

**Valida Vorsorge
Management**



Valida Pension AG
WU - Informationsveranstaltung 08.03.2023



Agenda

- **Die Pensionskasse**
- Das WU Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal





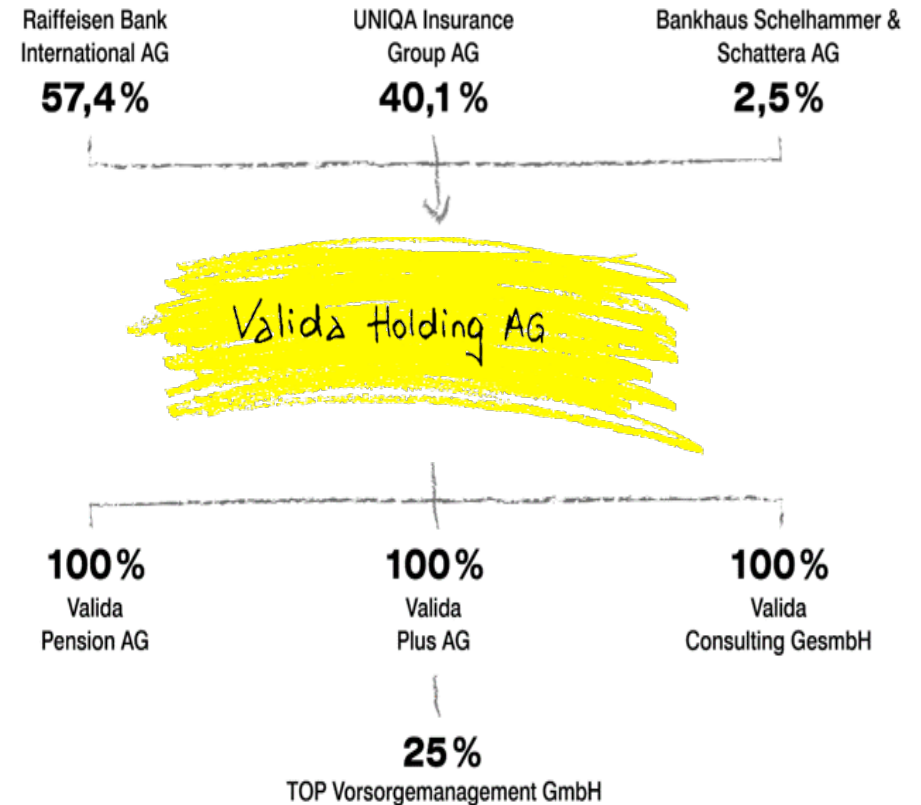
Valida stellt sich vor

Wer sind wir?

Die Valida Gruppe ist ein führender Anbieter im Bereich der betrieblichen Vorsorge. Die Unternehmensgruppe verfügt über einen finanzstarken, stabilen Aktionärskreis.

Key Services: (1) Pensionskasse, (2) Abfertigungskasse, (3) Consulting

Eigentümer- und Gesellschaftsstruktur



Laufende
Nachhaltigkeitsprüfung



der Veranlagung durch
Mag. Reinhard Friesenbichler
Unternehmensberatung

ÖGUT-Gold-
Auszeichnung



Bereits die 8. Zertifizierung in Folge

100% nachhaltige
Assets



in der Abfertigung Neu

Valida Vorsorgekasse
CO₂-Fußabdruck



8,4% geringer als jener eines
globalen Vergleichsportfolios

Valida Vorsorgekasse:
Nachhaltigkeitskonzept



definiert ethische Kriterien

Mitglied der Raiffeisen
Nachhaltigkeits-Initiative



Verhaltenskodex
„Code of Conduct“



gilt für Mitarbeiter
und Lieferanten

Zertifiziertes Umwelt-
managementsystem
(ISO 14001)

