



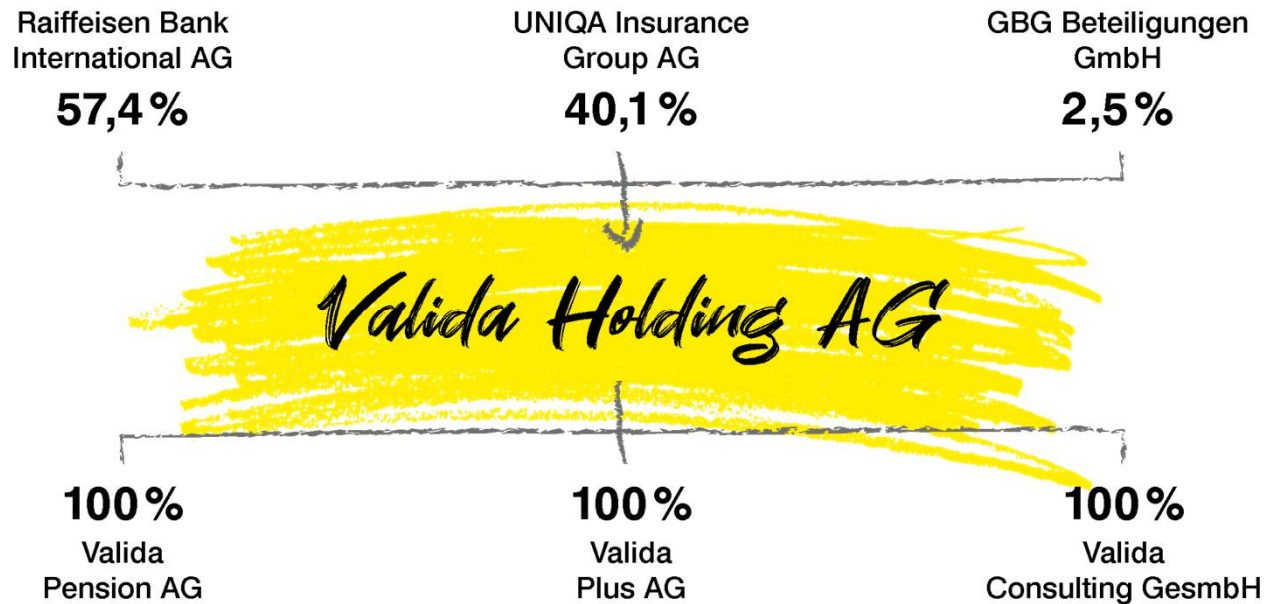
VALIDA VORSORGEKASSE



AGENDA

- **Vorstellung & Produkt**
- Vertriebliche Möglichkeiten
- Warum Valida

VALIDA VORSORGE MANAGEMENT



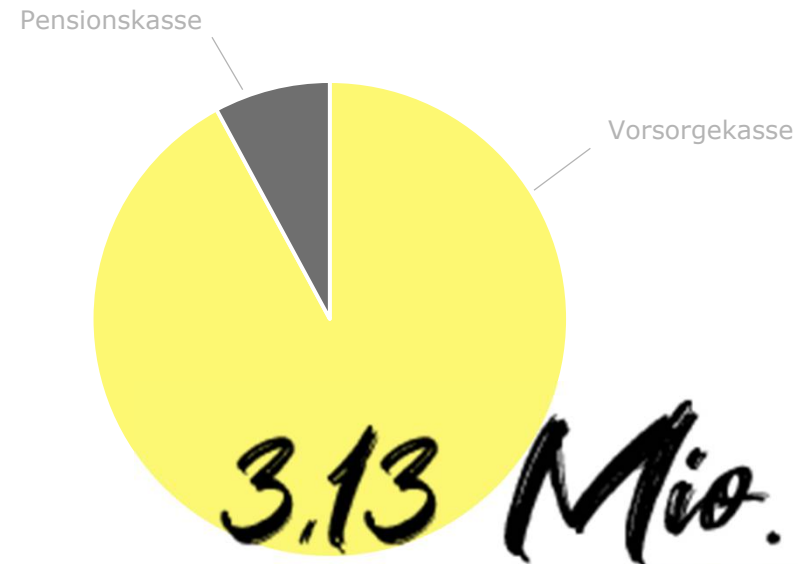


ZAHLEN UND FAKTEN



FIRMENKUND:INNEN

- Pensionskasse: 5.430
- Vorsorgekasse: 236.613¹
- Consulting: 750



BEGÜNSTIGTE (KUND:INNEN)

