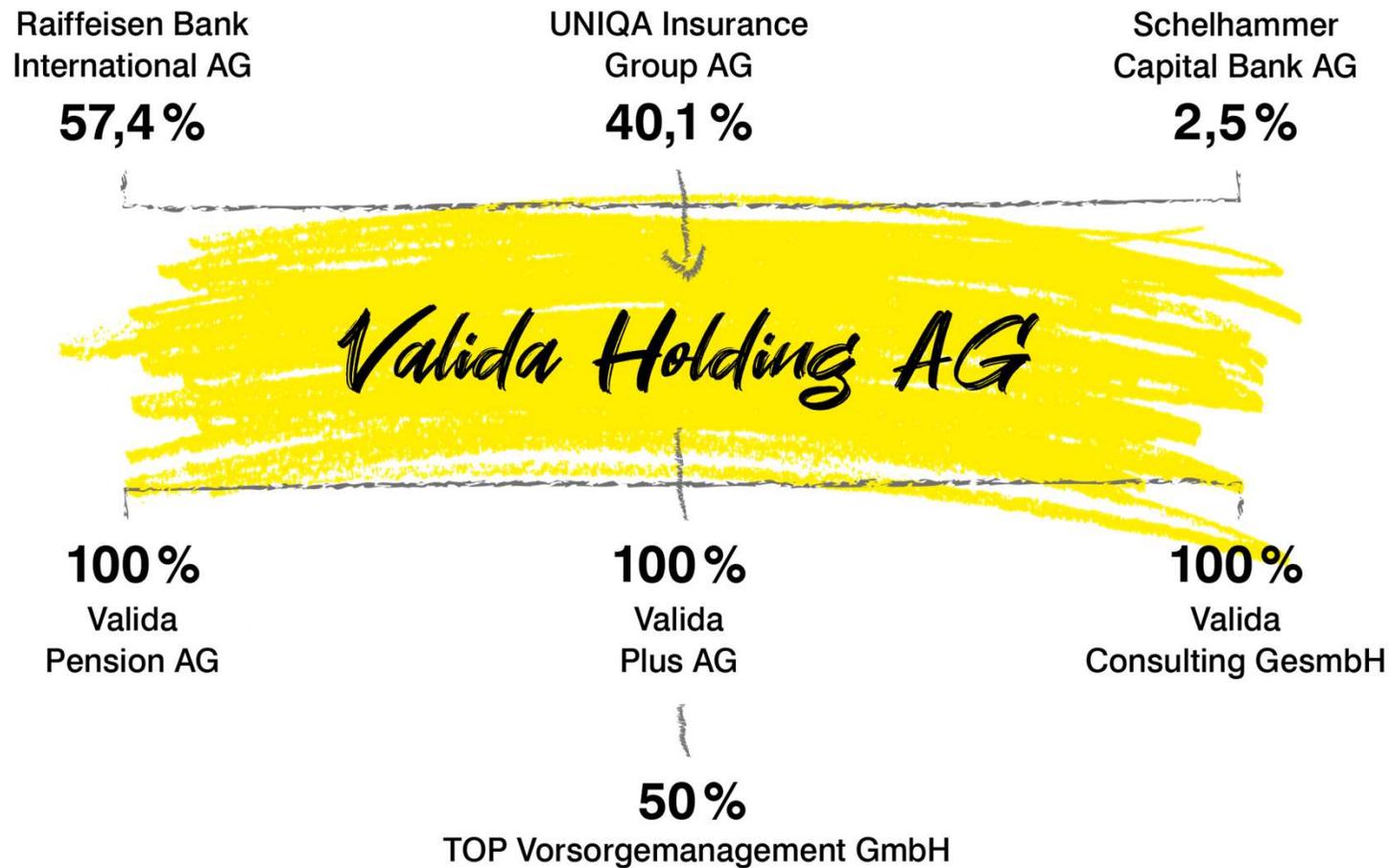


**Valida Vorsorge
Management**



**Valida Vorsorge Management – Die Valida stellt
sich vor**

Unternehmensstruktur

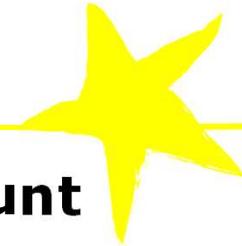


Warum Valida?

