



Betriebliche Altersvorsorge für Österreich

Die VBV-Gruppe

Die VBV-Gruppe ist Marktführer bei 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 mehr als 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 Österreich bei.

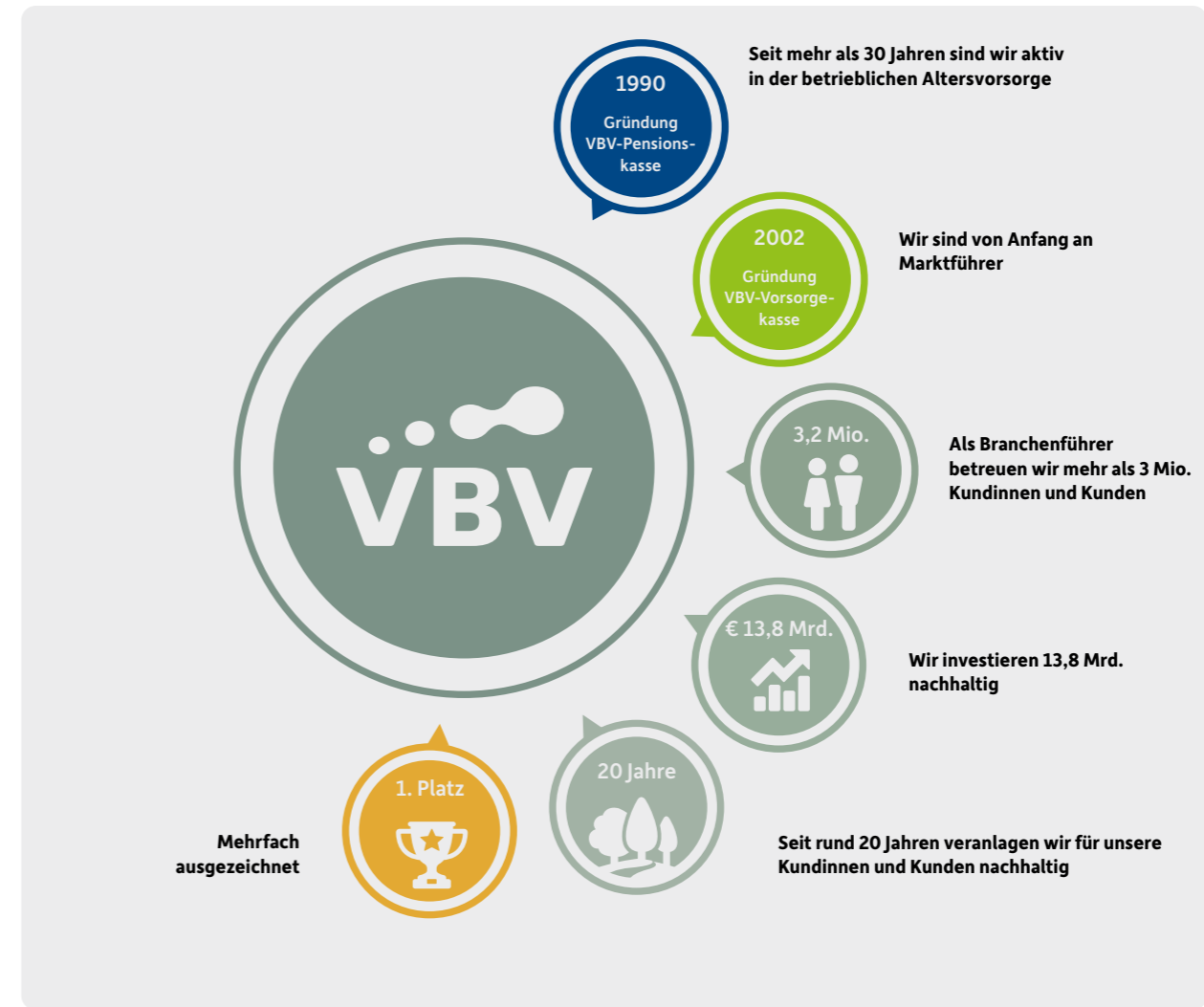
Nachhaltig investieren

Die VBV hat die Nachhaltigkeit in ihrer DNA und lebt diese seit rund 20 Jahren. Die gesamte Gruppe hat sich bewusst so positioniert, dass eine gesunde Balance zwischen wirtschaftlicher Entwicklung, sozialer Gerechtigkeit und ökologischer Verantwortung hergestellt wird. Als Finanzdienstleister für mehr als 3 Millionen Menschen sind wir überzeugt, dass grünes Geld die Welt nachhaltiger gestalten kann. Deshalb haben wir uns das Ziel gesetzt, unsere Portfolios am Pariser Klimaziel auszurichten.

