

Universität für angewandte Kunst Wien

Wien, 27. November 2024



APK Gruppe

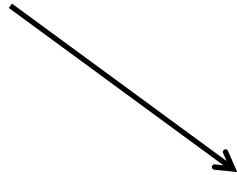


Folie 2



APK Gruppe

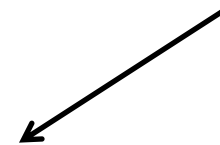
österreichische
Unternehmen



öffentliche
Einrichtungen



Mitarbeiter-
beteiligung



100%



APK Gruppe



- Finanzierung durch Beiträge des Arbeitgebers
- Eigenbeiträge durch Arbeitnehmer möglich
- Anspruch auf lebenslange Pension oder auf einmalige Abfindung (Grenze 2024: € 15.600)
- Gestaltung durch Pensionskassenvertrag bzw. Betriebsvereinbarung



- Finanzierung durch Beiträge des Arbeitgebers
- Eigenbeiträge durch Arbeitnehmer nicht zulässig
- Anspruch auf einmalige Auszahlung
- Gesetzlich geregelter Anspruch (BMSVG)
- „Abfertigung NEU“ seit 2003



Novelle BMSVG



Novelle BMSVG

Inkrafttreten

- 1.10.2024

Digitale Bereitstellung von Informationen

- Versand des Begrüßungsschreibens ist nicht von gesetzlichen Vorschriften geregelt.
- Bereitstellung von Kontoinformationen erfolgt nunmehr digital, postalische Versendung auf schriftlichen Wunsch von AWB.
 - www.kontostand.at bzw. APK Vorsorgekasse App erfüllen diese Anforderungen.
 - Aktueller Planungsstand zur Information ist eine der beiden folgenden Varianten:
 - Versand der Kontoinformation zum 31.12.2024 analog zur bisherigen Vorgehensweise in Q1 2025 inkl. der Information, dass zukünftig die Kontoinformation ausschließlich digital bereit gestellt wird.
 - Statt dem Versand einer Kontoinformation der Versand eines eigenen Schreibens in jenem Zeitraum, wo die Kontoinformation 31.12.2024 versendet worden wäre, mit dem Hinweis, dass die Kontoinformation digital bereit gestellt wird.
 - APK Vorsorgekasse würde nach aktuellem Wissensstand mit beiden Varianten branchenweit das umfassendste Kundenservice anbieten.
- Versand von Information über das Vorliegen eines Verfügungsanspruchs bleibt postalisch, außer AWB äußern explizit der Wunsch, diese ebenso digital bereit gestellt zu bekommen.



Novelle BMSVG

Quelle: <https://www.parlament.gv.at/gegenstand/XXVII/ME/324>

Inhalt

- Umstellung auf elektronische Kontonachricht
- Einführung von Nachhaltigkeitsvorschriften für Betriebliche Vorsorgekassen
- Anpassung der Veranlagungsbedingungen für Betriebliche Vorsorgekassen

Wesentliche Elemente des Vorschlages sind

- die Umstellung auf eine elektronische Versendung der jährlichen Kontonachricht,
- klare Vorgaben betreffend die Rahmenbedingungen für die Gewährung einer zusätzlichen Zinsgarantie sowie die Werbung durch BV-Kassen,
- die Einführung eines auf das Geschäftsmodell von BV-Kassen ausgerichteten Risikomanagements,
- die Verpflichtung der BV-Kassen zur Offenlegung der Nachhaltigkeit ihrer Veranlagungen entsprechend den europäischen Vorgaben,
- durch die Schaffung des Wertpapierfirmengesetzes notwendig gewordene geringfügige Änderungen des Finanzmarktaufsichtsbehördengesetzes.



Begrüßungsschreiben



APK Vorsorgekasse AG
Thomas-Kleist-Platz 13, 1030 Wien, Austria
Stahlfabrik 2-4, 4020 Linz, Austria
Telefon: +43(0)50 275 50
E-Mail: office@apk-vk.at
www.apk-vk.at

Frau
Anita Muster
Musterweg 1/2
5400 Musterstadt

Herzlich Willkommen!

