

1

Ihr Zutrittscode für das Online-Kundenportal www.vbv.at:

NEU:

Bitte beachten Sie die **Groß- und Kleinschreibung** des Codes, heben Sie ihn auf und **geben Sie ihn nicht an Dritte weiter**. Bei persönlichen Fragen am Telefon identifizieren Sie sich bitte mit diesem Code.

Name: [redacted] (Ehem.) Arbeitgeber: [redacted]
Geschlecht: männlich
SV-Nummer: [redacted]

Vertragsbezeichnung: [redacted] beitragsorientiertes Pensionskassenmodell
Veranlagungs- und Risikogemeinschaft zum 31.12.2013: [redacted]

Information über die Beitrags- und Kapitalentwicklung 2013 (kurz: IBK):

Übersicht: Entwicklung Pensionskapital

2

3

4

5

	Aus Beiträgen des Arbeitgebers	Aus Beiträgen des Arbeitnehmers
Pensionskapital 31.12.2012		
Deckungsrückstellung	EUR 7.481,99	EUR 0,00
Schwankungsrückstellung	EUR 305,41	EUR 0,00
Summe Pensionskapital	EUR 7.787,40	EUR 0,00
Beiträge/Übertragungen 2013 netto	EUR 1.119,96	EUR 0,00
Veranlagungsergebnis, Versicherungstechnik, sonstige Zuweisungen	EUR 422,86	EUR 0,00
Pensionskapital 31.12.2013		
Deckungsrückstellung	EUR 8.881,67	EUR 0,00
Schwankungsrückstellung	EUR 448,55	EUR 0,00
Summe Pensionskapital	EUR 9.330,22	EUR 0,00
Veränderung Ihres Pensionskapitals im Jahr 2013: + 19,81%		
Schwankungsrückstellung: + 5,05% der Deckungsrückstellung		

Beachten Sie bitte die Hinweise am Ende der Information über die Beitrags- und Kapitalentwicklung.

VBV-Pensionskasse AG, Obere Donaustraße 49-53, 1020 Wien
Tel.: 01 / 240 10-444, Fax: 01 / 240 10-7460, E-Mail: info@vbv.at
Firmensitz: Wien, FN 68567 k, Handelsgericht Wien, DVR 0641685

- 1. Authorization code (Registrierungscode):** This is the access code you will need to use the VBV online service **Meine VBV**.
- 2. Actuarial reserve (Deckungsrückstellung):** Total of contributions paid less costs and insurance tax, plus investment profits or losses, provided such were not added to the equalization reserve.
- 3. Equalization reserve (Schwankungsrückstellung):** Could also be referred to as a “reserve”. The equalisation reserve complements the actuarial reserve and is designed for smoothing income fluctuations. During years of higher yield, the investment profit exceeding the prescribed actuarial surplus can be used to build up this reserve to compensate for lower performances in years with lower yields through allocations from the equalization reserve to the actuarial reserve.
- 4. Net-contributions/transfers (Beiträge/Übertragungen netto):** Actually assessed contributions in calendar year. Costs and insurance tax have already been deducted.

Results of the investment (Veranlagungsergebnis): Price gains and losses, interest and dividends are particular parts of these results.

Actuarial underwriting (Versicherungstechnik): If someone resigns during the vesting period of the employment relationship, all the employees of this company get a share of the freed-up capital of the employer’s contributions. This share is disclosed under actuarial underwriting.

Other financial allocations (sonstige Zuweisungen): For example premiums from own contributions according to § 108a EStG.

- 5.** According to the Regulation of the Financial Market Authority to § 19 para. 6 Pensionskassengesetz (PKG) the ratio between the equalization reserve and the actuarial reserve must be shown.

6 **2.1. Alterspension ohne weitere laufende Beiträge**
(Jahresausmaß in EUR brutto)

Diese Hochrechnung basiert **ausschließlich** auf der Deckungsrückstellung per 31.12.2013. Die Schwankungsrückstellung und künftige Beiträge werden nicht berücksichtigt.

7

Angenommene jährliche Verzinsung	jährliche Alterspension aus	Alter 62	Alter 65
3,50% *	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	283,93	334,90
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
0,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	183,12	194,81
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
3,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	266,93	310,30
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
5,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	341,11	420,08
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–

* Entspricht dem Rechnungszins in Ihrem Pensionskassenmodell ab 1.1.2014.