Nachhaltige
Veranlagung



Persönliche Key Account
Betreuung



Valida Vorsorgeportal



- Verfügbarkeit 24/7
- aktuelle und frühere Kontoinformationen
- einfache und bequeme Änderung der persönlichen Daten
- Übersicht über Ihre Vorsorgekonten

Nachhaltigkeitszertifikat
(Valida Plus)

ÖGUT GOLD

zum **10.** Mal in Folge



Mitglied der Raiffeisen
Nachhaltigkeits-Initiative

Mehr als **140** Jahre
Erfahrung in unserem
Asset Management

Stets unter den **top 3**
hinsichtlich Marktanteil
„Verwaltete
Pensionskassenverträge“



*Fachliche Kompetenz der
Valida-Expert:innen zum Thema
Betriebliche Altersvorsorge*

Valida-Gruppe im Überblick

Begünstigte (Kunden)

- Pensionskasse: 268.000
- Vorsorgekasse: 2.628.000

2,89 Mio.

Veranlagtes Vermögen

- Pensionskasse: EUR 7,5 Mrd.**
- Vorsorgekasse: EUR 3,9 Mrd.

EUR 11,4 Mrd.

Firmenkunden

- Pensionskasse: 5.300
- Vorsorgekasse: 198.000*
- Consulting: 500

203.800

Valida Vorsorge
Management



Mitarbeiter

150

Geschäftsbereiche

- Pensionskasse
- Vorsorgekasse
- Gutachten/Beratung/Operations

3

Gesellschaften 2022

- Valida Holding AG
- Valida Plus AG
- Valida Pension AG
- Valida Consulting GesmbH

4

* ohne Selbständigenvorsorge

** inkl. Konsortialgeschäft (EUR 600 Mio.)

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- **Mitarbeitervorsorge/Selbstständigenvorsorge**
- Vertriebliche Möglichkeiten
- Nachhaltigkeit



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

Abfertigung NEU – Verfügungsmöglichkeiten

Arbeitgeberbeiträge bzw. Beiträge zur SV¹

Mitarbeitervorsorge

1,53% vom Bruttoentgelt

Selbständigenvorsorge

1,53% vom lf. Einkommen

(gedeckt mit Höchstbeitragsgrundlage)

Valida Plus



Unternehmen (Abschlussmöglichkeit)

Verwaltung und Veranlagung

Privatperson

¹ Beitragseinhebung durch die Sozialversicherungsträger und Weiterleitung an die betriebliche Vorsorgekasse

² Lohnsteuersatz 6%

VALIDA – einfach vorsorglich!