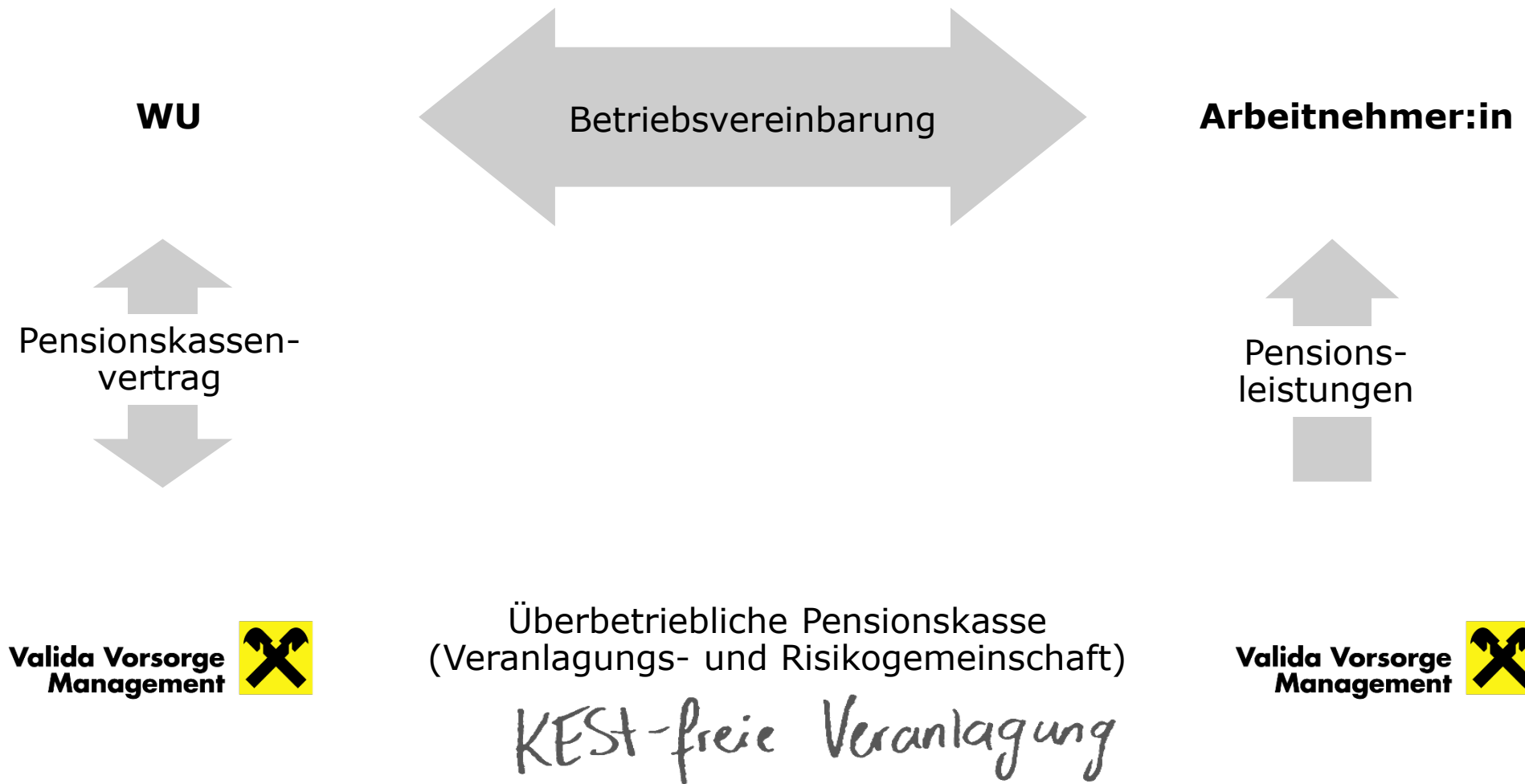


für unser Facilitymanagement
ZHG Office- & Facilitymanagement GmbH

Beitrag zu den
Sustainable Development
Goals



Pensionskassenzusage: Rechtliche Struktur



Pensionskasse

- **WAS IST EINE PENSIONSASSE?**

-

- Eine Pensionskasse ist eine Aktiengesellschaft, deren Tätigkeit in der Abwicklung betrieblicher Pensionsregelungen besteht. Pensionskassengeschäfte umfassen im Wesentlichen die Einhebung von Pensionskassenbeiträgen, die Veranlagung dieser Beiträge und die spätere Auszahlung der Pensionen.