- Vorsorgekasse: 2.840.000
- Pensionskasse: 285.865

¹ ohne Selbständigenvorsorge

Vorläufige Daten per 31.12.2024

ABFERTIGUNG NEU – VERFÜGUNGSMÖGLICHKEITEN

Arbeitgeberbeiträge bzw. Beiträge zur
SV¹

Mitarbeitervorsorge

1,53% vom Bruttoentgelt

Selbständigenvorsorge

1,53% vom lf. Einkommen

(gedeckt mit Höchstbeitragsgrundlage)

Valida Plus

Weiterveranlagung

Überweisung neue BVK

besteuerte Auszahlung²

Pensionskasse

betriebliche Kollektiv-
versicherung

Pensionszusatz-
versicherung

steuerfreie Rente

Unternehmen (Abschlussmöglichkeit)

Verwaltung und Veranlagung

Privatperson

¹ Beitragseinhebung durch die Sozialversicherungsträger und Weiterleitung an die betriebliche Vorsorgekasse

² Lohnsteuersatz 6%

ABFERTIGUNG NEU - PRODUKTE

Mitarbeitervorsorge

1,53 % des monatlichen
Bruttoeinkommens
Auswahl Arbeitgeber, 6
Monate – dann
Zwangszuweisung
Ein Vertrag für alle
Mitarbeiter

Pflichtmodell für Selbständige

1,53 % der Einkünfte*
GSVG – Pflichtkranken-
versichert
Auswahl: Selbständiger, 6
Monate – dann
Zwangszuweisung

Freiwilliges Modell für Selbständige

1,53 % der Einkünfte**
12 Monate ab der ersten
selbständigen Tätigkeit

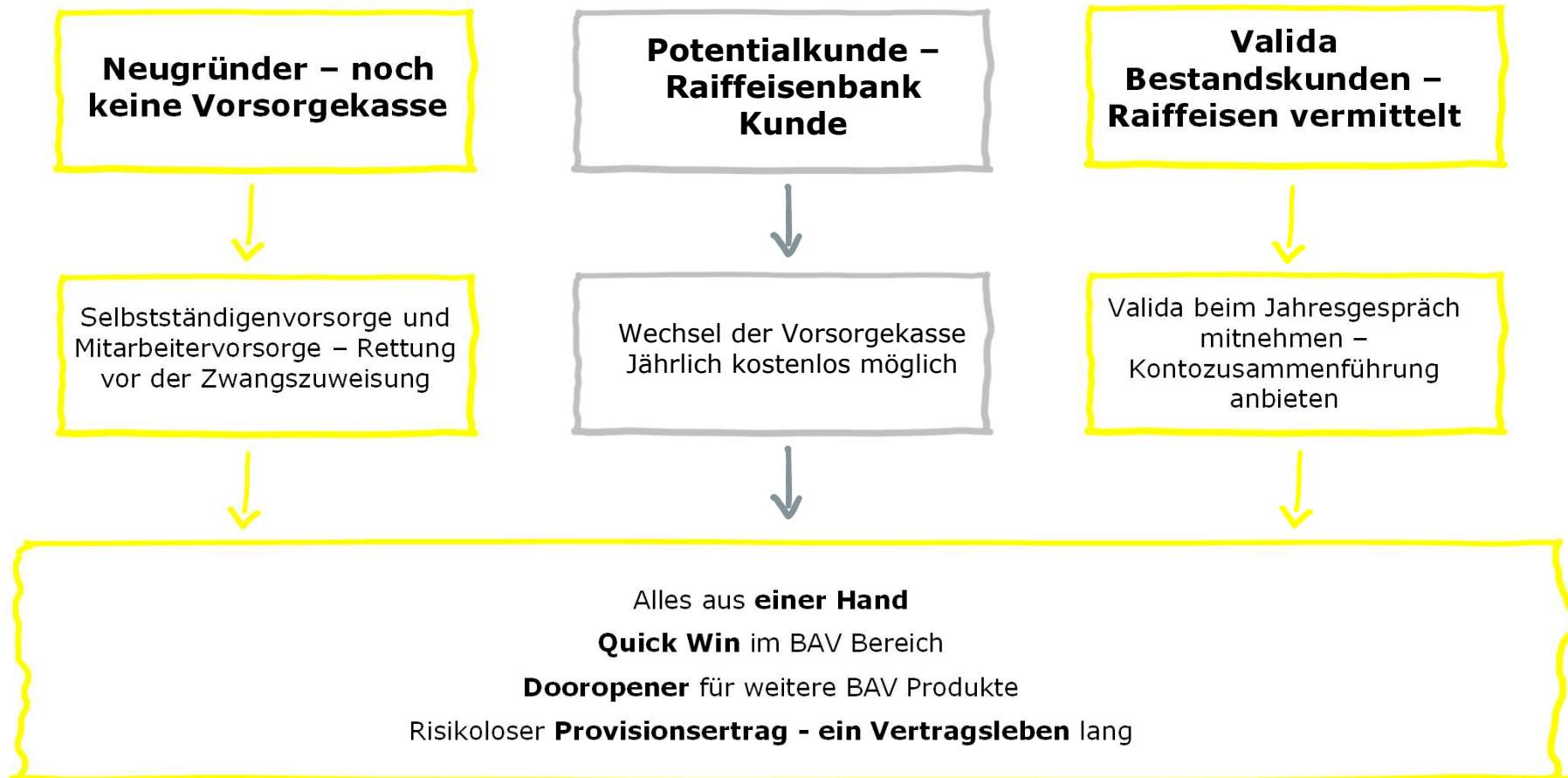
- *Beitragsgrundlage: Krankenversicherung, begrenzt mit der Höchstbeitragsgrundlage
- ** Beitragsgrundlage: Pensionsversicherung, begrenzt mit der Höchstbeitragsgrundlage



