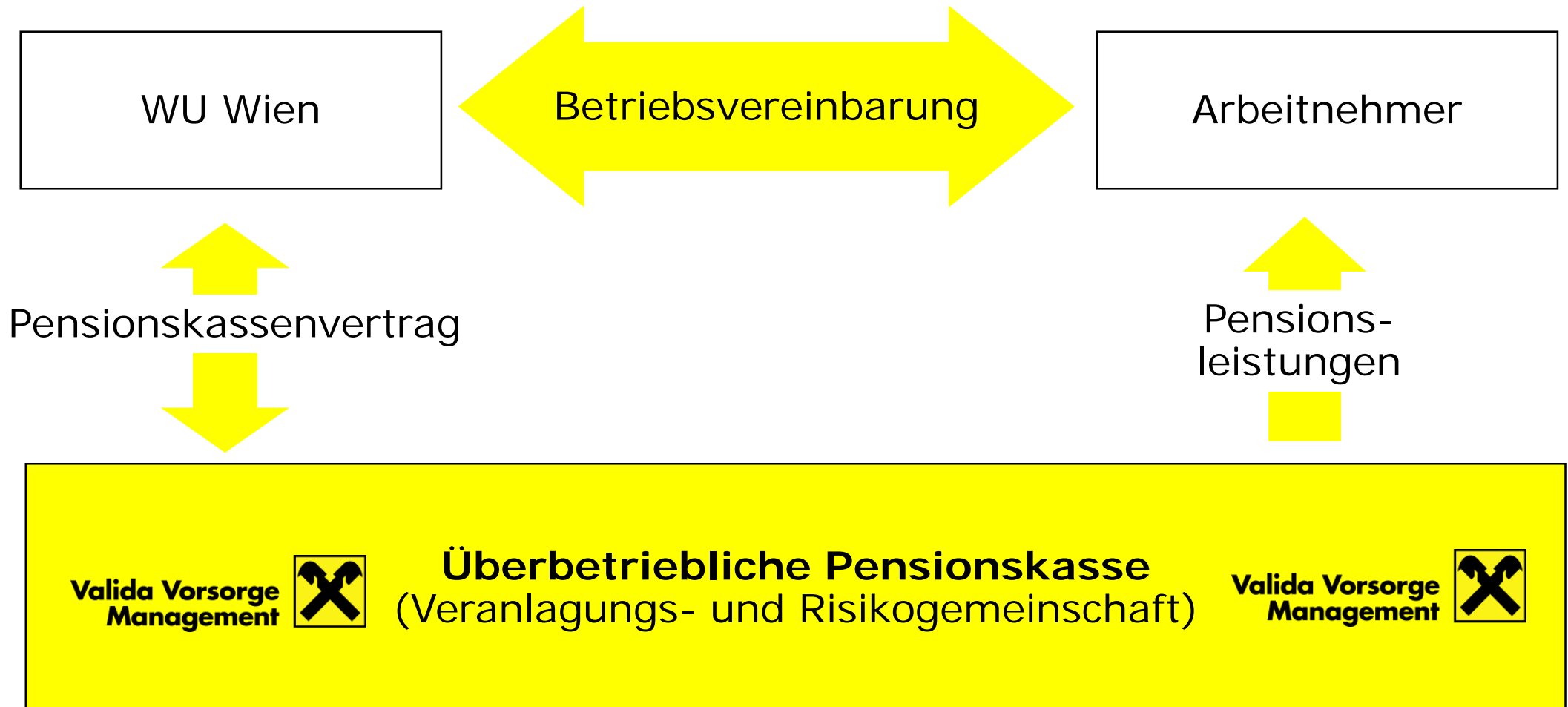
5 Serviceleistungen

Unsere Aktionärs- und Eigentümerstruktur

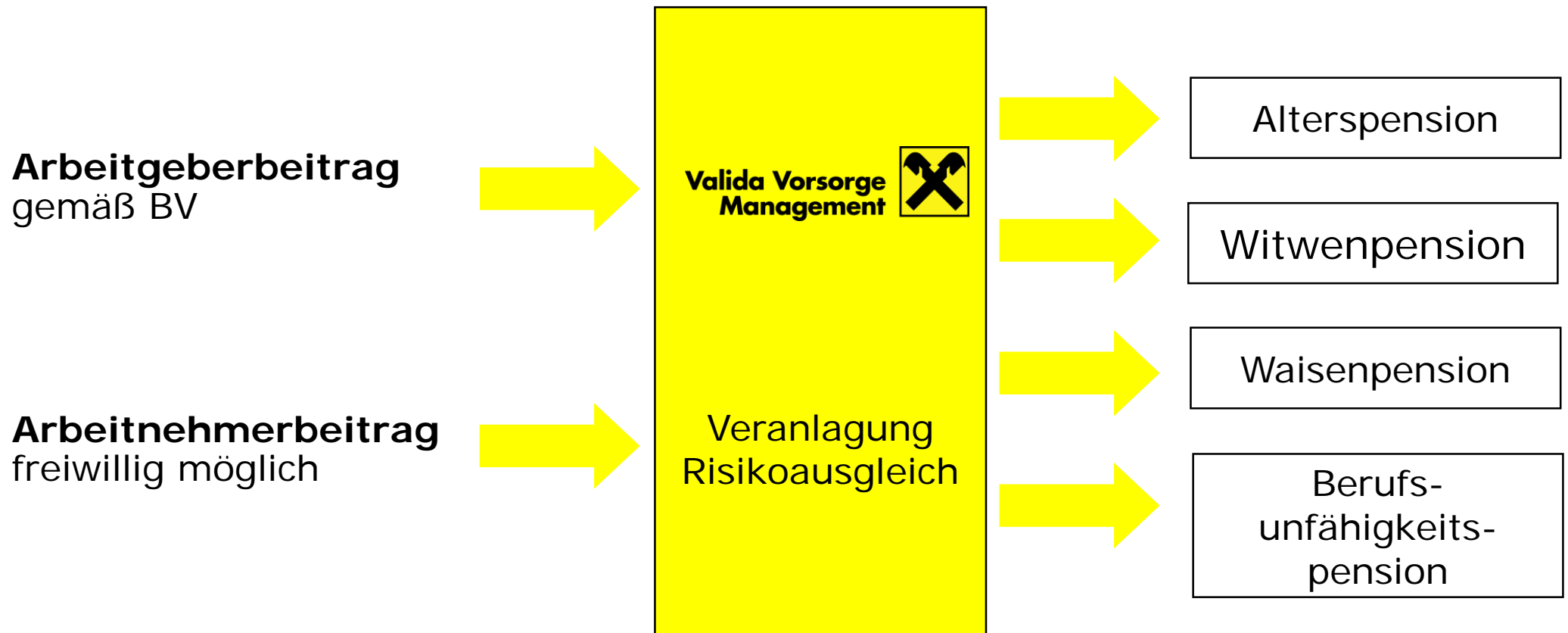




- 1 Die Valida Pension AG
- 2 Die Pensionszusage der WU Wien**
- 3 Modelle der WU Wien
- 4 Das Lebensphasenmodell
- 5 Serviceleistungen



Wie funktioniert eine Pensionskasse?



- **für Professoren:**

10 % des monatlichen Bruttobezuges

- **für übrige Mitarbeiter**, die unter den KV fallen:

3 % des monatlichen Bruttobezuges bis zur
Höchstbeitragsgrundlage (HBG) und

10 % des monatlichen Bruttobezuges über der HBG

HBG 2020: EUR 5.370,00

Erhöhung der Pensionskassenpension durch freiwillige Eigenbeiträge der Arbeitnehmer möglich:

25 %, 50 %, 75 % oder 100 %
der laufenden Arbeitgeber-Beiträge

oder

Prämienmodell: in Höhe des in § 108a EStG angeführten höchstmöglichen Beitrages (2020: € 1.000,- p.a.)

staatliche Prämie in der Höhe von 4,25% (Stand 2020)

vom Arbeitgeber finanziert (verpflichtend):

- lohnsteuerfrei
- keine Sozialversicherungsbeiträge

vom Arbeitnehmer finanziert (freiwillig):

- **Prämienmodell:** staatliche Prämie in der Höhe von 4,25 % bis zu einem Beitrag von max. EUR 1.000,-

vom Arbeitgeber finanziert:

- Lohnsteuerpflichtig (geringerer Steuersatz)
- keine Sozialversicherungsbeiträge

vom Arbeitnehmer finanziert:

- aus **Prämienmodell**: zur Gänze steuer- und sozialversicherungsbeitragsfrei

Steuerbegünstigte Pensionsabfindung:

- möglich, wenn Pensionskapital bei Ausscheiden unter der Abfindungsgrenze liegt (EUR 12.600,- Stand 2020)

Möglichkeiten bei Beendigung des Dienstverhältnisses vor Inanspruchnahme einer Leistung:

- Barauszahlung (Abfindungsgrenze EUR 12.600,- Stand 2020)
- beitragsfrei stehen lassen
- Weiterzahlen mit eigenen Beiträgen
- Übertragung des unverfallbaren Anspruches in die Pensionskasse eines neuen Arbeitgebers
- ...

- 1 Die Valida Pension AG
- 2 Die Pensionszusage der WU Wien
- 3 Modelle der WU Wien**
- 4 Das Lebensphasenmodell
- 5 Serviceleistungen

Modell 1 = Modell ohne erhöhten Risikoschutz

Berufsunfähigkeit: Verrentung des vorhandenen Kapitals

- Witwer/Witwenpension: 30 %
- Vollwaisenpension: 20 %
- Halbwaisenpension: 10 %
- Alterspension: Verrentung des Kapitals bei Pensionsantrittsalter;
höher als bei Modell 2

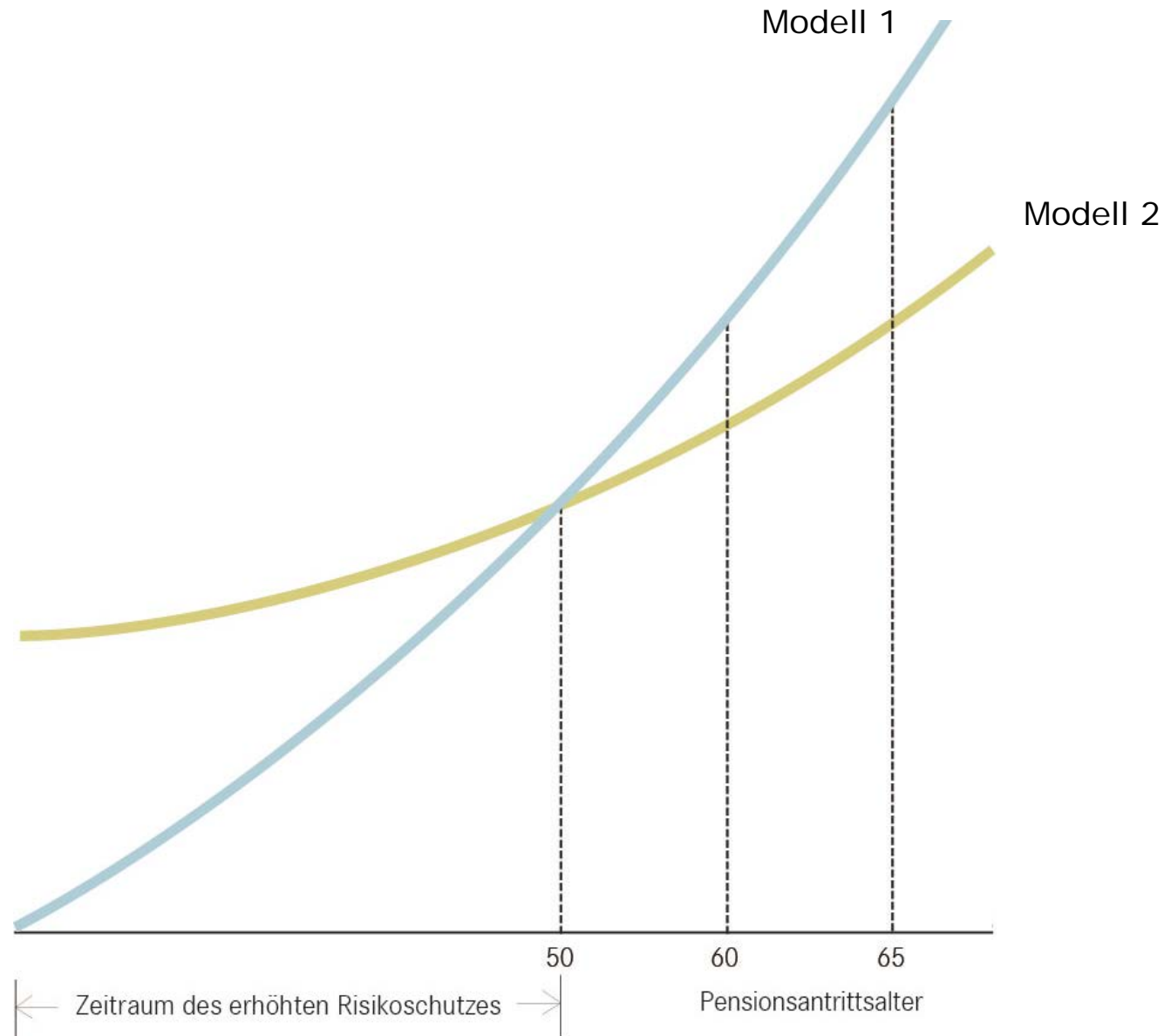
Modell 2 = Modell mit erhöhtem Risikoschutz:

- Berufsunfähigkeit: Verrentung eines Guthabens, das um fiktive Beiträge bis zum 50. Lebensjahr erhöht wird
- Witwer/Witwenpension: 60 %
- Vollwaisenpension: 40 %
- Halbwaisenpension: 30 %
- Alterspension: Verrentung des Pensionskapitals zum Pensionsantrittsalter; niedriger als bei Modell 1

Keine Entscheidung: Modell 1

Wechsel zu Modell 2 nicht möglich.

Wahlmöglichkeiten bei Einbeziehung Modell 1 vs. Modell 2



- 1 Die Valida Pension AG
- 2 Die Pensionszusage der WU Wien
- 3 Modelle der WU Wien
- 4 Das Lebensphasenmodell**
- 5 Serviceleistungen

Im Lebensphasenmodell stehen **drei Veranlagungsgruppen (VG)** zur Auswahl

- defensive – ausgewogene – dynamische VG

Auswahl und Wechsel

- z.B. aufgrund der individuellen Risikoneigung
- z.B. aufgrund des Veranlagungshorizontes und der Lebensphase
- max. drei Wechsel sind insgesamt möglich

Der Wechsel in die oder aus der Sicherheitspension ist hier nicht mitzuzählen, ebenso wenig die Einstiegswahl.

- Wechsel in alle Richtungen möglich (auch von risikoarm zu risikoreich)

- Bei Einbeziehung **Wahlmöglichkeit der Veranlagungsgruppe** (Arbeitnehmererklärung)

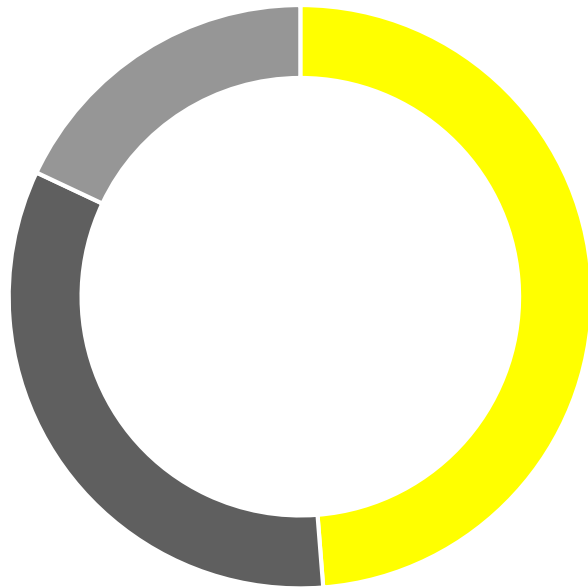
- **Standard-Veranlagungsgruppe:**
 - **defensive** VG (für jene Arbeitnehmer, die die Einstiegswahl nicht nützen)

