



Betriebliche Altersvorsorge für Österreich

DIE VBV-GRUPPE

Die VBV-Gruppe ist Marktführer bei allen betrieblichen Vorsorgelösungen in Österreich - sowohl im Bereich der Firmenpensionen als auch bei der Abfertigung NEU.

Von unserem Standort im zweiten Wiener Gemeindebezirk aus sind wir ein starker Partner für Unternehmen im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge – und das schon seit rund 30 Jahren. Seit jeher setzen wir auf Top-Qualität und innovative Services, um an der Sicherung der Lebensstandards der Menschen in Österreich mitzuwirken. Neben unserer führenden Stellung am Markt bestätigen eine hohe Kundenzufriedenheit und zahlreiche Auszeichnungen unseren Erfolg.

UNSERE AUFGABE: FINANZIELLE SICHERHEIT

Die zentrale Aufgabe der Gesellschaften unserer Gruppe ist es, zur finanziellen Sicherheit der Menschen über Generationen beizutragen. Gleichzeitig ist die VBV weit über die Branche hinaus als Pionier in Sachen Nachhaltigkeit bekannt und trägt damit zu einem zukunftsfähigen Wirtschaftsstandort in Österreich bei.

niedriger Zinsen gute Erfolge für unsere Kunden zu erzielen. Das würdigen auch unsere Auszeichnungen, u. a. sind wir zum dritten Mal in Folge Testsieger durch den Verein für Konsumenteninformation (VKI).

LANGFRISTIG VORSORGEN

Unsere VBV-Pensionskasse verwaltet das Vermögen von über 315.000 Berechtigten. Mit 7 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen ist sie nicht nur die größte österreichische Pensionskasse, sondern auch ein bedeutender Investor von Sozialkapital. Rund 15 Prozent davon werden in heimischen Unternehmen veranlagt. Zudem wurde unsere Pensionskasse in den vergangenen Jahren mehrmals als beste Pensionskasse Österreichs ausgezeichnet. Dazu beigetragen haben, neben ihrer ausgezeichneten langfristigen Performance, auch das derzeit innovativste Onlineangebot in der Branche.