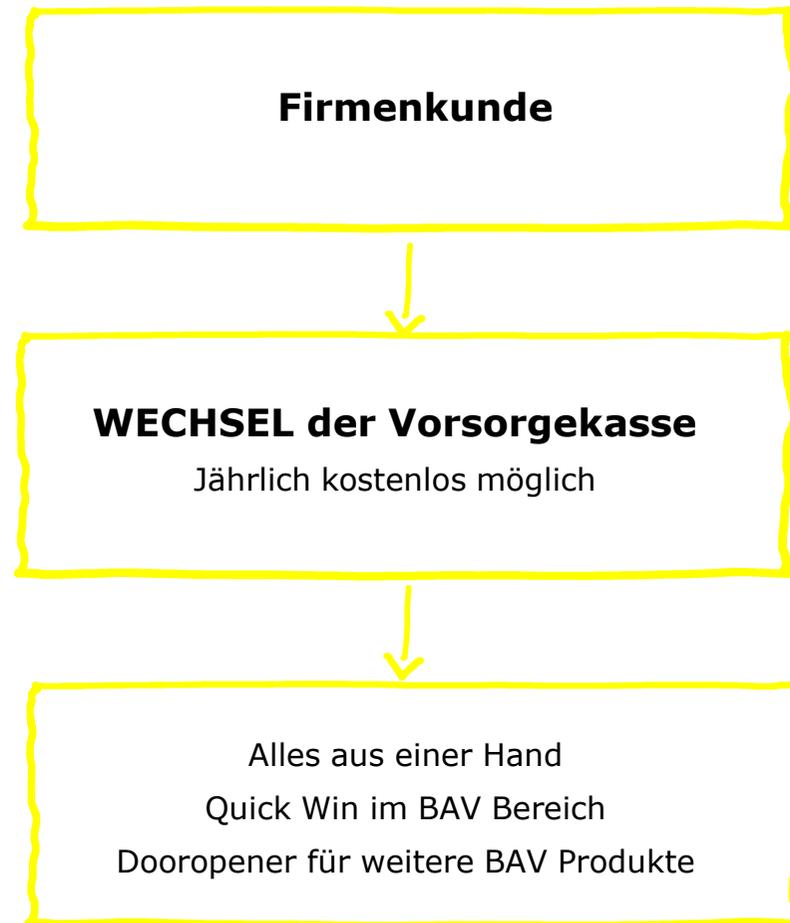
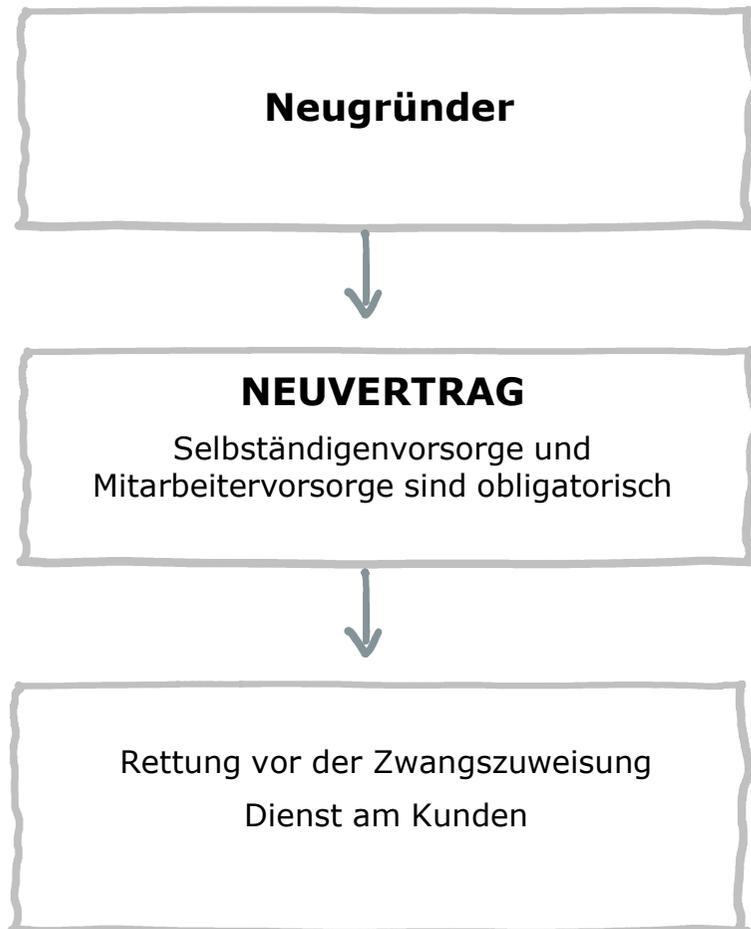


Agenda

- Mitarbeitervorsorge/Selbstständigenvorsorge
- **Vertriebliche Möglichkeiten**
- Nachhaltigkeit



Vertriebliche Möglichkeiten



Wechsel - so einfach geht's

1. Schritt

Mitarbeiterinformation bzw. Betriebsvereinbarung
MA benachrichtigen oder BV abschließen

keine Kosten

2. Schritt

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

Valida Plus Ansprechperson

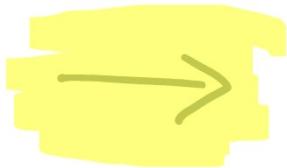
www.valida.at

3. Schritt

Versand der **Kündigung bis zum 30.06.2023**
= effektives Wechseldatum: **01.01.2024**

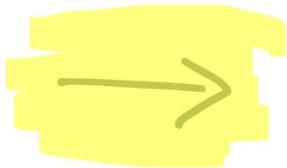
Preiswerte und transparente Kostenstruktur

