BONUS Vorsorgekasse AG

persönlich & vertraulich
Max Mustermann
Straße 1
1000 Musterstadt

Wien, im März 2023

Online-Services unter:
vk-portal.bonusvorsorge.at
Ihr Registrierungscode:
45rt?6cre456

Jährliche Kontoinformation

(Veranlagungsgemeinschaft 1 der BONUS Vorsorgekasse AG)

Sehr geehrter Herr Mustermann,

nachfolgend finden Sie eine detaillierte Aufstellung Ihrer Anwartschaft:

Kontoinformation für Max Mustermann **SV–Nr.: 9947010199**	EUR
zum letzten Bilanzstichtag 31.12.2021 erworbene Anwartschaft	5.288,59
übertragene Anwartschaft aus Vorsorgekassen-Wechsel	100,11
im Jahr 2022 vom Arbeitgeber geleistete Übertragungen	0,00
im Jahr 2022 geleistete Mitarbeiter- oder Selbständigenvorsorgebeiträge	427,68
Einhebevergütung der Sozialversicherungsträger	-1,28
laufende Verwaltungskosten auf geleistete Beiträge	-4,27
zugewiesenes Veranlagungsergebnis*	-200,94
Barauslagen der Vermögensverwaltung	-1,12
Ihre Anwartschaft per 31.12.2022 beträgt	**5.608,77**

*inklusive Abzug der Vermögensverwaltungskosten von 0,7 % p.a. des durchschnittlich veranlagten Vermögens. Reichen die Veranlagungserträge zur Entnahme der Vermögensverwaltungskosten nicht aus, werden diese auf neue Rechnung vorgetragen.

Die BONUS Vorsorgekasse AG leistet eine 100%ige Kapitalgarantie auf alle einlangenden Beiträge. Zum Stichtag 31.12.2022 beträgt dieses garantierte Kapital EUR 5.336,46.

Diese Kontoinformation bewirkt keinen Anspruch auf Auszahlung. Wenn Sie über Ihre Anwartschaft verfügen können, informieren wir Sie in einem eigenen Schreiben.

Registrieren Sie sich im Kunden-Portal und gewinnen Sie 1 KTM-E-Mountainbike oder 1 von 10 Wochenenden für 2 Personen in einem „Natürlich Urlaub“-Hotel!
Details finden Sie auf der Folgeseite.

Freundliche Grüße

BONUS Vorsorgekasse AG

Bitte wenden

Detailinformation für Max Mustermann
SV–Nr. 9999010199

Von folgenden Unternehmen haben wir im Jahr 2022 Beiträge erhalten:

Unternehmen	Bruttobeitrag in EUR
Musterfirma	427,68

Bitte beachten Sie, dass das ausgewiesene Kapital auf der zum Zeitpunkt der Erstellung der Kontonachricht vorliegenden Beitragsgrundlagenmeldung des Dachverbandes der Sozialversicherungsträger basiert. Korrekturen der Beitragsgrundlagen können das ausgewiesene Kapital sowohl erhöhen als auch reduzieren bzw. in Ausnahmefällen zu Rückforderungen von ausbezahltem Kapital führen. Die Kontonachricht basiert ausschließlich auf den durch den Dachverband der Sozialversicherungsträger bekannt gegebenen Daten und trifft keine Aussage über die tatsächliche beitragsseitige Deckung des ausgewiesenen Kapitals.

Auszahlungsmöglichkeiten in der Mitarbeitervorsorge („Abfertigung NEU“)

Bei **Beendigung eines Arbeitsverhältnisses** haben Sie unter den folgenden beiden Voraussetzungen einen Anspruch auf Verfügung bzw. Auszahlung:

1. Es wurden **mindestens 36 Monate Beiträge für Sie geleistet** (unabhängig von der Anzahl der Arbeitsverhältnisse – die Zeiten werden zusammengezählt) **und zusätzlich**
2. wurde das beendete Arbeitsverhältnis durch **Arbeitgeberkündigung** oder durch **einvernehmliche Lösung** beendet.