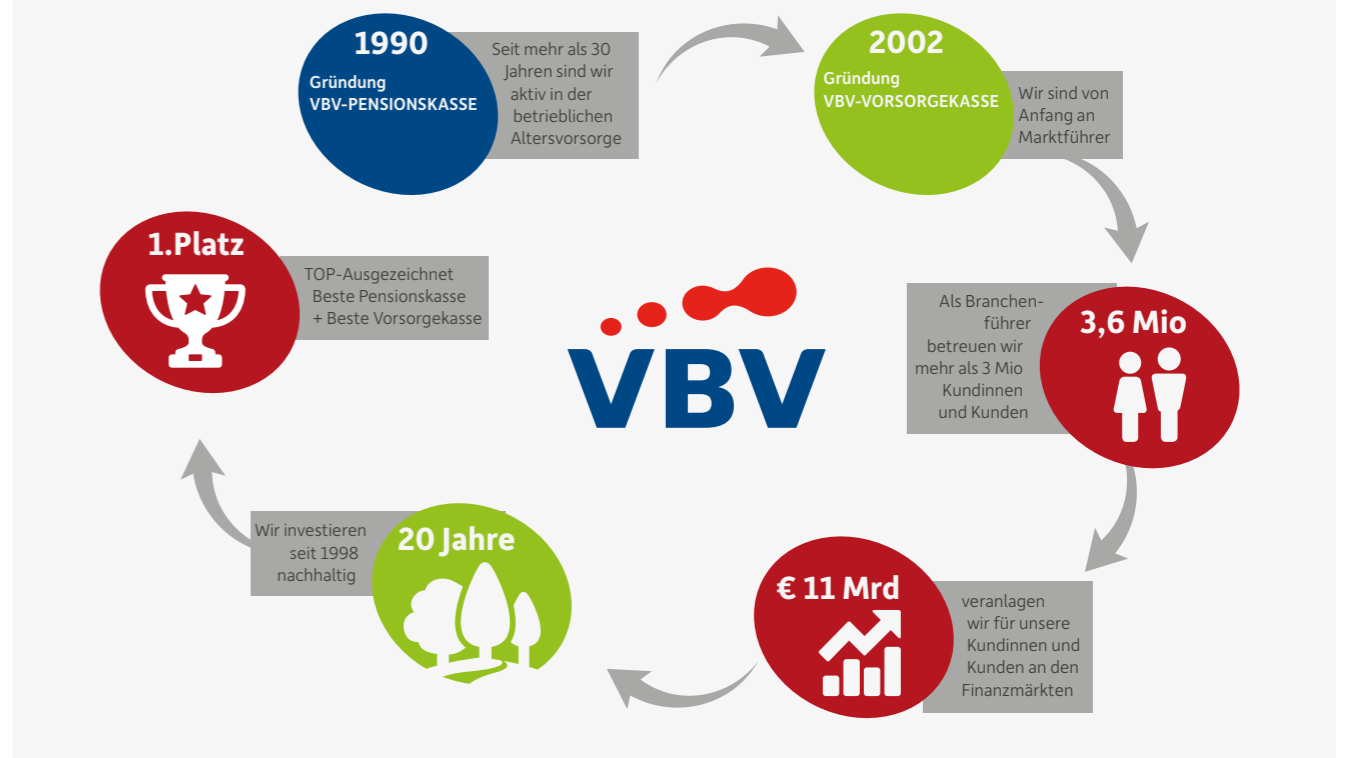
NACHHALTIG INVESTIEREN

Unsere VBV-Vorsorgekasse ist die Nummer eins bei der obligatorischen betrieblichen Vorsorge (Abfertigung NEU) und betreut mehr als 3,2 Mio. Menschen in Österreich. Seit mehr als 15 Jahren ist sie wegweisend in der nachhaltigen Veranlagung. Die Werte Nachhaltigkeit, Sicherheit und Stabilität sind tief in der VBV Unternehmensstrategie und -kultur verankert. Dies ermöglicht es uns, auch in Zeiten



Mag. Günther Schiendl, KR Mag. Andreas Zakostelsky (Generaldirektor), Mag. Gernot Heschl, Ing. Mag. Martin A. Vörös, MBA

Highlights der VBV-Geschichte



UNSERE GESELLSCHAFTEN

Diese Unternehmen sind Teil unserer Firmengruppe:

VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG

Die VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG ist die Holding der VBV-Gruppe. Ihre Hauptaufgabe besteht in der strategischen Steuerung der Unternehmensgruppe. Eine zentrale Aufgabe für die Gesellschaft ist ebenso die Mitgestaltung des Marktes der Altersvorsorge in Österreich.

VBV-Pensionskasse Aktiengesellschaft

Die VBV-Pensionskasse ist die größte österreichische Pensionskasse und langjähriger Marktführer. Sie veranlagt seit rund 30 Jahren die Beiträge, die Unternehmen für ihre Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer und Mitarbeitende zur betrieblichen Pensionsvorsorge einzahlen.

VBV - Vorsorgekasse AG

Die VBV - Vorsorgekasse ist die führende Vorsorgekasse Österreichs. Sie betreut rund jedes dritte Unternehmen, jede dritte Arbeitnehmerin und jeden dritten Arbeitnehmer, sowie jeden dritten Selbständigen im Bereich der obligatorischen betrieblichen Vorsorge, der Abfertigung NEU. Sie veranlagt die Beiträge von über 3,2 Millionen Anwartschaftsberechtigten.

VBV - Consult Beratung für betriebliche Vorsorge GmbH

Die VBV - Consult beschäftigt sich in erster Linie mit der Bewertung von Sozialkapital und testiert die Ergebnisse in versicherungsmathematischen Gutachten. Daneben wird die komplette Verwaltung der betrieblichen Kollektivversicherung für Versicherungen als Vertragspartner angeboten.

