

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 Allgemeinen VRG/Wirtschaftsuniversität Wien (VRG 40)
Lebensphasenmodell

Zeitraum	Performance gemäß OeKB (Oesterreichische Kontrollbank)		
	VG 42 (ausgewogen)	VG 41 (defensiv)	VG 43 (dynamisch)
31.12.2020*	- 1,36 %	- 0,87 %	- 1,35 %
31.12.2019	+ 10,63 %	+ 9,40 %	+ 13,15 %
31.12.2018	- 6,62 %	- 5,56 %	- 8,25 %
31.12.2017	+ 5,95 %	+ 5,00 %	+ 8,99 %

*Werte nach Fondsmethode

Aktuelle Werte für 2021

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 EUR 1.000,- jährlich in die Pensionskasse einzahlen und dafür die staatliche Prämie lukrieren. Die Pension aus den prämiengünstigten Beiträgen ist zu 100 % steuerfrei.

Sie haben noch keinen Prämienantrag gestellt? Dann können Sie dies jederzeit nachholen! Den Prämienantrag finden Sie auf www.valida.at.

Abfindungsgrenze **EUR 12.900,00**

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) **EUR 475,86**

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

Höchstbeitragsgrundlage (monatlich) **EUR 5.550,00**

Diese stellt eine monatliche Einkommensschwelle 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 (<https://vorsorgeportal.valida.at>) zur Verfügung. Ihre persönlichen Zugangsdaten entnehmen Sie bitte Ihrer Beitrags- und Leistungsinformation per 31.12.2019.