Auszahlungsmöglichkeiten in der Selbständigenvorsorge

Sie können über Ihr Kapital verfügen, wenn zumindest 36 Beitragsmonate vorliegen **und** die selbständige Tätigkeit **seit mind. 2 Jahre ruhend gelegt bzw. eingestellt wurde**

Generelle Auszahlungsmöglichkeiten in Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorge

- wenn seit 5 Jahren keine Beiträge mehr in eine österreichische Vorsorgekasse geleistet wurden oder
- bei Pensionsantritt

Datenschutz

Die für diese Kontonachricht verarbeiteten personenbezogenen Daten wurden der BONUS Vorsorgekasse AG im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen (insbesondere durch das ASVG und BMSVG) vom Dachverband der Sozialversicherungsträger übermittelt. Weitere Informationen zur Datenherkunft und Datenverarbeitung sowie die Kontaktdaten zu unserem Datenschutzbeauftragten finden Sie unter https://vk-portal.bonusvorsorge.at/datenschutz

Sicherheit Ihrer Beiträge

Für alle Anwartschaftsberechtigten sind die geleisteten oder aus einer anderen Vorsorgekasse übertragenen Beiträge im Auszahlungsfall zu **100 % kapitalgarantiert**, d.h. die einbezahlten Beiträge müssen durch die Vorsorgekasse vor Abzug von Verwaltungskosten und Veranlagungsergebnis garantiert werden.
Als Vorsorgekasse unterliegen wir dem Bankwesengesetz und sind **Mitglied der Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H**. Damit gilt für alle Anwartschaftsberechtigten die Anlegerentschädigung nach dem Bankwesengesetz mit einem Höchstbetrag von 20.000,-- Euro pro Anwartschaft.

Trotz einer sorgfältigen Veranlagungsstrategie können allgemeine Kursrisiken, die dem Geld- und Kapitalmarkt immanent sind, Verluste verursachen. Die Summe der einer Vorsorgekasse zugeflossenen Vorsorgebeiträge zuzüglich allfälliger übertragener Altanwartschaften sowie allfälliger aus einer anderen Vorsorgekasse übertragene Anwartschaften stellen jedoch einen gesetzlich garantierten Mindestanspruch des Anwartschaftsberechtigten dar. Bei Übertragungen einer Abfertigungsanwartschaft gemäß § 12 Abs. 3 BMSVG erhöht sich der Mindestanspruch gegenüber der neuen Vorsorgekasse im Ausmaß der der übertragenden Vorsorgekasse zugeflossenen Vorsorgebeiträge. Nähere Ausführungen zu den Veranlagungen entnehmen Sie bitte auch den Informationen über die Veranlagung.

BONUS
Vorsorgekasse
AG

Registrieren Sie sich in unserem Kundenportal und profitieren Sie gleich mehrfach!

vk-portal.bonusvorsorge.at

Unter allen neu registrierten Kund*innen unseres Portals verlosen wir großartige Preise.

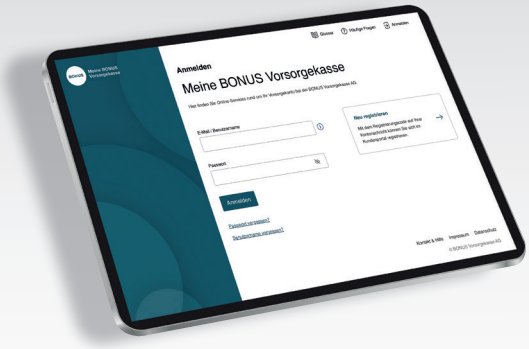
Nutzen Sie die Chance auf 1 KTM-E-Mountainbike im Wert von 3.000 EUR oder 1 von 10 „Natürlich-Urlaub“ Hotel-Gutscheinen von Connex.

So einfach geht’s:

1. Auf vk-portal.bonusvorsorge.at einsteigen
2. Als Online-Kunde registrieren
3. Mit etwas Glück Preise gewinnen

Symbolfoto

Teilnahmeberechtigt sind alle Personen, die sich im Kundenportal von „Meine BONUS Vorsorgekasse“ im Zeitraum 01.03.2023 – 30.06.2023 neu registrieren.



Modernes Kundenportal

- ✓ alle Kontonachrichten auf einen Blick
- ✓ monatlicher Kapitalstand
- ✓ aktuelle Veranlagungsinformationen
- ✓ Nachrichten-Funktion
- ✓ bei Berechtigung online verfügen

Nachhaltige Veranlagung

Als Pionier in Sachen Nachhaltigkeit investieren wir Ihr Kapital seit 20 Jahren nach ökonomischen, sozialen, ethischen und ökologischen Wertschöpfungsfaktoren. Dafür wurden wir zum bereits 10. Mal mit dem ÖGUT-Zertifikat in Gold ausgezeichnet.