VBV - Pensionservice-Center GmbH

Das VBV - Pensionservice-Center zählt die monatlichen Pensionsabrechnungen (Lohnverrechnung) und die Servicierung der Pensionistinnen und Pensionisten zu ihren Aufgaben.

VBV - Asset Service GmbH

Die VBV - Asset Service unterstützt im Daten-Qualitätsmanagement, Meldewesen und SAP.

Betriebliche Altersvorsorge - Software Engineering GmbH

Die Betriebliche Altersvorsorge - Software Engineering GmbH entwickelt maßgeschneiderte Softwarelösungen für Pensionskassen und betriebliche Vorsorgekassen.

DIE VBV-GRUPPE SORGT FÜR RUND 1,5 MILLIARDEN EURO WERTSCHÖPFUNG IN ÖSTERREICH

Eine betriebliche Zusatzpension sowie die Abfertigung NEU stellen ergänzend zur staatlichen Pension eine wesentliche Säule der Altersvorsorge für alle Österreicherinnen und Österreicher dar. Eine aktuelle Studie am Beispiel der VBV-Gruppe zeigt, dass auch der Mehrwert, den Pensions- und Vorsorgekasse für den Wirtschaftsstandort Österreich leisten, beachtlich ist.

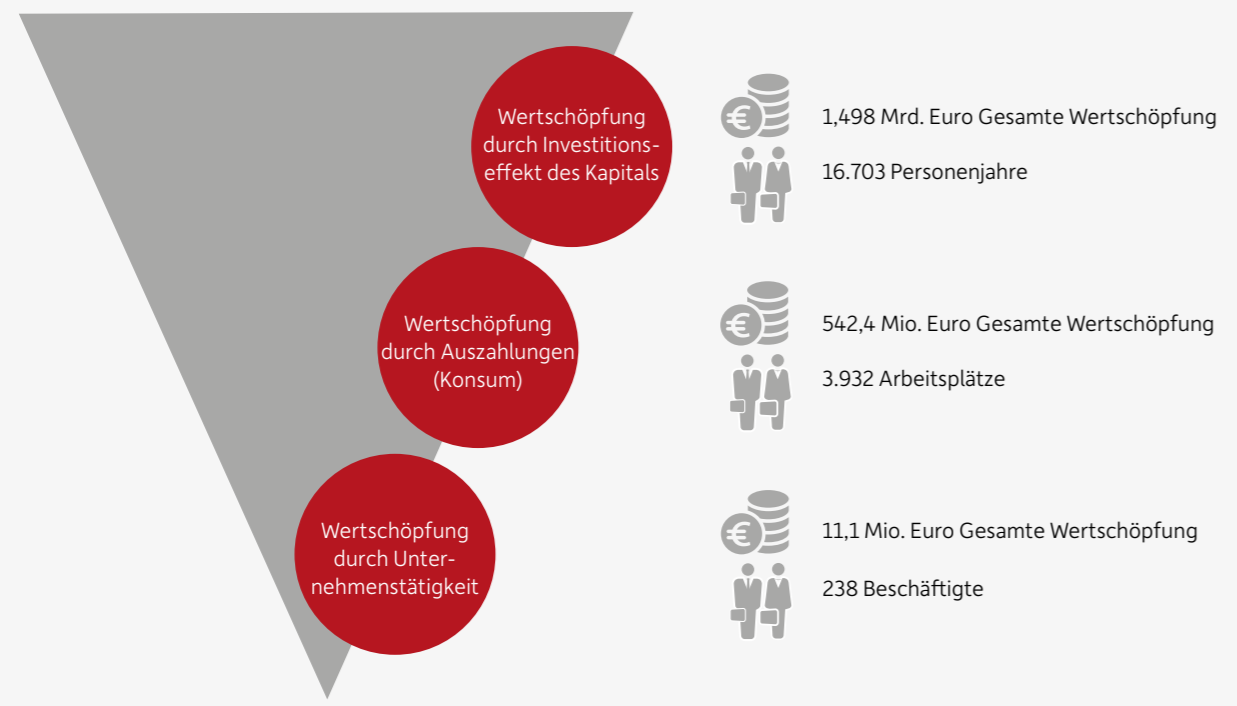
VBV ERBRINGT EINDRUCKSVOLLE EFFEKTE

Anhand unserer Gruppe wurde die Wertschöpfung der Pensions- und Vorsorgekassen beleuchtet. Die Studie, durchgeführt vom renommierten heimischen Wirtschaftswissenschaftler Univ.-Prof. MMag. Dr. Gottfried Haber, kommt zu einem beeindruckenden Ergebnis: Die VBV-Gruppe schafft durch die in Österreich veranlagten Mittel eine kumulierte Wertschöpfung von 1,5 Milliarden Euro.

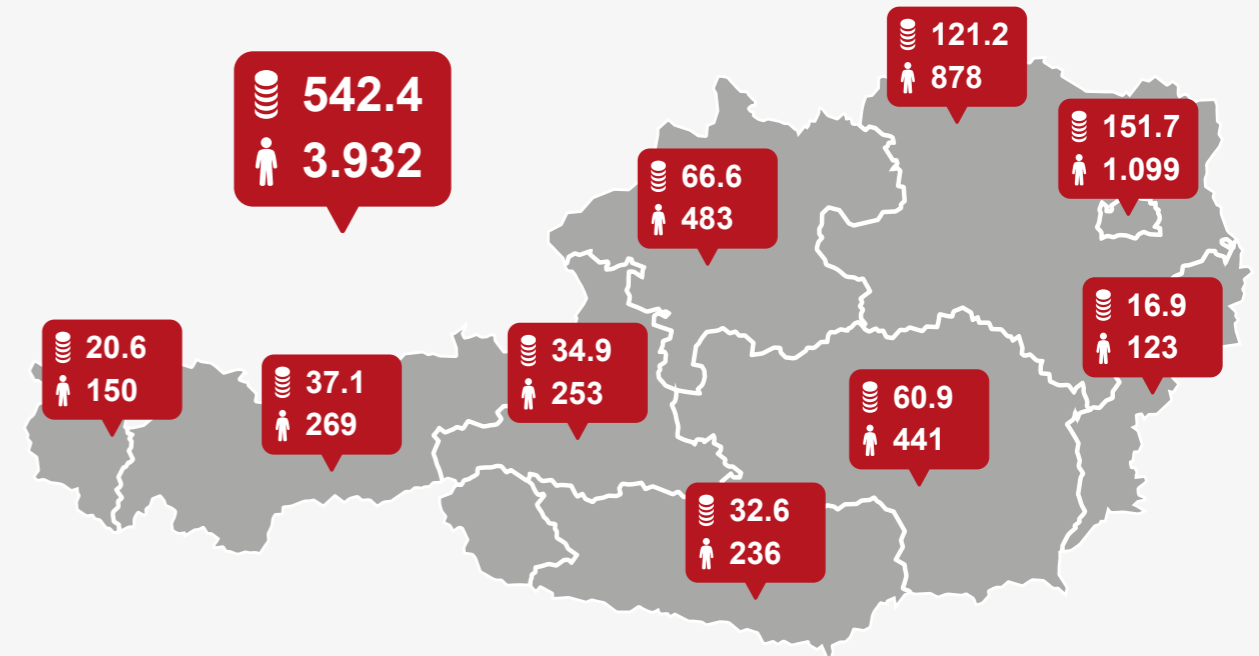
GESAMTWERTSCHÖPFUNG VON 11,1 MILLIARDEN EURO JÄHRLICH DURCH UNSERE UNTERNEHMENSTÄTIGKEIT

In einer ersten Stufe wurden die direkten Wertschöpfungseffekte erhoben - also die Wertschöpfung, die unmittelbar in der VBV selbst hervorgerufen wird. Ergänzt um die damit verbundenen indirekten Effekte und zusätzlichen Kaufkrafteffekte ergibt sich durch die VBV-Gruppe eine Gesamtwertschöpfung von 11,1 Millionen Euro jährlich. Damit werden zudem 238 Arbeitsplätze geschaffen und erhalten.