Agenda

- Die Pensionskasse
- **Das WU Pensionskassenmodell**
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Pensionskassen Modell Beiträge

- **Arbeitgeberin-Beitrag ist vertraglich fixiert:**

- 10 % des monatlichen Bruttobezuges für Professoren:innen bzw.
- 3 % des monatlichen Bruttobezuges bis zur Höchstbeitragsgrundlage und 10 % des monatlichen Bruttobezuges über der Höchstbeitragsgrundlage für alle anderen Arbeitnehmer:innen
- Höchstbeitragsgrundlage 2023: EUR 5.850,--

- **Eigenbeitrag ist möglich:**

- 25 %, 50 %, 75 % oder 100 % der laufenden Arbeitgeber-Beiträge **oder**
- **Prämienmodell:** in Höhe des in § 108a EStG angeführten höchstmöglichen Beitrages (2023: € 1.000,- p.a.)
- Prämienhöhe: Die staatliche Prämie beträgt im Jahr 2023 4,25 %.



Risikoschutz

Wahlmöglichkeit bei Einbeziehung



Modell 1 = Modell ohne erhöhten Risikoschutz

- Berufsunfähigkeit: Verrentung des vorhandenen Kapitals
- Witwer:enpension: 30 %
- Waisenpension: Vollwaisen 20 %, Halbwaisen 10 %
- Alterspension: Verrentung des Kapitals bei Pensionsantritt – die Pension ist höher als im Modell 2



Risikoschutz

Wahlmöglichkeit bei Einbeziehung



Modell 2 = Modell mit erhöhtem Risikoschutz

- Berufsunfähigkeit: Verrentung eines Guthabens, das um fiktive Beiträge bis zum 50. Lebensjahr erhöht wird
- Witwer:enpension: 60 %
- Waisenpension: Vollwaisen 40 %, Halbwaisen 30 %
- Alterspension: Verrentung des Kapitals bei Pensionsantritt – die Pension ist niedriger als im Modell 1



Keine Entscheidung? Automatische Einbeziehung in Modell 1



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU Pensionskassenmodell
- **Das Valida Lebensphasenmodell**
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Lebensphasenmodell

Wahlmöglichkeit bei Einbeziehung



Im Lebensphasenmodell stehen **drei Veranlagungsgruppen zur Auswahl**

- defensive – ausgewogene – dynamische Veranlagungsgruppe

Auswahl und Wechsel

- z.B. aufgrund der individuellen Risikoneigung
- z.B. aufgrund des Veranlagungshorizontes und der Lebensphase
- Gesetzlich sind max. drei Wechsel insgesamt möglich. Die Einstiegswahl sowie ein Wechsel in die oder aus der Sicherheitspension ist hier nicht mitzuzählen.
- Wechsel in alle Richtungen möglich (auch von risikoarm zu risikoreich)

Wahlmöglichkeit der Veranlagungsgruppe besteht bereits bei **Einbeziehung**.

Die Defensive Veranlagungsgruppe ist das Standardmodell. Arbeitnehmer, die keine Einstiegswahl treffen, werden in das defensive Modell einbezogen.

Lebensphasenmodell

Wechsel innerhalb des Modells

Spätere Wechsel

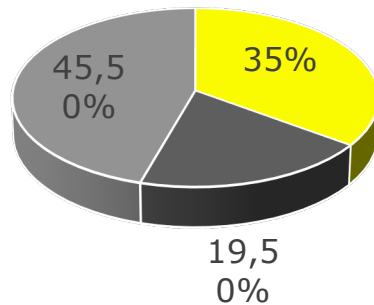
- E-Mail an wahlrechte@valida.at betreffend Wechselwunsch
- Versand von Infopaket und Wechselerklärung
- Retournierung der unterschriebenen Wechselerklärung an Valida
- Sofern unterschriebene Wechselerklärung spätestens am 31.10. eines Kalenderjahres bei Valida eintrifft, kann der Wechsel per 1.1. des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