Sehr geehrte Frau Muster,

Ihr Dienstgeber, MUSTERMANN Vertriebs GmbH, hat die APK Vorsorgekasse als Partner für Abfertigung Neu ausgewählt. Wir freuen uns sehr, Sie begrüßen zu dürfen!

Online-Portal und App

Direkt zur Registrierung:



Registrieren Sie sich jetzt in unserem Portal www.kontostand.at oder unserer App. Die App finden Sie unter „APK Vorsorgekasse“ in Ihrem App-Store. Ihre Zugangsdaten lauten:

User: 2596040892

Passwort: j9jmr7ejd2

Sie finden im Portal und in der App viele nützliche Informationen, insbesondere den aktuellen Stand Ihrer Abfertigungsanswartschaft.

Übertragung

Zusammenführung
von Konten

Wenn bei einer früher für Sie zuständigen Vorsorgekasse zumindest drei Jahre lang keine Beiträge für Sie einbezahlt wurden, können Sie Ihre Abfertigungsanswartschaft zur APK Vorsorgekasse übertragen lassen. Das Formular dazu finden Sie auf unserer Homepage www.apk-vk.at unter "Kontozusammenlegung".

Kundenservice

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

Haben Sie Fragen oder wünschen Sie persönliche Beratung? Wenden Sie sich einfach telefonisch oder per E-Mail an uns. Unsere Expertinnen und Experten beraten Sie gerne.

Wir freuen uns auf eine gute Zusammenarbeit!

Ihre
APK VORSORGEKASSE AG

Offenlegung gemäß §14 UGB: Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien, Handelsgericht Wien, FN 224799 m

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



Kontoinformation

08:07 LTE

 **APK**
VORSORGEKASSE

Internetkonto

☐ Angemeldet bleiben

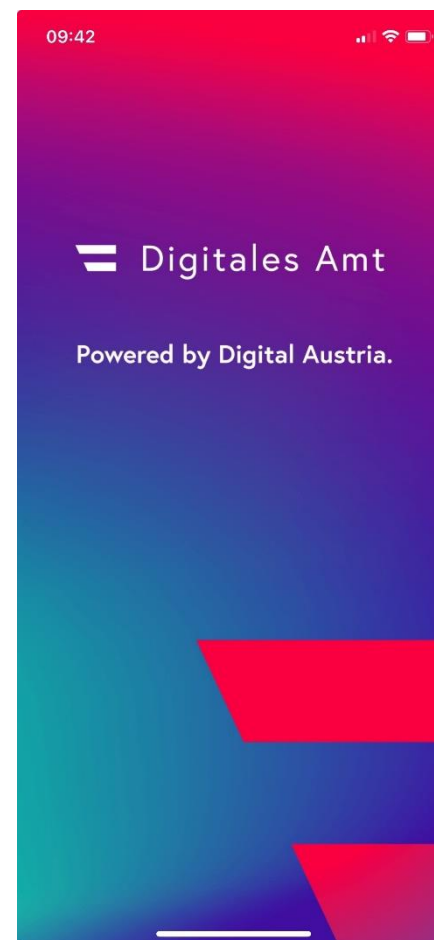
Einloggen

Passwort vergessen

Registrieren

Zugangsdaten anfordern

 mit ID Austria anmelden



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



8*****534838692349823049**

Max Mustermann MA
SVNR: 4254 120484
BKNR: 16-00000001
(erstellt am 12.04.2024)



An die
APK Vorsorgekasse AG
Stahlfabrik 2-4
4020 Linz

oder
per Email: office@apk-vk.at

Vorbekannt eines Anspruches gemäß § 14 BMSGV möchte ich über den mir zustehenden Abfertigungs-
betrag verfügen und wähle dazu **eine der folgenden Alternativen (Zutreffendes bitte ankreuzen):**¹⁾

☐ Ich beantrage die **weitere Veranlagung** in der APK Vorsorgekasse AG.