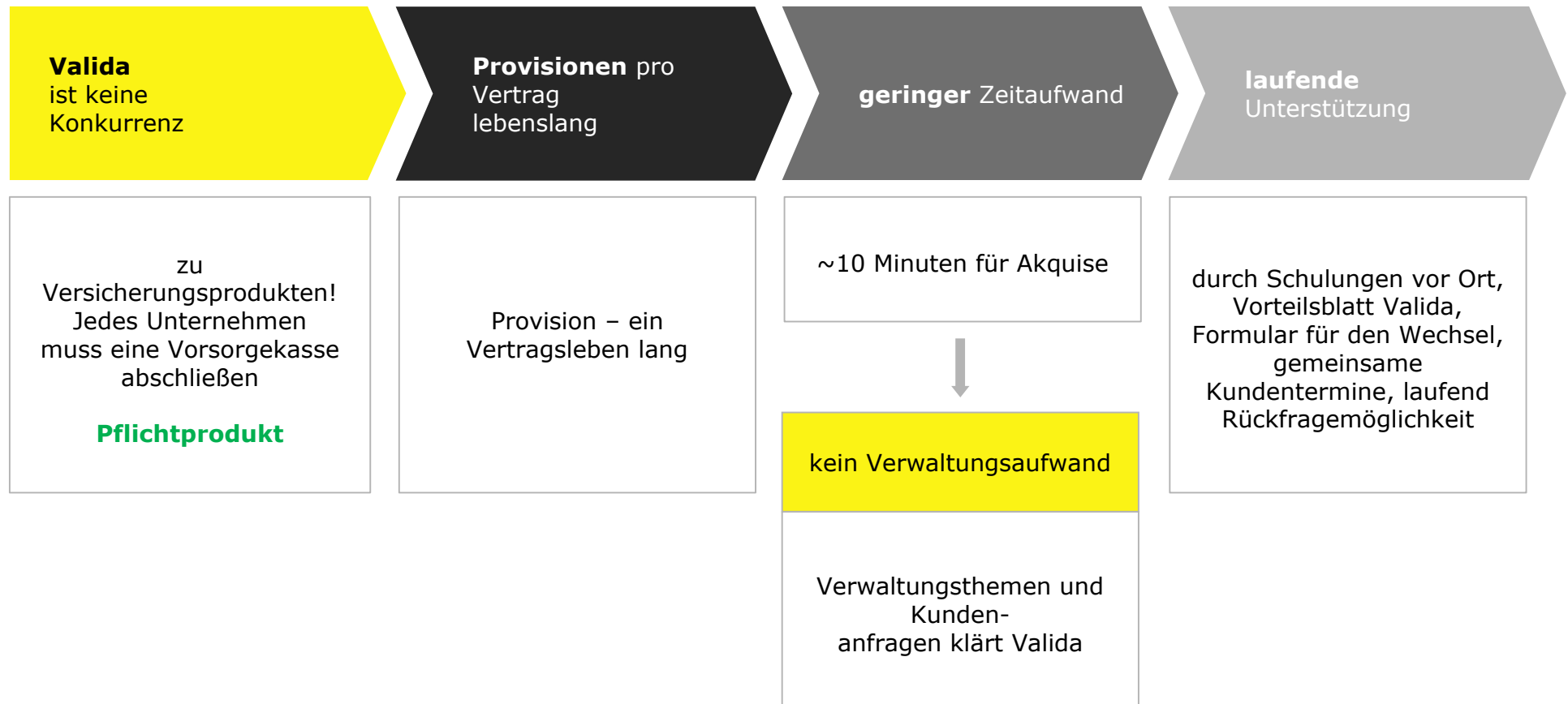
AGENDA

- Vorstellung & Produkt
- **Vertriebliche Möglichkeiten**
- Warum Valida

VERTRIEBLICHE MÖGLICHKEITEN - VALIDA



PFLICHTPRODUKT VORSORGEKASSE



PROVISIONSBEISPIEL

Vorsorgekasse - Wechsel

Anzahl Firmenkundenbetreuer	1
Anzahl Wechsel zu Valida Plus je Betreuer	3
Mitarbeiter pro wechselndem Unternehmen	30
laufender Beitrag p.a. pro Mitarbeiter	540
Übertragung pro Mitarbeiter	3.780

Provision 1. Jahr	748
Provision nach 5 Jahren	4.645
Provision nach 10 Jahren	11.891
Provision nach 15 Jahren	22.397

Annahmen:

- Beiträge: Durchschnittsgehalt € 35.314
(Durchschnittsgehalt 2023 lt. Statistik Austria)
- Übertragung: 7 Jahresbeiträge
- Schwerpunkt: Einmaliger Wechsel
- Lohnsteigerung: 3 % pa.
- Performance: 2,5 % pa.

Anzahl Firmenkundenbetreuer	3
Anzahl Wechsel zu Valida Plus je Betreuer	3
Mitarbeiter pro wechselndem Unternehmen	30
laufender Beitrag p.a. pro Mitarbeiter	540
Übertragung pro Mitarbeiter	3.780

Provision 1. Jahr	2.245
Provision nach 5 Jahren	32.036
Provision nach 10 Jahren	92.205
Provision nach 15 Jahren	180.453

Annahmen:

- Beiträge: Durchschnittsgehalt € 35.314
(Durchschnittsgehalt 2023 lt. Statistik Austria)
- Übertragung: 7 Jahresbeiträge
- Schwerpunkt: Dauer 3 Jahre
- Lohnsteigerung: 3 % pa.
- Performance: 2,5 % pa.



WECHSEL - SO EINFACH GEHT'S



keine Kosten

**1. Mitarbeiterinformation
bzw. Betriebsvereinbarung**

MA benachrichtigen oder BV abschließen

2.

Ausfüllen und Unterschreiben
der **Wechselunterlagen***
(Online oder Offline möglich –
inkl. Vollmacht für Kündigung bei der Fremdkasse)

3.

**Versand an Ihren Raiffeisen bzw. Valida
Betreuer**

4.

Versand **der Kündigung bis 30.06.2025**
= effektives Wechseldatum: **01.01.2026**