Unser Onlineservice Meine VBV

Das Onlineservice Meine VBV ist die Informationsdreh-scheibe der VBV und hat branchenweite neue Maßstäbe gesetzt. Als erstes gemeinsames Onlineservice für Berechtig-te der Pensions- und Vorsorgekasse profitieren vor allem Kundinnen und Kunden beider Kassen. Über die gesamte VBV-Gruppe sind bereits mehr als 500.000 Berechtigte im Onlineservice aktiv. Berechtigte der VBV finden in Meine VBV alle Informationen und Dokumente zu ihrem Pensi-onskassenmodell bzw. zu ihrer Abfertigung NEU. Um das Service und das Angebot noch umfangreicher zu gestalten, arbeiten wir laufend an Optimierungen und Erweiterungen von Meine VBV. In den letzten Jahren wurden zahlreiche Neuerungen und zusätzliche Services implementiert, um den Berechtigten ein Full-Service-Portal zu bieten.

Der Vorstand (v.l.n.r.):
Mag.^a Michaela Attermeyer, CPM
Mag. Günther Schiendl,
Mag. Andreas Zakostelsky (Vorsitzender),
Mag. Gernot Heschl,
Ing. Mag. Martin A. Vörös, MBA



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 und verwaltet seit über 30 Jahren die Beiträge, die Unternehmen für ihre Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer 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 rund 2,8 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 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.

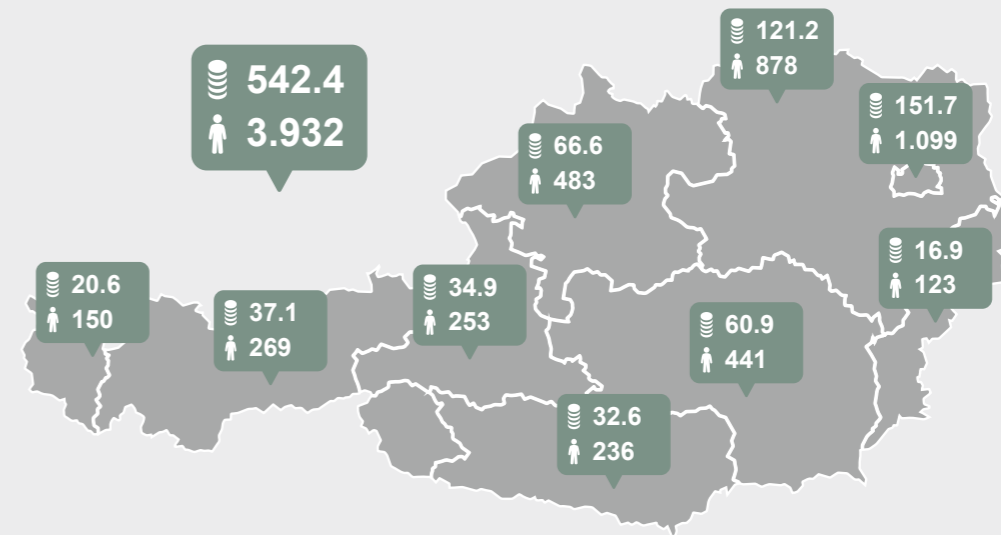
Gesamtwertschöpfung von 11,1 Millionen Euro jährlich durch unsere Unternehmenstätigkeit

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.

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

Diese Wertschöpfung lässt sich auch auf die einzelnen Bundesländer aufteilen:



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.

Investment-Tätigkeit entstehen auch beachtliche Beschäftigungseffekte: Es werden mehr als 16.700 Personenjahre dadurch gesichert.