Gesamtübersicht der Wertschöpfung durch die VBV-Gruppe in Österreich



Diese Wertschöpfung lässt sich auch auf die einzelnen Bundesländer aufteilen:



WERTSCHÖPFUNG VON MEHR ALS EINER HALBEN MILLIARDE EURO JÄHRLICH DURCH UNSERE AUSZAHLUNGEN

In der zweiten Stufe der Wertschöpfungsstudie wurden die Auszahlungen an unsere Kundinnen und Kunden (Pensions- und Abfertigungszahlungen) und die dadurch ermöglichten Konsumaktivitäten analysiert. Diese lösen ebenfalls ökonomische Effekte und Folgeeffekte aus. Insgesamt kommt es dadurch zu einer Wertschöpfung am Standort Österreich von mehr als einer halben Milliarde Euro jährlich. Dadurch werden 3.932 Arbeitsplätze in Österreich gesichert.

16.700 ARBEITSPLÄTZE DURCH UNSERE VERANLAGUNG

Den stärksten Wertschöpfungseffekt konnte Professor Haber im Rahmen seiner Studie bei dem von der VBV in Österreich veranlagten Kapital feststellen. Dieses schafft über

die Veranlagung Investitionsmittel, die ihrerseits ebenfalls ökonomische Wirkung am Standort Österreich auslösen. Dadurch entsteht in Österreich eine kumulierte Wertschöpfung von 1,5 Milliarden Euro. Durch diese Investment-Tätigkeit entstehen auch beachtliche Beschäftigungseffekte: Es werden mehr als 16.700 Personenjahre dadurch gesichert.

WERTSCHÖPFUNG DER VBV IN ÖSTERREICH

Der Mehrwert, den Pensionskassen und Vorsorgekassen für den Wirtschaftsstandort und den Arbeitsmarkt leisten, ist beachtlich. Liegt die gesamte jährliche Wertschöpfung der VBV durch unsere Unternehmenstätigkeit bei 11,1 Millionen Euro, so entsteht durch Auszahlungen und den dadurch ausgelösten Konsum bereits zusätzlich eine jährliche Wertschöpfung von rund 542 Millionen Euro in Österreich. Durch die von uns in Österreich veranlagten Mittel entsteht schließlich sogar eine kumulierte Wertschöpfung von 1,5 Milliarden Euro.

NACHHALTIGKEIT & KLIMASCHUTZ AUS ÜBERZEUGUNG

Die VBV investiert seit rund 20 Jahren nachhaltig. Wir sind schon seit damals der festen Überzeugung, dass nachhaltiges Investieren besser für den Ertrag und das Risiko ist. Daher wurden in diesem Zusammenhang innovative Konzepte eingesetzt – schon lange, bevor das von anderen „Impact Investing“ genannt wurde. 2003 wurden die ersten nachhaltigen Aktienfonds für die VBV gegründet. Außerdem wurde mit Partnerinnen und Partnern ein nachhaltiger Aktienindex, der VÖNIX, umgesetzt.

SAUBERE VERANLAGUNG

Unsere Vorsorgekasse hat sich völlig aus Veranlagungen zurückgezogen, die mehr als fünf Prozent ihres Umsatzes mit dem Abbau von Kohle erwirtschaften. Unsere Pensionskasse hat ihren Weltaktienindexfonds Ende 2016/Anfang 2017 auf einen Low Carbon Indexfonds umgestellt. Dadurch und durch andere begleitende Maßnahmen bei beiden Unternehmen konnte der CO₂-Fußabdruck unter die Vergleichswerte des weltweiten Aktienindex MSCI AC World gesenkt werden.