☐ Ich beantrage die **Auszahlung** auf meine Bankverbindung (abzgl. 6% Lohnsteuer).

IBAN
BIC
Bank

☐ Ich beantrage die **Postanweisung** an die im Anschreiben angeführte Adresse.
(Kosten sind vom Empfänger zu tragen; abzgl. 6% Lohnsteuer; nur an österreichische Adresse möglich).

☐ Ich beantrage die **Übertragung** in meine aktuelle Vorsorgekasse.

Name der Vorsorgekasse

☐ Ich beantrage die **Überweisung** an meine Pensionszusatzversicherung gemäß § 108 b ESVG bzw.
betriebliche Kollektivversicherung gemäß § 93 Versicherungsaufsichtsgesetz.²⁾

☐ Ich beantrage die **Überweisung** an eine Pensionskasse.²⁾

Name der Pensionskasse

Ich nehme ausdrücklich zur Kenntnis, dass es bei nachträglichen Änderungen von Informationen und Beitragsleistungen durch die
Träger der Krankenversicherung zur Nachzahlung von weiteren Anwartschaften kommen bzw. eine Rückzahlungsverpflichtung der
unrechtmäßig erhaltenen Auszahlungen gem. § 16 Abs. 1 BMSGV begründet werden kann.

Für Rückfragen bitte angeben:

Tel.-Nr.:

E-Mail:

Durch die Angabe meiner E-Mail-Adresse erkläre ich mich mit deren Speicherung sowie der Zusendung von Informationen
für Zwecke der Auszahlung per E-Mail einverstanden und stimme der elektronischen Zustellung von Schriftstücken (z.B.
Abrechnungsbelege, Informationen über Auszahlungstermine etc.) ausdrücklich zu. Elektronische Schriftstücke sind unter
www.kontostand.at einsehbar, die Zugangsdaten (User und Passwort) sind auf Ihren Kontoinformationen angeführt.

Ort, Datum

Max Mustermann MA

**WICHTIG: Legen Sie bitte diesem Antrag eine Kopie eines gültigen, amtlichen Lichtbildausweis bei
oder unterzeichnen Sie den Antrag qualifiziert elektronisch!**

¹⁾ Falls Sie bei einer anderen betrieblichen Vorsorgekasse über eine Abfertigungsanwartschaft verfügen wollen, geben Sie uns das bitte schriftlich bekannt. Gerne leihen wir
Ihre Verfügung weiter. Wenn Sie diesen Antrag nicht retournieren, wird Ihre Abfertigungsanwartschaft weiter veranlagt bzw. sind wir im Falle des Bezuges einer Pension
aus der gesetzlichen Pensionsversicherung verpflichtet, die Abfertigungsanwartschaft als Kapitalbetrag auszusahlen.
²⁾ Persönliche Daten wie Name, Adresse und Sozialversicherungsnummer werden an den Empfänger des Betrages weitergegeben. Bitte legen Sie eine aktuelle Bestätigung
der Pensionszusatzversicherung nach § 108 b ESVG, der betrieblichen Kollektivversicherung nach § 93 Versicherungsaufsichtsgesetz bzw. der Pensionskasse nach § 9
Pensionskassengesetz bei. Auf dieser Bestätigung ist die Bankverbindung des Versicherungsunternehmens bzw. der Pensionskasse anzuführen.