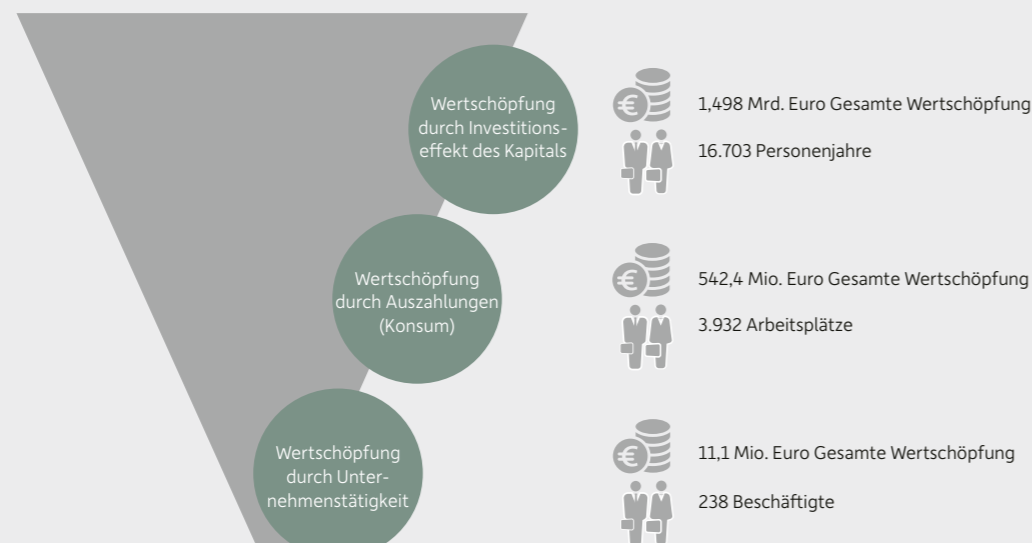
16.700 Arbeitsplätze durch unsere Veranlagung

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

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.

Gesamtübersicht der Wertschöpfung durch die VBV-Gruppe in Österreich



Nachhaltigkeit & Klimaschutz aus Überzeugung

In der betrieblichen Altersvorsorge sind wir es gewohnt, in Generationen zu denken. Wir arbeiten tagtäglich daran, dass unsere Kundinnen und Kunden eine gute finanzielle Ergänzung zu ihrer staatlichen Pension bekommen. Mit unseren Vorsorgeprodukten wollen wir als Ergänzung zur staatlichen Vorsorge zu mehr Lebensqualität beitragen – und damit zu mehr Wohlstand. Wenn man an die Zukunft der Menschen denkt, muss man konsequent nachhaltig agieren, soziale Aspekte und Klima- und Umweltschutz im Kerngeschäft berücksichtigen und umsetzen. Deshalb ist uns in der VBV-Gruppe Nachhaltigkeit seit vielen Jahren so besonders wichtig.

Gesunde Balance zwischen wirtschaftlicher Entwicklung, sozialer Gerechtigkeit und ökologischer Verantwortung

In der VBV ist das Thema Nachhaltigkeit Teil der DNA. Unsere Vorsorgekasse und unsere Pensionskasse zählen zu den frühen Wegbereitern des Übergangs zu einer CO₂-neutralen Welt. Wir setzen seit 20 Jahren Impulse für eine nachhaltigere Wirtschaft und Pensionsvorsorge. Die gesamte VBV-Gruppe hat sich sehr bewusst so positioniert, dass eine gesunde Balance zwischen wirtschaftlicher Entwicklung, sozialer Gerechtigkeit und ökologischer Verantwortung hergestellt wird.

Das findet sich auch in unserer CSR-Strategie wieder: Wir tragen als Vordenker und Unternehmen mit Verantwortung maßgeblich zu Klimaschutz und Lebensqualität in Österreich bei. Die VBV investiert daher seit rund 20 Jahren nachhaltig. Schon 2003 wurden die ersten nachhaltigen Aktienfonds für die VBV gegründet. Außerdem wurde bereits 2005 gemeinsam mit Partnern der erste und einzige nachhaltige Aktienindex in Österreich, der VÖNIX, initiiert.

Nachhaltige Veranlagung mit Strategie

Die VBV setzt auch im Unternehmen hohe Nachhaltigkeitsstandards: Für die Veranlagung hat die VBV nachhaltige strategische Ziele im Sinne der Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen (UN) definiert. Dazu wurden alle 17 SDGs samt ihren 169 Unterzielen auf konkrete „Investierbarkeit“ überprüft. Das Ergebnis sind sechs ausgewählte strategische, langfristige „Oberziele“, die den obersten Rahmen für nachhaltige Veranlagung bilden.

