

VBV ist ein Vorteil für Alle

Steuroptimierte Altersvorsorge

Die Verwendung als zusätzliche Altersvorsorge ist steuerfrei und daher besonders attraktiv. Der Anwartschaftsberechtigte kann bei Pensionsantritt selbst entscheiden, ob er das vorhandene Kapital mit einer Einmalzahlung (es fallen 6 % Lohnsteuer an) oder monatlich im Sinne einer lebenslangen Zusatzpension ausbezahlt haben möchte. Die Auszahlung als Pension ist **steuerfrei!**

Veranlagung erfolgt KEST-frei

Die Erträge in der VBV sind von der Kapitalertragssteuer befreit. Das bedeutet, dass auch die Erträge die während der Veranlagungsphase von der VBV erzielt werden, nicht durch Steuerabzüge geschmälert werden.

Bruttokapitalgarantie

Die VBV gibt eine Bruttokapitalgarantie auf alle einbezahlten Beiträge. Auch jene Kosten die von den Sozialversicherungsträgern für das Inkasso und die Weiterleitung der Beiträge verrechnet werden, garantiert die VBV! Die Anlegerentschädigung der Banken gilt auch für die VBV.

Sichere, nachhaltige Veranlagung

Die VBV konnte mit nachhaltiger Veranlagung seit Beginn der Abfertigung NEU (2003) einen Veranlagungsertrag von über 30 % erzielen und liegt somit an der Spitze der Vorsorgekassenbranche.

Hinterbliebenenvorsorge

Bei Tod des Anwartschaftsberechtigten gebührt der Kapitalbetrag dem Ehegatten sowie den Kindern, sofern für diese Familienbeihilfe bezogen wird. Gibt es keine anspruchsberechtigten Personen fällt das Kapital in die Verlassenschaft.

Vorsorgebeiträge sind Betriebsausgabe

Die Beiträge (Übertragungs- bzw. laufende Beiträge) sind voll steuerlich absetzbar.

VBV ist Partner & Marktführer

Seit ihrer Gründung setzt die VBV – Vorsorgekasse auf ein innovatives Vertriebskonzept.

Mit den Brandingpartnern, bestehend aus großen Finanzdienstleistern des Landes sowie durch Partnerschaften mit Steuerberatern und Maklern konnte die VBV in den vergangenen Jahren die Spitze der heimischen Vorsorgekassenbranche erreichen.

Die Partner übernehmen die österreichweite Beratung und den Vertrieb. Die VBV verwaltet die einbezahlten Beiträge, veranlagt sie und führt die Abwicklung bei Verfügungsanspruch durch.

Durch dieses Vertriebskonzept kann die Struktur der VBV schlank und die Verwaltungskosten zum Vorteil der Kunden auf einem niedrigen Niveau gehalten werden. Die VBV ist mit ihrem nachhaltigen Veranlagungskonzept seit 2003 die **führende Vorsorgekasse** am österreichischen Markt.

Mittlerweile ist **jeder dritte Arbeitgeber** und jeder **dritte Arbeitnehmer** in Österreich Kunde des Hauses.

Unsere Brandingpartner:



Übertragung

alter Ansprüche in die Vorsorgekasse



Eine Übertragung der alten Abfertigungsansprüche* in die Vorsorgekasse **bietet Vorteile ...**

... für das Unternehmen: !

... für die Dienstnehmer: !

- Sichere, nachhaltige Veranlagung
- Veranlagung erfolgt KEST-frei
- Bruttokapitalgarantie auf alle einbezahlten Beiträge
- Service der führenden Vorsorgekasse in Österreich
- Chance auf eine lebenslange steuerfreie Zusatzpension
- Hinterbliebenenvorsorge – Vererbbarkeit der Anwartschaften
- Die Abfertigung NEU bedeutet mehr Mobilität am Arbeitsmarkt
- Die Abfertigung NEU ist unabhängig vom Letzteinkommen