Kostenmerkmale



günstige und einheitliche Verwaltungskosten

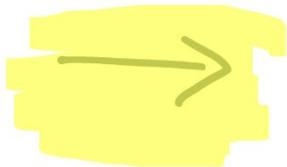
1,5% vom monatlichen Beitrag



„all inclusive“ Vermögensverwaltungsvergütung

0,7% p.a. vom veranlagten Abfertigungsvermögen

keine Barauslagen und Depotbankgebühren



100% Bruttokapitalgarantie

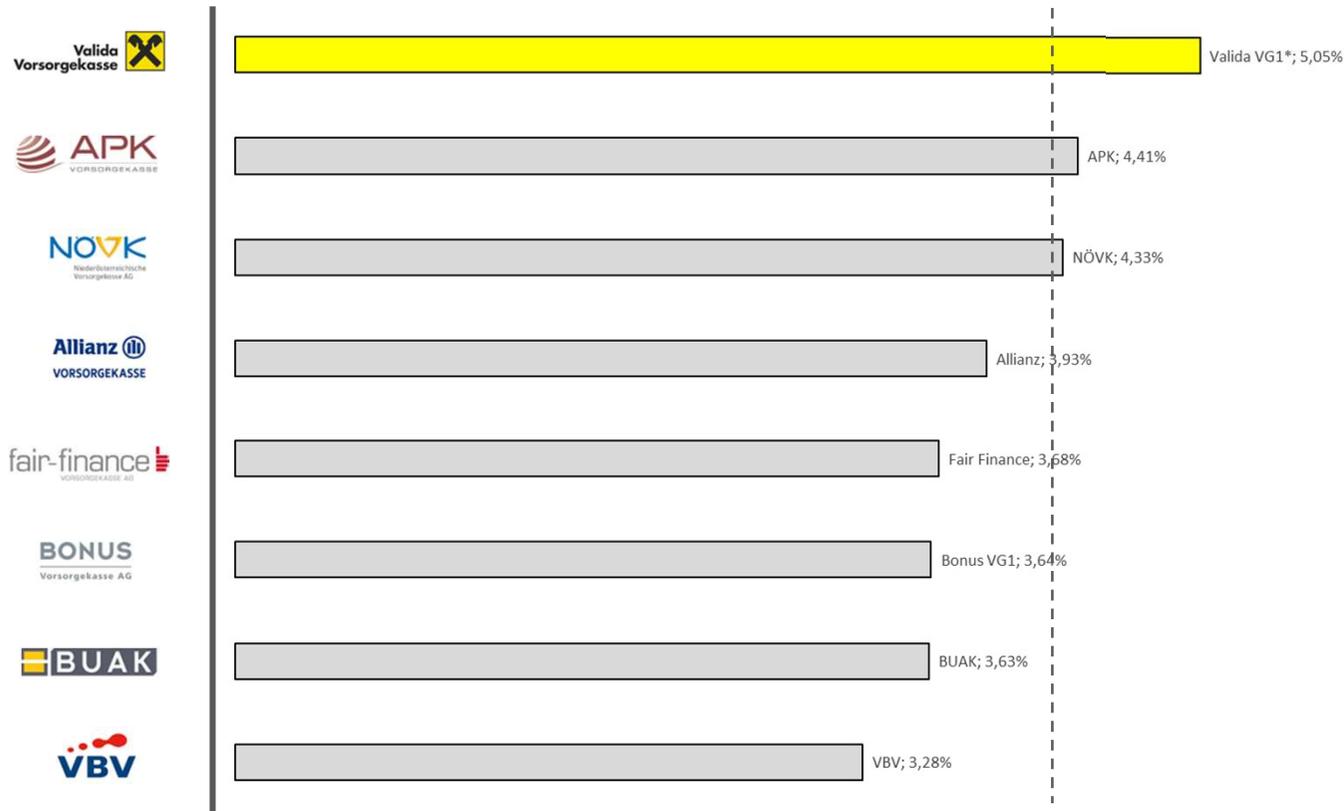


Performance Valida Plus

Vorsorgekasse

Performance 2021

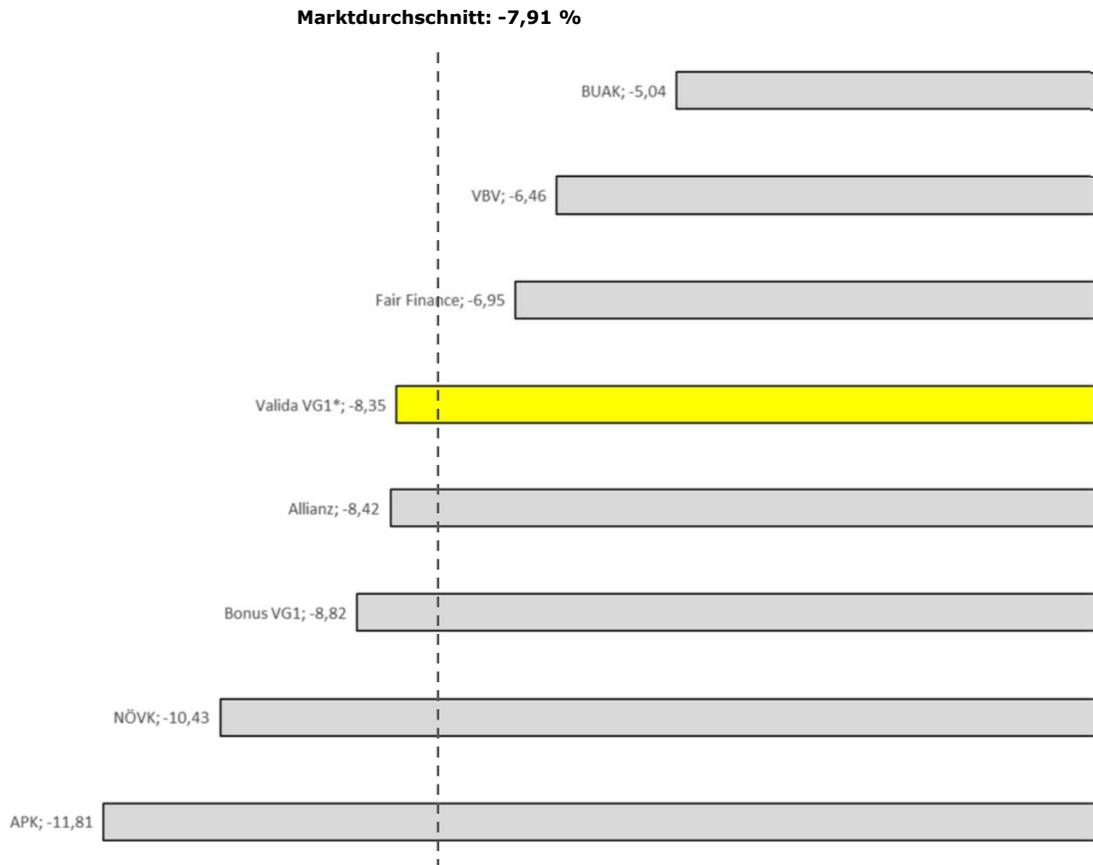
Marktdurchschnitt: 4,00 %



* Quelle: OeKB; Werte: Nettoperformance nach Abzug der Vermögensverwaltungskosten;

Performance Valida Plus

Performance per 30.09.2022



* Quelle: OeKB; Werte: Nettoperformance nach Abzug der Vermögensverwaltungskosten;

Provisionsbeispiel

Vorsorgekasse - Wechsel

Anzahl Firmenkundenbetreuer	1
Anzahl Wechsel zu Valida Plus je Betreuer	1
Mitarbeiter pro wechselndem Unternehmen	100
laufender Beitrag p.a. pro Mitarbeiter	463
Übertragung pro Mitarbeiter	3.241

Provision 1. Jahr	713
Provision nach 5 Jahren	4.349
Provision nach 10 Jahren	10.881
Provision nach 15 Jahren	20.001

Annahmen:

- Beiträge: Durchschnittsgehalt € 30.257 (Durchschnittsgehalt 2020 lt. Statistik Austria)
- Übertragung: 7 Jahresbeiträge
- Schwerpunkt: Einmaliger Wechsel
- Lohnsteigerung: 2 % pa.
- Performance: 2 % pa.