2.2. Alterspension nur aus weiteren laufenden Beiträgen
(Jahresausmaß in EUR brutto)

Diese Hochrechnung basiert ausschließlich auf zukünftigen Beiträgen und erfolgt unter der Annahme, dass die Beiträge 2013 auch in den Folgejahren bis zum jeweiligen Pensionsantrittsalter geleistet werden. Diese Hochrechnung kann daher nur bedingt zur Abschätzung einer zukünftigen Pensionsleistung herangezogen werden, weil sich die Beitragshöhe in der Realität ändern kann (Berechnung erfolgt nach Vorgaben der Finanzmarktaufsicht).

Angenommener Jahresbeitrag exklusive Risikobeitrag bis zum jeweiligen Pensionsantrittsalter:
Beitrag des Arbeitgebers: EUR 422,68
Eigenbeitrag: EUR 0,00

Angenommene jährliche Verzinsung	jährliche Alterspension aus	Alter 62	Alter 65
3,50% *	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	372,35	517,43
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
0,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	297,13	390,47
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
3,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	360,36	496,59
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–
5,00%	Beiträgen Ihres Arbeitgebers	411,16	586,30
	Ihren Eigenbeiträgen	–	–

* Entspricht dem Rechnungszins in Ihrem Pensionskassenmodell ab 1.1.2014.

2.3. Summe der prognostizierten Alterspension

Der Gesamtbetrag der prognostizierten Alterspension ergibt sich aus der Summe von 2.1. und 2.2.

6. The stated calculation result is based on the assumption, that the return of capital remain unchanged, so there may be differences in the future. The assumed retirement age is an exemplary retirement age. The actual retirement age is regulated in the company agreement or a standard contract (for example the retirement age can depend on a possible clearance period which is taken into account or the pension entitlement according to ASVG).

In principal the rent payment will be made 14 times a year.

7. Actuarial interest rate (Rechnungszins): The actuarial interest rate is the value determined or contractually agreed in the pension fund's business plan that the pension fund must achieve with investments during the retirement phase assuming a balanced actuarial result, in order to facilitate the payment of a constant pension.

8 3. Information über weitere Leistungsansprüche
Bestehende Ansprüche auf Berufsunfähigkeits-/Invaliditäts- und Witwen-/Witwerpension zum Stichtag 31.12.2013 (Jahresausmaß in EUR brutto):

	Berufsunfähigkeits-/ Invaliditätspension jährl.	Witwen-/ Witwerpension jährlich
Aus Beiträgen Ihres Arbeitgebers	161,87	97,12
Aus den von Ihnen geleisteten Eigenbeiträgen	-	-

Die angegebenen Leistungen sind kollektiv berechnet, vertragsbedingte Abweichungen sind möglich.

Die Voraussetzungen für die Inanspruchnahme der Berufsunfähigkeits-/Invaliditätspension bzw. der Hinterbliebenenpensionen ergeben sich aus der Vorsorgevereinbarung, die dem Pensionskassenmodell zugrunde liegt.

4. Relevante Parameter des Geschäftsplans der VRG und des Vertrages ab 1.1.2014

9

Rechnungszins	3,50%
Rechnungsmäßiger Überschuss	5,50%
Führung der Schwankungsrückstellung	Individuell
Verwendete Sterbetafeln	AVOE ANG PK 2008
Mindestertragsgarantie	Das Pensionskassenmodell ist mit keiner Mindestertragsgarantie ausgestattet.
Vermögensverwaltungskosten	

Die Verwaltungskosten auf laufende Beiträge (gem. § 16a (1) PKG), für die Berechnung oder Übertragung des Unverfallbarkeitsbetrages (gem. § 16a (2) PKG) sowie für beitragsfrei gestellte Anwartschaften (gem. § 16a (3) PKG) betragen 2013 EUR [redacted]. Die Verwaltungskosten für Arbeitnehmerbeiträge werden bei entsprechender Vorsorgevereinbarung vom Arbeitgeber übernommen. Die Versicherungssteuer für Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge betrug 2013 EUR [redacted].

8. The stated pension is calculated according to the company agreement on the basis of the legal foundations and represent a snapshot of the 1.1. of the current year.

9. Actuarial surplus (Rechnungsmäßiger Überschuss): The actuarial surplus is the value targeted by the pension fund in the business plan via investments, in order that a rising pension can be paid. It is important because if this figure is exceeded by the actual investment profit generated, the value attributed to the actuarial reserve does not increase. The excess investment profit (over and above the actuarial surplus) is allocated to the equalization reserve up to the statutory maximum.

The equalization reserve can be performed globally or individually. In a **global equalization reserve** only the actuarial reserve is assigned to each beneficiary personally. The equalization reserve is managed jointly for certain groups of people (prospective beneficiary-AWB, person entitled to benefits-LB, ...). In an **individual equalization reserve** not only the actuarial reserve is assigned to each beneficiary personally but also an individual equalization reserve is managed per person.