Datenklassifizierung: Vertraulich

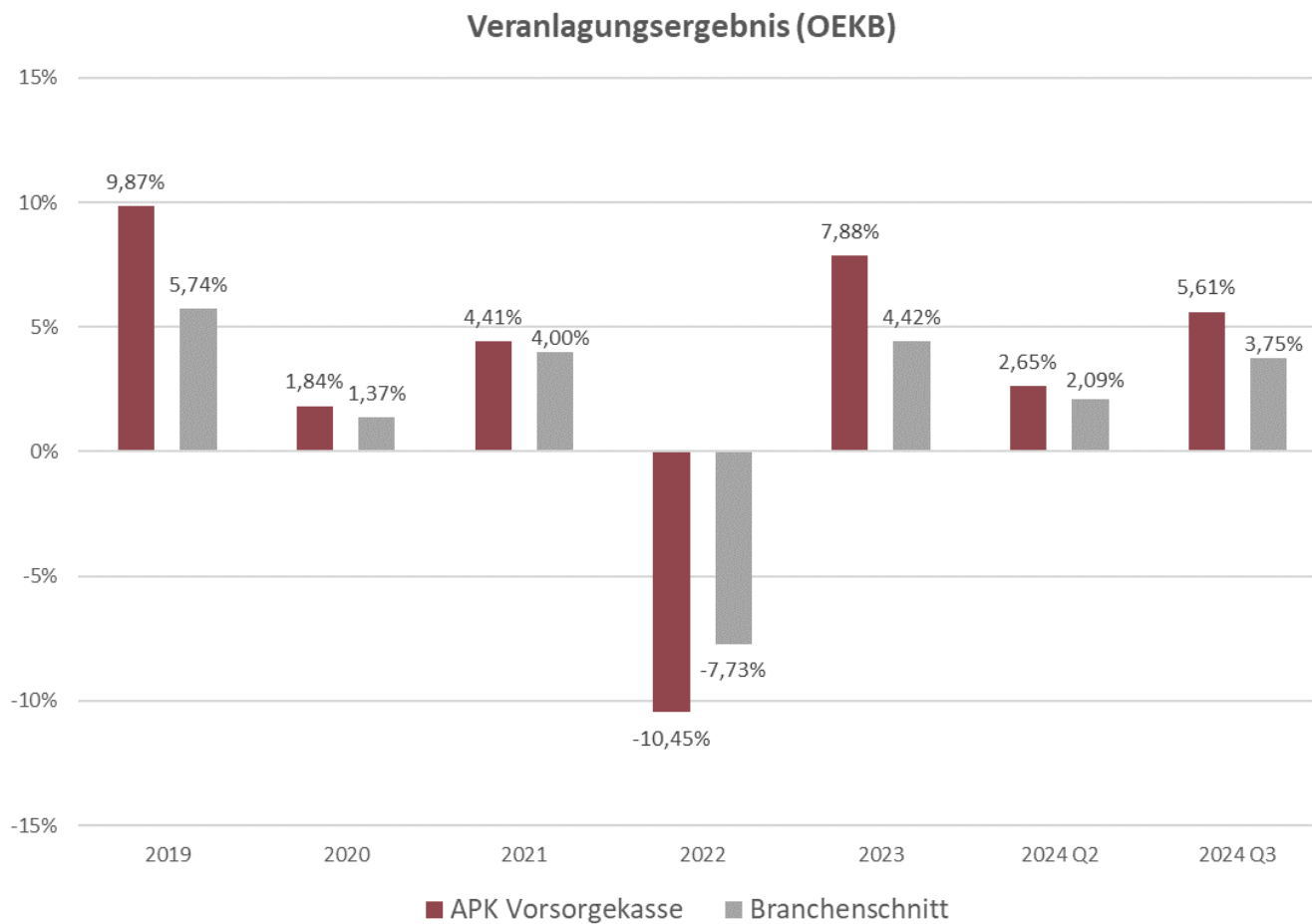
Offenerlegung gemäß § 14 UOB: Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien, Handelsgericht Wien, FN 224790m