Im Rahmen der EU-Konsultation zu Low Carbon Benchmarks wurde die Pensionskasse dazu in einem kleinen exklusiven Kreis führender nachhaltiger Investoren sogar von der EU-Kommission befragt.

DIE VBV IST KLIMANEUTRAL

Im Jahr 2017 wurde in der VBV-Gruppe ein umfassendes Umweltmanagement nach ISO 14001:2015 eingerichtet. Seit 2018 ist die gesamte Firmengruppe klimaneutral. Um dies zu erreichen, wurden in den letzten Jahren zahlreiche

Aktivitäten durchgeführt. Unter anderem haben wir unseren betrieblichen CO₂-Fußabdruck gemessen und entsprechende Maßnahmen gesetzt, um diesen zu reduzieren.

Den Rest an anfallenden, nicht vermeidbaren CO₂-Emissionen kompensieren wir durch den Erwerb von Emissionszertifikaten aus der Ökoregion Kaindorf. Seit 2016 sind wir Partnerunternehmen dieses Vorzeigeprojekts in der Steiermark. Damit trägt die VBV-Gruppe gleichzeitig zur regionalen Wertschöpfung bei. Damit und mit der Reduktion unseres CO₂-Fußabdruckes sind wir Vorreiterin in unserer Branche.

TRANSPARENZ BEIM CO₂-FUSSABDRUCK

Auch beim Klimaschutz hat die VBV frühzeitig Maßnahmen gesetzt. Unsere Pensions- und Vorsorgekasse haben den Montréal Carbon Pledge unterzeichnet – die Vorsorgekasse sogar als erstes Finanzinstitut im deutschsprachigen Raum. Damit haben wir uns dazu verpflichtet, den CO₂-Fußabdruck unserer Portfolios zu messen, zu veröffentlichen und langfristig zu reduzieren.



VERANTWORTUNGSVOLL INVESTIEREN

Unsere Pensionskasse und unsere Vorsorgekasse haben die UN-Principles for Responsible Investment (UN PRI) unterzeichnet und arbeiten aktiv an der Entwicklung und Verbreitung nachhaltiger Governance für Veranlagung mit. Als Teil der weltweit führenden nachhaltigen Investorengruppe haben wir uns dazu verpflichtet, freiwillig (immer) höhere Standards in der modernen Konzeption, Integration und Kommunikation von ESG-Aspekten zu setzen (ESG: „E“ für environment, „S“ für soziale und gesellschaftliche Aspekte und „G“ für die Prinzipien guter Governance).

NACHHALTIGE ENTWICKLUNG UND VERANLAGUNG

Bereits seit 2017 setzen wir uns intensiv mit der Agenda 2030 und den damit einhergehenden Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen auseinander. Die größte Wirkung hat die VBV in der Veranlagung der Kundengelder: Wo Kapitalströme hingelenkt werden und wohin nicht kann erheblich zur Erfüllung der SDGs beitragen. Besonders im Bereich des UN-Entwicklungsziels Nr. 13 „Maßnahmen zum Klimaschutz“ können wir viel bewirken. Für dieses Ziel sind wir offizieller Host in Österreich und damit Partner der weltweit größten Initiative im Sinne der Nachhaltigkeit, dem UN Global Compact.



VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG

Obere Donaustraße 49 – 53

1020 Wien

Tel.: 01/240 10-0

Fax: 01/240 10-7261

E-Mail: office@vbv.at

www.vbv.at

Firmensitz Wien FN 68567 i
Handelsgericht Wien

Redaktion:

Mag. Rudolf Greinix, MBA,
Nadine Klein, MA

Fotos:

Richard Tanzer
iStockphoto