Spätere Wechsel

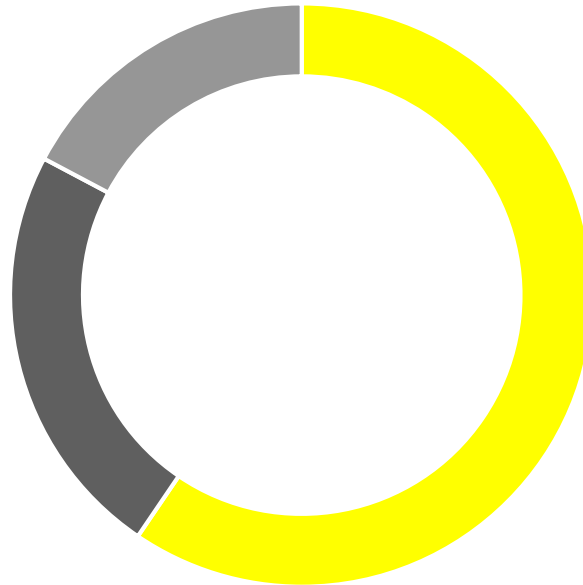
- E-Mail an wahlrechte@valida.at betreffend Wechselwunsch
- Versand von Infopaket und Wechselerklärung an Wechselwilligen
- Retournierung der unterschriebenen Wechselerklärung an Valida
- Sofern unterschriebene Wechselerklärung spätestens am 31.10. eines Kalenderjahres bei Valida eintrifft, Wechsel per 1.1. des Folgejahres