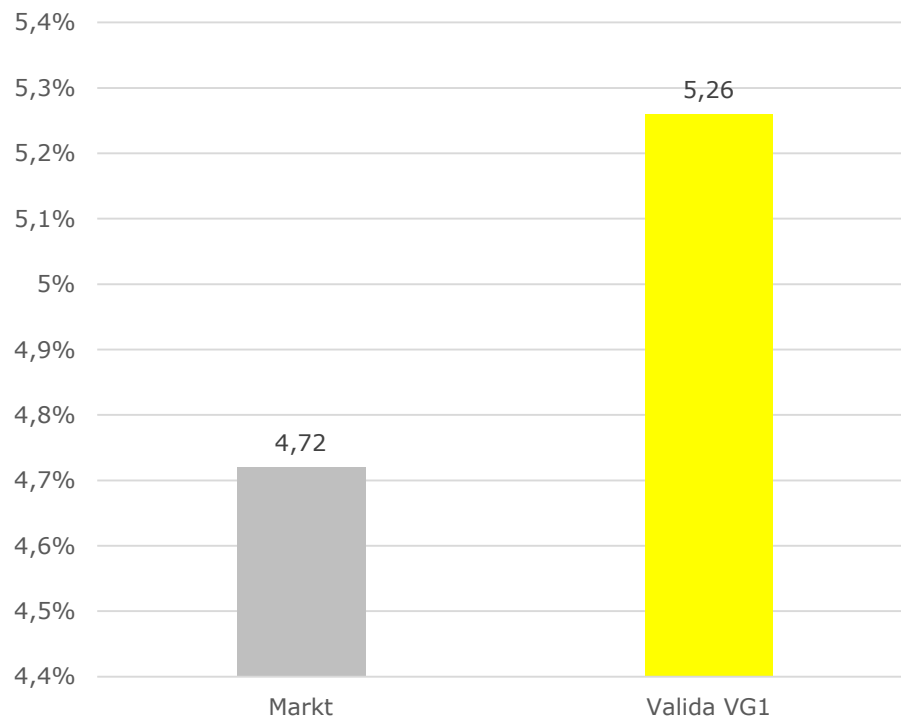
AGENDA

- Vorstellung & Produkt
- Vertriebliche Möglichkeiten
- **Warum Valida**

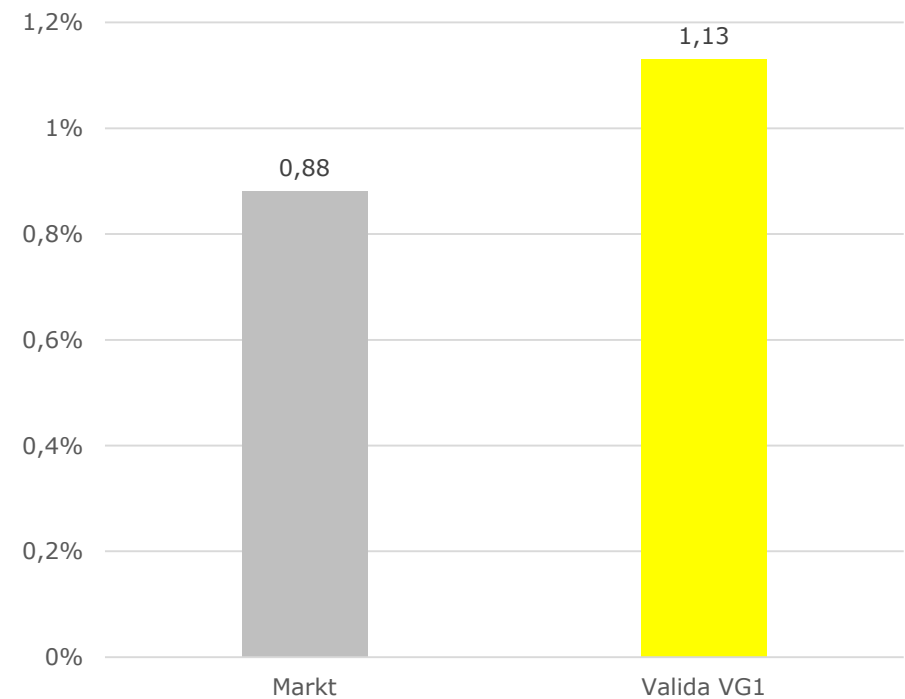
VERGLEICH: PERFORMANCE

Valida Vorsorgekasse – Markt

YTD Performance per 31.12.2024



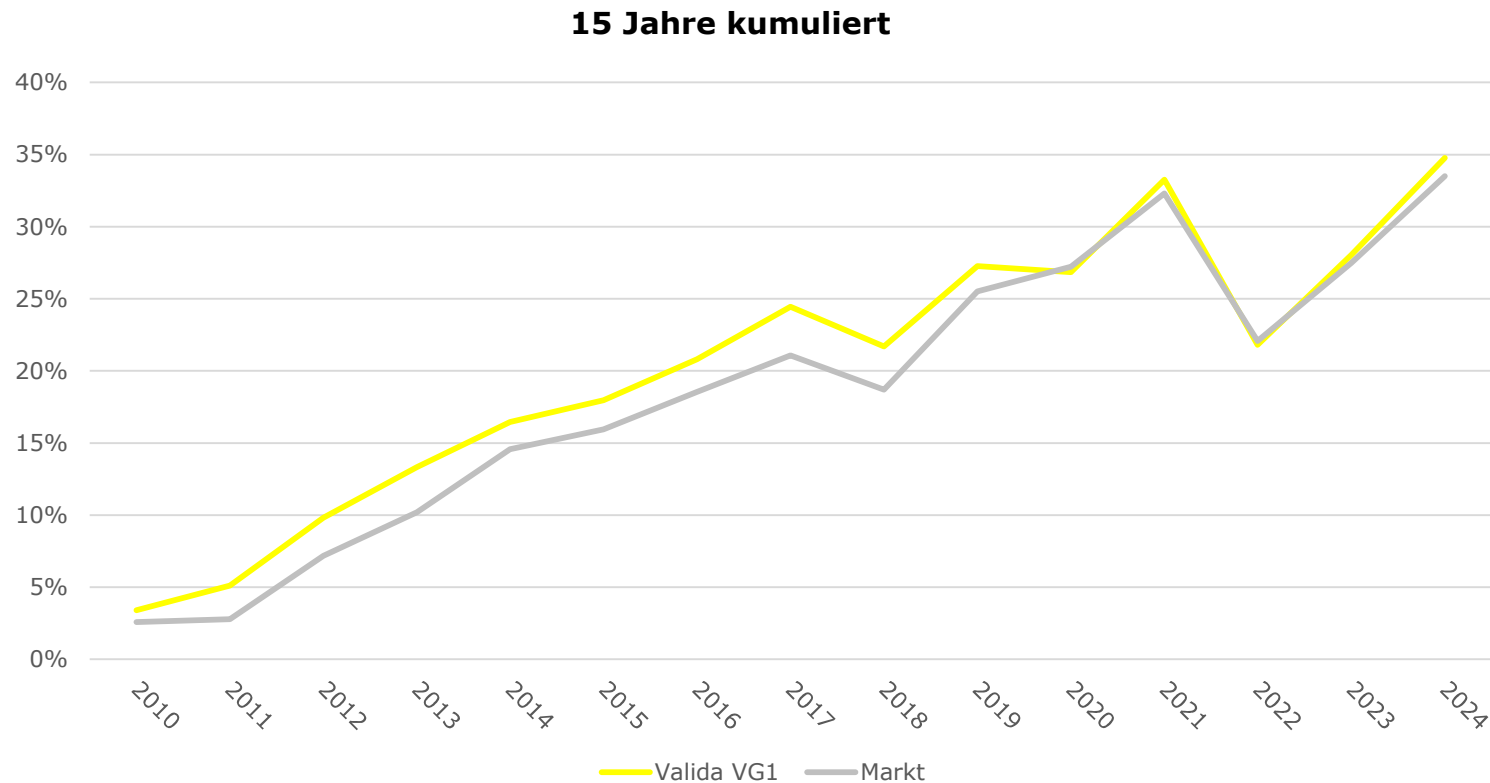
3 Jahre absolut



Laut Oekb per 31.12.2024

VERGLEICH: PERFORMANCE

Valida Vorsorgekasse – Markt



GELEBTE NACHHALTIGKEIT

Die wichtigsten Facts



VALIDA VORSORGEPORTAL

Das innovative Valida Vorsorgeportal

für Vorsorgekasse:

- 24/7 Zugriff auf persönliches Valida Vorsorgekonto
- Einfache Aktivierung & rascher Login
- Digitale Berichte zum Abfertigungsguthaben
- Interaktiver Verfügungsantrag & Konto-zusammenführung
- Kontaktmöglichkeit
- Beitrag zum Klimaschutz durch nachhaltige Papierreduktion

vorsorgeportal.valida.at





VALIDA VORSORGEKASSE

Ihr Partner für Betriebliche Mitarbeitervorsorge



STARKE Eigentümer



Fokus auf **NACHHALTIGE**
Investments



Sicherheit durch
100% KAPITALGARANTIE



TRANSPARENTE
Kostenstruktur



Sehr gute, langfristige
Performance **ÜBER DEM**
MARKTSCHNITT



PERSÖNLICHE und
KOMPETENTE Beratung



KOSTENLOSE
Service-Hotline



DIGITALES Vorsorgekonto



VALIDA VORSORGEKASSE

Ihr Partner für Betriebliche Mitarbeitervorsorge



Mag. Johannes SCHÖRG

Bereichsleiter
Markt und Kunde

☎ +43 1 316 48-2116
+43 664 926 26 09
✉ johannes.schoerg@valida.at



Mag. Robert HIRNER

Abteilungsleiter
Sales & Key Account Management

☎ +43 1 316 48-2201
+43 664 849 44 53
✉ robert.hirner@valida.at

Lassen Sie uns
über **Betriebliche
Altersvorsorge**
reden!



Vielen Dank!