Veranlagung



Marktvergleich



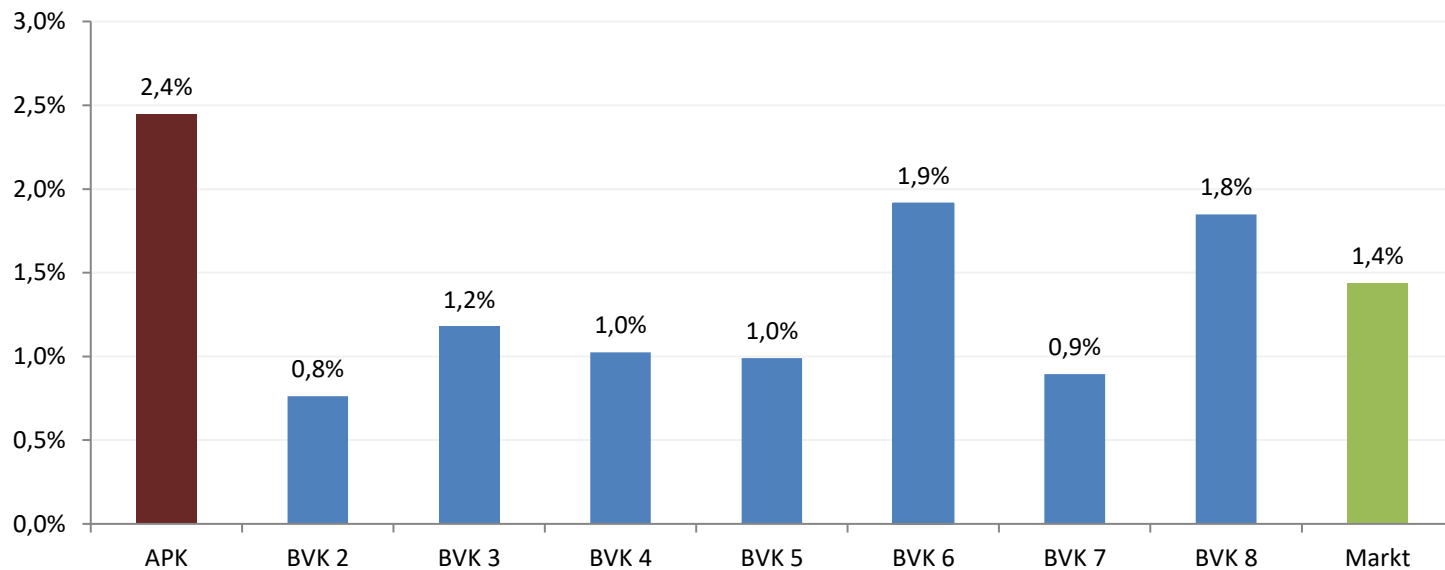
Quelle: OeKB, APK.

Folie 12



Ertragsentwicklung

durchschnittliches Veranlagungsergebnis OEKB
Beobachtungszeitraum 5 Jahre (2019 - 2023)



Quelle: APK und OeKB



Nachhaltigkeit



Nachhaltigkeit



Nachhaltigkeit

Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte (30.09.2024)

- 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)
- Sozialimmobilien Fonds (2021)
- Fonds für Gesundheitsmarkt (2022)
- **in Umsetzung: Fonds für Unternehmensanleihen Entwicklungsländer (2024/25)**



Anteil am Volumen der Veranlagungsgemeinschaft (30.09.2024):

- Fonds mit Umweltzeichen: 57,6%
- Explizit nachhaltige Investments: 99,9%



Nachhaltigkeit

Das Portfolio der APK VK hat per 9/2024 mit 17,0 (von 20) Punkten die bislang beste Nachhaltigkeits-Gesamtbewertung erzielt und sich im Vergleich zuletzt (3/2024: 16,4 Punkte) deutlich verbessert. Die Quote der Umweltzeichen-Fonds ist mit 57,6% gegenüber zuletzt 56,4% deutlich gestiegen und erreicht damit einen neuen Höchststand. Der Anteil explizit nachhaltiger Investments liegt nun bei 99,9% (zuletzt 99,8%) und umfasst somit praktisch das gesamte Portfolio. Seit 3/2024 gab es weder Abgänge noch Zugänge. Mit einem Zuwachs von 2%-Punkten verzeichnet der GF 224 erneut den stärksten Volumensanstieg. Seine sehr gute Bewertung wirkt sich positiv auf das Gesamtergebnis aus.

Erstellt durch rfu research, Loquaipplatz 13/10, A-1060 Wien, www.rfu.at

APK Vorsorgekasse AG

© 2024



Vielen Dank!



Folie 18