Veranlagung im Valida Lebensphasenmodell

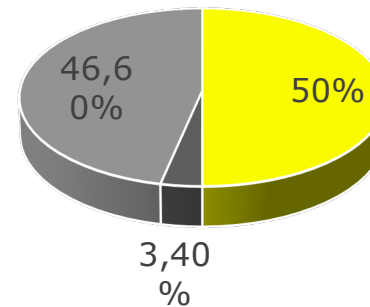
Gültig ab 01.01.2023

ausgewogen



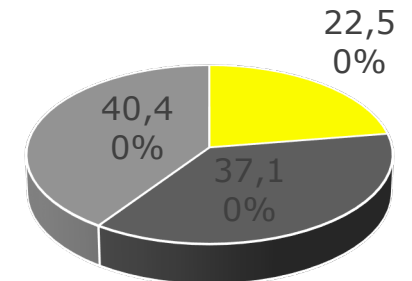
- Aktien
- Anleihen
- Cash u sonstige

dynamisch



- Aktien
- Anleihen
- Cash u sonstige

defensiv



- Aktien
- Anleihen
- Cash u sonstige



Veranlagungsergebnisse

VERANLAGUNGSERGEBNISSE IM DURCHSCHNITT

	DYNAMISCHE VERANLAGUNG	AUSGEWOGENE VERANLAGUNG	DEFENSIVE VERANLAGUNG
Durchschnitt von 1998 bis inkl. 2022	4,07 % jährlich	3,66 % jährlich	3,63 % jährlich
Durchschnitt der letzten 10 Jahre (2013 bis 2022)	3,52 % jährlich	2,85 % jährlich	2,58 % jährlich

Da es erst seit Jänner 2008 die Unterscheidung in die dynamische und defensive Veranlagungsgruppe gibt, wurden die Veranlagungsergebnisse für die Jahre 1998 bis 2007 beispielhaft berechnet. Bei dieser Berechnung wurde davon ausgegangen, dass das Kapital entsprechend risikoreich / -arm veranlagt wurde. Die rückgerechneten Performances bis zum Jahr 2008 verstehen sich als Ergebnis von Simulationsrechnungen, wobei je Veranlagungsgemeinschaft von einem unterschiedlichen Asset-Mix (Basis: Asset Allocation 2008) ausgegangen wird. Zugrunde gelegt wurden brutto (d.h. vor Kosten) betrachtete historische Benchmarkreturns je eingesetzter Asset-Klasse.

Die Daten der ausgewogenen Veranlagung entsprechen der tatsächlichen Veranlagung einer entsprechenden Veranlagungsgruppe.

Bitte beachten Sie, dass sich die angeführten Daten auf die Vergangenheit beziehen. Aufgrund der laufenden Entwicklung des Veranlagungsmarktes lassen die Werte der letzten Jahre keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu.



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- **Beendigung des Arbeitsverhältnisses**
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Versorgungsleistungen

Pensionen im Überblick



- **Alterspension**

- Vollendung des 60. Lebensjahres und Beendigung des Dienstverhältnisses

- **Berufsunfähigkeitspension**

- vor Vollendung des 60. Lebensjahres und Beendigung des Dienstverhältnisses und Bescheid des Sozialversicherungsträgers (Bestätigung über den Bezug von Rehabilitationsgeld oder Umschulungsgeld)

- **Hinterbliebenenpension**

- Witwer:en/Halbweisen-/Vollwaisen-Pension
- Höhe: 30/10/20 % bzw. 60/30/40 %
- Dauer: Witwe:rnpension lebenslang
- Waise(n): bis max. zur Vollendung des 27. Lebensjahres (wenn in Schulausbildung)

Was passiert bei vorzeitigem Austritt?

MÖGLICHKEITEN NACH BEENDIGUNG DES ARBEITSVERHÄLTNISSSES:

Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses vor Inanspruchnahme einer Pensionsleistung bestehen folgende Möglichkeiten:

- Beitragsfreistellung des Pensionskontos oder
- Weiterführen mit Eigenbeiträgen oder
- Übertragung der unverfallbaren Ansprüche (z.B. in eine andere Pensionskasse, in eine betriebliche Kollektivversicherung, in eine Gruppenrentenversicherung eines neuen Arbeitgebers, in eine Rentenversicherung ohne Rückkaufsrecht, in eine Einrichtung im Sinne des § 5 Z 4 PKG (Pensionskassengesetz) oder in eine ausländische Altersversorgungseinrichtung) oder
- steuerbegünstigte Abfindung, sofern der Unverfallbarkeitsbetrag unter der Abfindungsgrenze von EUR 14.400,00 liegt (Stand 2023).