Bester Kund*innen-Service

Das Marktforschungsinstitut Telemark Marketing zeichnete die BONUS erneut mit der besten Telefon- und E-Mail-Beauskunftung aller Vorsorgekassen aus.

Haben Sie Fragen? Dann kontaktieren Sie uns!

ÖGUT Nachhaltigkeitsprüfung für BV-Kassen 2021 GOLD A/A/A BONUS Vorsorgekasse

MVK SERVICE AWARD 2021/22 SEHR GUTE Kundenorientierung

2021 Nachhaltigste Vorsorgekasse BONUS VORSORGEKASSE AG BÖRSIANER 500

Signatory of: PRI Principles for Responsible Investment

Zusammenführung Ihrer Abfertigungskonten in die BONUS

Voraussetzung ist eine laufende Beitragszahlung aus Mitarbeiter- oder Selbständigenvorsorge in die BONUS und schon mindestens 3 Jahre keine Beitragszahlung in die alten Vorsorgekassen.

Name ..... SV-Nr. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Ich beauftrage die BONUS Vorsorgekasse, BVK-Leitzahl 71.200, mit der kostenfreien Übertragung von Guthaben aus anderen Vorsorgekassen in die BONUS Vorsorgekasse.

Datum ..... Unterschrift .....

Bitte ausfüllen, unterschreiben und gemeinsam mit einer Ausweiskopie an kundenservice@bonusvorsorge.at senden!
Wir leiten Ihren Auftrag an Ihre bisherigen Vorsorgekassen weiter und informieren Sie über alle eingegangen Übertragungen.

BONUS Vorsorgekasse AG

Informationen über die Veranlagung zur Veranlagungsgemeinschaft 1

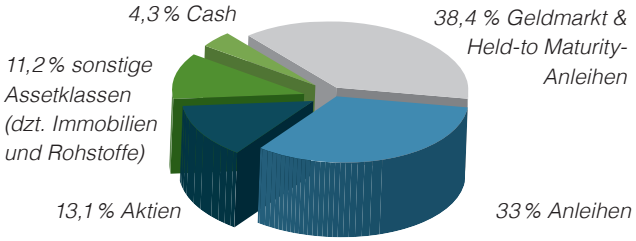
Grundsätze der Anlagepolitik

Die Veranlagung der BONUS Vorsorgekasse erfolgt gemäß den gesetzlichen Rahmenbedingungen unter Berücksichtigung der Entwicklung an den Kapitalmärkten. Als Depotbank für die gehaltenen Wertpapiere und Konten fungiert die ERSTE BANK der österreichischen Sparkassen. Im Rahmen der Veranlagung werden neben rein wirtschaftlichen Aspekten insbesondere auch Kriterien der Nachhaltigkeit berücksichtigt. Die BONUS Vorsorgekasse investiert die ihr anvertrauten Kundengelder nachhaltig nach ökonomischen, sozialen, ethischen und ökologischen Wertschöpfungsfaktoren. Zur Beurteilung der Investments wird ein eigens konzipierter Kriterienkatalog herangezogen. Die Überprüfung und Zertifizierung des Nachhaltigkeitsansatzes erfolgt jährlich durch die ÖGUT (Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik), von der die Veranlagungsgemeinschaft 1 der BONUS Vorsorgekasse 2022 zum 10. Mal in Folge mit dem Gold-Label ausgezeichnet wurde. Zum Zwecke des Informationsaustausches über die Veranlagung ist ein Kundenbeirat eingerichtet, in dem sowohl Arbeitgeber als auch Betriebsräte vertreten sind.

Struktur der Veranlagungsgemeinschaft

Zum 31.12.2022 sind in der Veranlagungsgemeinschaft 1 der BONUS 1.049,7 Mio. Euro für 963.000 Anwartschaftsberechtigte veranlagt. Bei der Festlegung der Veranlagungsstrategie achten wir auf eine angemessene Streuung und Mischung der Vermögenswerte unter Beachtung der Bruttokapitalgarantie. Der Großteil der Veranlagung erfolgt in EUR-Anleihen bonitätsstarker Emittenten im kürzeren Laufzeitenbereich. Der Aktienanteil liegt in der Regel zwischen 10 und 20 Prozent. Zur Erhöhung der Diversifikation werden zudem auch andere Anlageklassen beigemischt.