* für Dienstverhältnisse die vor dem 1.1.2003 begonnen haben



- ein einfaches, einheitliches Abfertigungssystem für Alle
- mehr Flexibilität in der Personalpolitik
- optimale Kalkulierbarkeit – man weiß genau, wie viel die Abfertigung kostet
- Finanzierung erfolgt in der Wertschöpfungsphase
- sofortiger Steuerspareffekt über Betriebsausgaben
- geringere Kosten für das Unternehmen – Fluktuationsabschlag
- keine Rückstellung mehr nötig – Vereinfachung der Bilanz – internationale Vergleichbarkeit
- Motivation der Mitarbeiter steigt, Unternehmen zeigt Vertrauen in seine Mitarbeiter, Identifikation der Mitarbeiter mit dem Unternehmen steigt (keiner verbleibt im Unternehmen „nur“ wegen der Abfertigung)
- Keine drohenden Finanzierungsengpässe bei Pensionierungen
- Unternehmenszukunft besser gesichert da keine „unerwarteten“ Abfertigungen anfallen

Win-Win-Situation: Steigerung der Flexibilität für beide Seiten, Sicherheit für die Mitarbeiter, Sicherheit für die Unternehmenszukunft

So einfach funktioniert eine Übertragung:

Die Übertragung bedarf einer internen Vereinbarung zwischen dem Unternehmen und den zu übertragenden Dienstnehmern
 ➔ Einzelvereinbarung

Darin festgelegt wird die jeweilige Höhe des Übertragungsbetrages sowie der Übertragungsstichtag, diese Vereinbarung verbleibt im Unternehmen.

Die VBV – Vorsorgekasse benötigt die unterfertigte Ergänzung zum Beitrittsvertrag sowie die Stammdaten der Dienstnehmer.

Sämtliche für eine Übertragung notwendigen Dokumente finden Sie im Downloadbereich unserer Homepage (www.vorsorgekasse.at). Hier finden Sie auch einen Kalkulationsrechner, mit dem Sie die prognostizierten Abfertigungsansprüche in verschiedenen Varianten (Vollübertritt, Teilübertritt und Verbleib in der Abfertigung ALT) berechnen können.

Bitte beachten Sie auch, dass die Übertragszahlung an die VBV **im selben Jahr** fließen muss, in dem erstmals auch laufende Beiträge gezahlt werden. Auch ist der Gebietskrankenkasse eine **Änderungsmeldung** für die Mitarbeiter bekannt zugeben, da es sich um einen Umstieg in das System Abfertigung NEU handelt.

Die Überweisung erfolgt an:

➔ **VBV – Vorsorgekasse AG**
Kto.Nr. 5061 9019 902
BLZ 12000 (Bank Austria)

IBAN: AT15 1200 0506 1901 9902
BIC: BKAUATWW

sowie Angabe im Betreff:

➔ **Überweisung Altabfertigungsansprüche + Beitragsnummer bei der GKK**



VBV ist ausgezeichnete Vorsorge



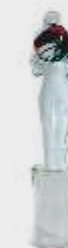
Die VBV hat als erste österreichische Vorsorgekasse eine ISO Zertifizierung von QUALITY AUSTRIA erhalten. ISO 14001 steht für zertifiziertes Umweltmanagement. Ziel ist die Förderung des Umweltschutzes und die Vermeidung von Umweltbelastungen im Einklang mit sozialen und wirtschaftlichen Erfordernissen.



Die Global Reporting Initiative (GRI) bestätigt unserem aktuellen Nachhaltigkeitsbericht die höchste Qualitätsstufe. Die Grundlage einer Berichterstattung nach GRI Kriterien ist Transparenz, das Ziel ist eine Standardisierung und Vergleichbarkeit im internationalen Dialog.



Externe Bestätigungen für ehrliches nachhaltiges Engagement: Acht der von der VBV – Vorsorgekasse eingesetzten Fonds tragen das **Österreichische Umweltzeichen** des Umweltministeriums.



Die transparente Nachhaltigkeitsberichterstattung der VBV – Vorsorgekasse wurde bei den **Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA)** prämiert. Diese Auszeichnung wird von Lebensministerium, Umweltbundesamt, Industriellenvereinigung und Kammer der Wirtschaftstreuhänder verliehen.



Die nachhaltige Veranlagung der VBV – Vorsorgekasse wird von der **Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT)** als erste und einzige mit dem Premium-Standard zertifiziert. Geprüft werden:

- Nachhaltigkeit in Anlagekonzept und Anlagepolitik
- Nachhaltigkeit in der Umsetzung des Anlagekonzeptes
- Transparenz von Berichten und Informationen



Die VBV ist Mitglied der **Leitbetriebe Österreichs**.