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- **Steuerliche Behandlung**
- Das Valida Vorsorgeportal

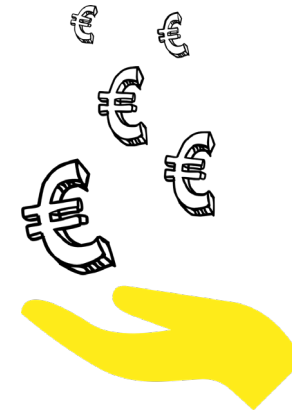


vom Arbeitgeber finanzierte Leistungen

- lohnsteuerpflichtig
- keine Sozialversicherungsbeiträge

vom Arbeitnehmer finanziert

- aus Prämienmodell
zur Gänze steuer- und sozialversicherungsfrei
- nicht aus Prämienmodell
75 % der Pension lohnsteuerfrei
keine Sozialversicherungsbeiträge
- steuerbegünstigte **Pensionsabfindung** nur möglich, wenn das Pensionskapital unter der Abfindungsgrenze von EUR 14.400,00 (Stand 2023) liegt



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- **Das Valida Vorsorgeportal**





Valida Vorsorgeportal

Das innovative Valida Vorsorgeportal

- für Pensionskasse & Vorsorgekasse
- 24/7 Zugriff auf persönliches Valida Vorsorgekonto
- Einfache Aktivierung und rascher Login
- Digitaler Leistungsantritt (PK)
- Kontozusammenführung (VK)
- Veranlagungsberichte
- Kontaktmöglichkeit
- Beitrag zum Klimaschutz durch nachhaltige Papierreduktion

vorsorgeportal.valida.at





Aktivierung im Valida Vorsorgeportal



Einfache und bequeme Aktivierung unter
vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

Es stehen neben der bisherigen **Aktivierung mittels Initialpasswort** zwei weitere Möglichkeiten zur Verfügung:

- Mit persönlicher **Handysignatur** 
- oder
- **der neuen ID Austria** 





24/7 für Sie bereit

Valida Vorsorge Management

VORSORGEPORTAL
MAX MUSTER

Nachrichten und Anfragen an uns direkt über das Portal → Kontakt Profil & Einstellungen Abmelden Demo-Modus

STARTSEITE

Startseite

Meine Konten 50

Nachrichten 11

Kontoinfo 4

Leistungsantritt 1

Konto-zusammenführung

Kontenübersicht

MEINE VORSORGEKASSE
Muster GmbH

Kontostand
2.318,57 EUR

MEINE PENSIONS-KASSE
Muster GmbH

Kontostand
54.505,32 EUR

NACHRICHTEN
11 ungelesene Nachrichten

- Veranlagungsbericht 30.09.2021 VRG 100
- Kontonachricht per 31.12.2020 - Leistungs- und Renteninformation
- Kontoinformation zum 31.12.2020 - Mitarbeitervorsorge VG1

Postfach mit:

- Kontonachrichten
- Aktuelle Informationsblätter
- Veranlagungsberichte etc.

Verfügmöglichkeit im Anlassfall

LEISTUNGSANTRITT
1 Geschäftsfall

Geschäftsfall ID: 0123456789 Abgeschlossen

Alle für die Bearbeitung Ihres Anspruches erforderlichen Unterlagen sind vorhanden. Über die weitere Abwicklung Ihres Anspruches werden wir Sie zeitgerecht informieren.

Möglichkeit der Kontozusammenführung

KONTOZUSAMMENFÜHRUNG
zur Valida Plus AG

Sie haben noch Guthaben bei anderen Vorsorgekassen? Beantragen Sie gleich hier die kostenlose Zusammenführung zur Valida!



Kontakt

Treten Sie mit uns in Kontakt



- Astrid Gratzner
- Key Account support
- t +43 1 316 48 – 2282
- m +43 664 6275057
- e astrid.gratzer@valida.at



Valida Pensionskasse (Valida Pension AG)
Kundenservice

t +43 1 316 48 - 7777
e kundenservice@valida.at
Mo-Do 9-16 & Fr 9-15h

Valida Vorsorge
Management



Danke

für Ihre Aufmerksamkeit