Als Vorreiter in Sachen Nachhaltigkeit und Klimaschutz haben wir uns in der VBV schon vor Jahren dazu verpflichtet, zum Erreichen der Klimaziele von Paris beizutragen. Wir haben auch unsere Portfolios danach ausgerichtet. Der Großteil des uns anvertrauten Sozialkapitals von rund 14 Milliarden Euro wird bereits nachhaltig investiert. Wir arbeiten daran, den CO₂-Fußabdruck unserer Aktien- und Anleihenportfolios weiter zu reduzieren, investieren in Kli-



matechnologie sowie nachhaltige Infrastruktur und wollen so einen wichtigen Beitrag zur Erreichung der Klimaziele von Paris leisten.

Dekarbonisierung: VBV verringert CO₂-Fußabdruck

Die VBV hat beim Klimaschutz schon frühzeitig sichtbare Maßnahmen gesetzt. Pensions- und Vorsorgekasse haben das Montréal Carbon Pledge Abkommen unterzeichnet – die Vorsorgekasse sogar als erstes Finanzinstitut im deutschsprachigen Raum. Damit haben sich die Gesellschaften dazu verpflichtet, den CO₂-Fußabdruck ihrer Portfolios zu messen und zu veröffentlichen. Unsere Vorsorgekasse und unsere Pensionskasse haben sich völlig aus Veranlagungen in Unternehmen zurückgezogen, die mehr als fünf Prozent ihres Umsatzes mit dem Abbau von Kohle erwirtschaften. In der Vorsorgekasse wurde dieser Ausschluss 2020 auf alle fossilen Energieträger ausgeweitet, in der Pensionskasse wurde dies 2021 in allen Spezialfonds umgesetzt.

Außerdem konnte die VBV in der Pensionskasse und Vorsorgekasse den CO₂-Fußabdruck ihrer Aktien-Investments seit 2017 um rund 25 Prozent senken. Bereits seit 2018 ist die VBV-Gruppe im Bürobetrieb klimaneutral. Seit dem Jahr 2020 ist die gesamte VBV-Gruppe als erstes Unternehmen der betrieblichen Altersvorsorge in Österreich auch nach dem EU-Öko-Audit „EMAS“ zertifiziert.

Vorreiterrolle auch in der Green Finance Alliance

Als Pionier stellt die VBV mit ihrer Pensionskasse und Vorsorgekasse gleich zwei der ersten neun Mitgliedsunternehmen der neu ins Leben gerufenen Green Finance Alliance des Klimaschutzministeriums. Mitglieder der Green Finance Alliance nehmen eine Vorreiterrolle für den Klimaschutz ein und zeigen die Vereinbarkeit von Klimaschutz und nachhaltigem Wirtschaften.

Gute Finanzergebnisse mit gelebter Nachhaltigkeit

Als Unterzeichner der UN - Principles for Responsible Investment (UN PRI) verpflichten sich unsere Pensions- und Vorsorgekasse, nachhaltige Aspekte in ihrem Investmentprozess zu berücksichtigen und zu integrieren. Kundinnen und Kunden erhalten mit dieser Strategie gute finanzielle Ergebnisse in Verbindung mit vorbildlichen Nachhaltigkeitsleistungen.

Unternehmen mit Verantwortung

Gelebte Nachhaltigkeit beginnt bekanntlich im eigenen Unternehmen bei den Mitarbeitenden. Wir beschäftigen in der VBV rund 180 Mitarbeitende, aller Altersgruppen mit unterschiedlicher Herkunft. Der Frauenanteil in der VBV-Gruppe liegt bei 64 Prozent. Die VBV ist bestrebt, ihren Mitarbeitenden ein Arbeitsumfeld zu bieten, das deren Bedürfnissen gerecht wird – von fairer Vergütung über die Voraussetzungen, eine gute Work-Life-Balance leben zu können, bis hin zu einer wertschätzenden Unternehmenskultur.





VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG
Obere Donaustraße 49 – 51, 1020 Wien
Tel.: 01 / 240 10-0, Fax: 01 / 240 10-7261
E-Mail: office@vbv.at, www.vbv.at
Firmensitz Wien, 279897 p
Handelsgericht Wien

Fotos: Richard Tanzer, iStockphoto.com & Gettyimages

Stand: August 2022