Zusammensetzung des Vermögens per 31.12.2022:



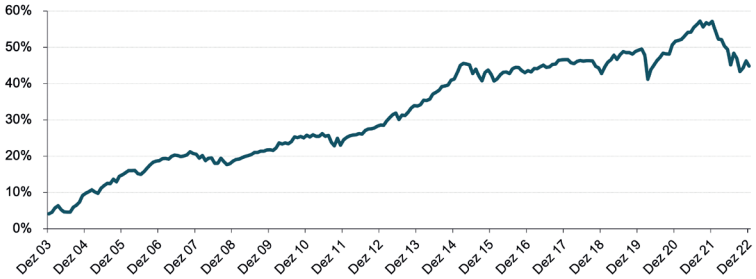
Verbale Erläuterung des Risikopotentials der Veranlagung

Bei allen Investitionsentscheidungen achten wir darauf, einen angemessenen Ertrag zu erwirtschaften, gleichzeitig das Gesamtrisiko aber möglichst gering zu halten. Dies wird vorrangig durch eine breite Diversifikation, u.a. über Anlageklassen, Emittenten, Länder und Branchen, erzielt. Zudem wird durch Änderung der Gewichtung der einzelnen Investment-Instrumente das Veranlagungsrisiko der jeweiligen Marktsituation angepasst. Insbesondere das Kredit-, Währungs- und Zinsänderungsrisiko unterliegen hierbei einer stringenten Beobachtung.

Performance

Die internationalen Finanzmärkte waren im Jahr 2022 primär von deutlichen Zinserhöhungen seitens aller wichtigen Notenbanken als Reaktion auf stark gestiegene Inflationsraten geprägt. Zudem hat der Ukraine-Krieg zu genereller Verunsicherung und einer Energieversorgungskrise in Europa geführt. Die kriegsbedingten Rohstoffpreiserhöhungen haben hierbei die Inflationsentwicklung zusätzlich beschleunigt. Vor diesem Hintergrund kam es an den Aktienmärkten im Jahresverlauf zu deutlichen Kursrückgängen. Außergewöhnlich negativ war die Entwicklung zudem im Anleihenbereich, da die Renditen in hohem Tempo stark angestiegen sind. Die Wertentwicklung der Veranlagungsgemeinschaft 1 spiegelt das außergewöhnlich negative Kapitalmarktumfeld wider und belief sich auf -7,85 % (Branchendurchschnitt aller Vorsorgekassen -7,73 %).

Performance 2003 – 2022



Veranlagungsgemeinschaft 1	2022	3 Jahre	5 Jahre	seit Beg.[3]
Performance [1] absolut	-7,85 %	-2,94 %	-1,20 %	44,84 %
durchschnittl. Performance	-7,85 %	-0,99 %	-0,24 %	1,87 %
Volatilität (p.a.) [2]	4,94 %	4,65 %	3,83 %	2,87 %

*Definitionen: Unter dem Begriff **Performance** [1] versteht man die Wertentwicklung des veranlagten Vermögens bezogen auf einen bestimmten Zeitraum. Sie dient der Vergleichbarkeit der Anbieter und wird auf Basis einer einheitlichen Formel (Modified Dietz) errechnet. Bitte beachten Sie, dass die oben angegebene Performance auf Jahresbasis nicht Ihrem zugewiesenen Veranlagungsergebnis in der Kontonachricht entsprechen kann, da die Berechnung des Veranlagungsergebnisses auf monatlichen Beitragszahlungen basiert und die individuelle Beitragsentwicklung berücksichtigt. **Volatilität** [2] bezeichnet die mögliche Schwankungsbreite der zukünftigen Kursentwicklung. Diese Risikokennzahl stellt eine Indikation dar, wie stark sich der Wert einer Geldanlage in der Zukunft verändern könnte. **Veranlagungsbeginn** [3] 2003, OeKB-geprüft seit 2004*

SAP 55552