Veranlagung im Lebensphasenmodell gültig ab 1.1.2019

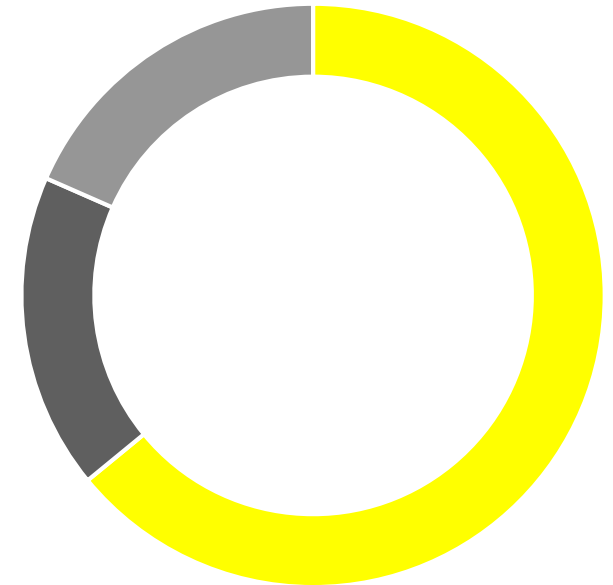
Dynamisch



Ausgewogen



Defensiv

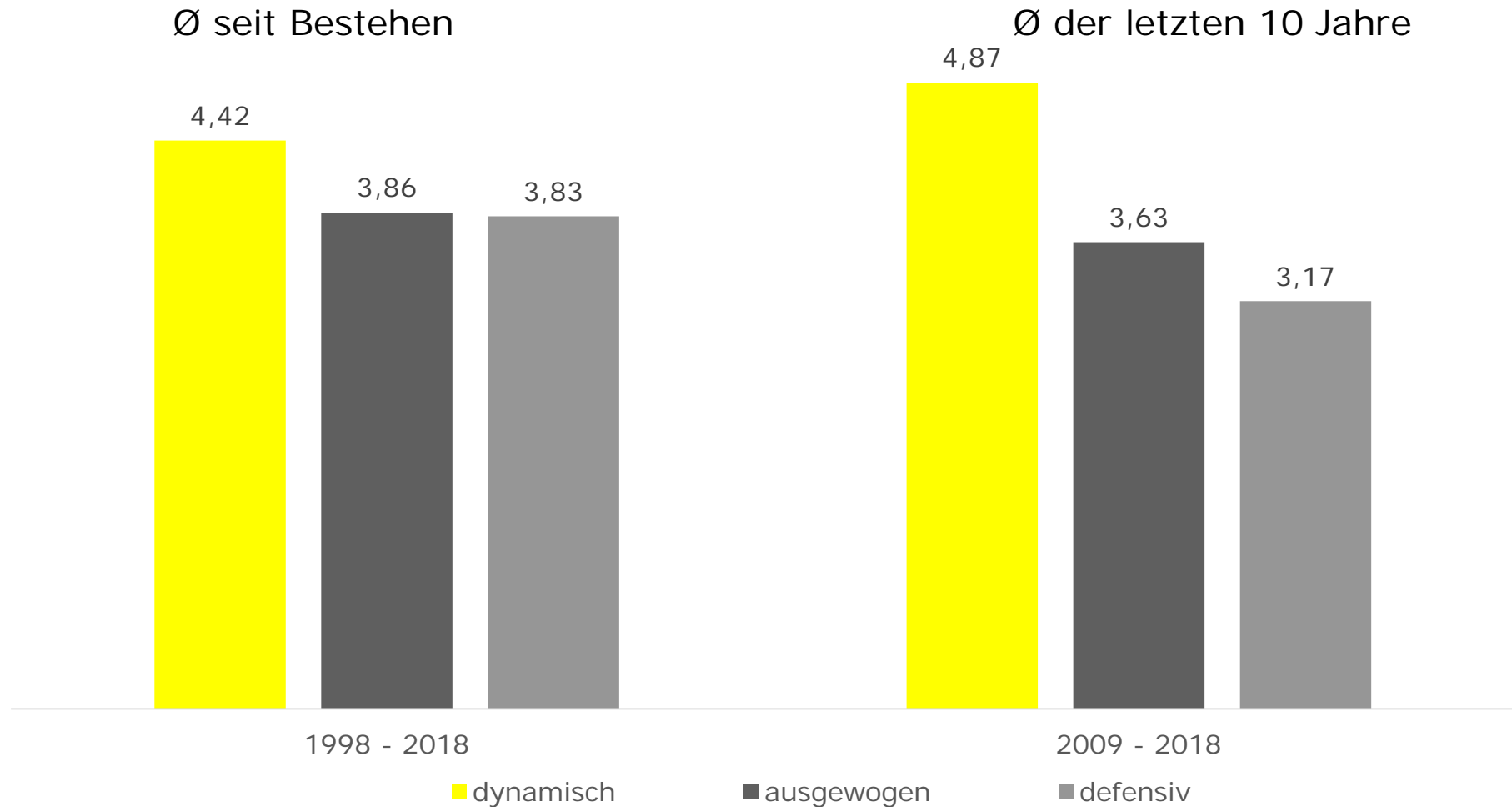


 **Anleihen**

 **Aktien**

 **Sonstiges/Cash**

Veranlagungsergebnisse (p.a.) im Durchschnitt



Performance per 31.12.2019 (Fondsmethode): VG 43: 13,14 %; VG 42: 10,65 %; VG 41: 9,39 %

Arbeitnehmer-Erklärung WU Wien

- 1 Die Valida Pension AG
- 2 Die Pensionszusage der WU Wien
- 3 Modelle der WU Wien
- 4 Das Lebensphasenmodell
- 5 Serviceleistungen**

- Jährliche **Informationsveranstaltung**
- **Homepage** mit diversen Downloads
- **Kennwortgeschütztes Vorsorgeportal**
 - jährliche Kontoinformationen
 - Veranlagungsberichte
 - Vorsorgelexikon
 - allgemeine Informationen
 - Kontakt

Link: <https://vorsorgeportal.valida.at/>

Herzlich Willkommen bei der Valida Pension AG!




Bitte melden Sie sich an, um alle Vorteile Ihres persönlichen Portals nutzen zu können.








Anmelden


[Passwort vergessen?](#)
[Sie haben noch keinen Portal-Zugang?](#)


Demo-Modus


Valida Pensionskasse 

 Kontakt  Infos & Hilfe  Profil & Einstellungen  Abmelden

 Startseite

 Anfrage

 Adressänderung

 Startseite

Kontonachricht per 31.12.2017 -
Leistungsinformation für Ihr LB-Konto

Kontonachricht per 31.12.2016 -
Leistungsinformation


**Kontonachricht per 31.12.2015 -
Leistungsinformation**

Kontonachricht per 31.12.2014 -
Leistungsinformation

Kontonachricht per 31.12.2013 -
Leistungsinformation


Kontonachricht per 31.12.2013 -
Leistungsinformation


Kontonachricht per 31.12.2016 - Leistungsinformation

 Ihr Valida Team 24.04.2019

Bitte finden Sie das Dokument im Anhang (unten).

[Kontonachricht per 31.12.2016 - Leistungsinformation \(PDF, 858 KB\)](#)

 **Persönliche Nachrichten**
(4)

 **Allgemeine Nachrichten**
(5)