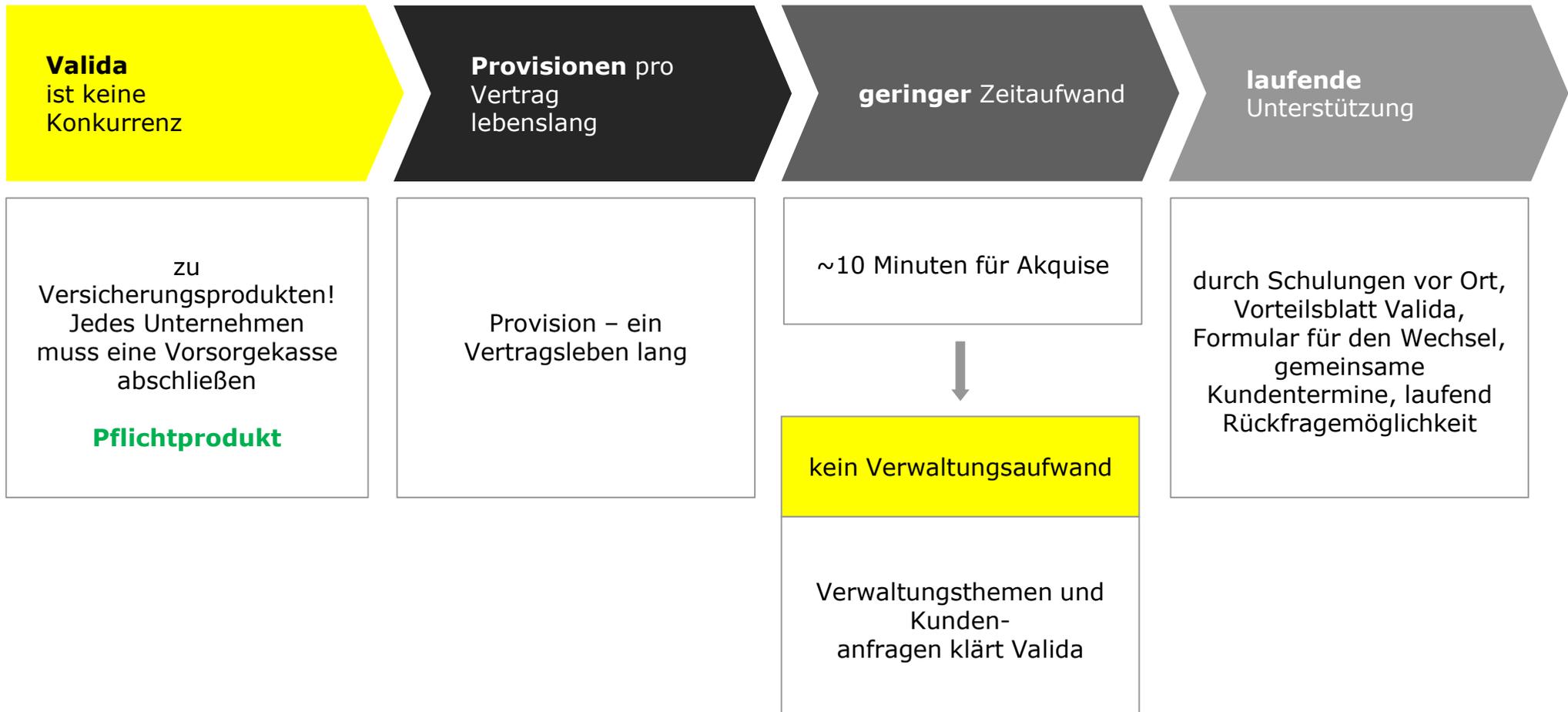
Anzahl Firmenkundenbetreuer	1
Anzahl Wechsel zu Valida Plus je Betreuer	3
Mitarbeiter pro wechselndem Unternehmen	20
laufender Beitrag p.a. pro Mitarbeiter	463
Übertragung pro Mitarbeiter	3.241

Provision 1. Jahr	428
Provision nach 5 Jahren	6.021
Provision nach 10 Jahren	16.946
Provision nach 15 Jahren	32.378

Annahmen:

- Beiträge: Durchschnittsgehalt € 30.257 (Durchschnittsgehalt 2020 lt. Statistik Austria)
- Übertragung: 7 Jahresbeiträge
- Schwerpunkt: Dauer 3 Jahre
- Lohnsteigerung: 2 % pa.
- Performance: 2 % pa.

Pflichtprodukt Vorsorgekasse



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Mitarbeitervorsorge/Selbstständigenvorsorge
- Vertriebliche Möglichkeiten
- **Nachhaltigkeit**



Nachhaltigkeit

Die wichtigsten Facts



LAUFENDE NACHHALTIGKEITS-PRÜFUNG


sustainability-research-consulting

der Veranlagung durch
Mag. Reinhard
Friesenbichler
Unternehmensberatung

ÖGUT-GOLD-AUSZEICHNUNG


Nachhaltigkeitszertifizierung
für EVU-Sektoren 2023
GOLD
Valida Preis

Bereits die
10. Zertifizierung in Folge

100% NACHHALTIGE ASSETS



in der
Abfertigung Neu

LEED GOLD AUSZEICHNUNG



für ökologisches
Bürogebäude

VALIDA VORSORGEKASSE NACHHALTIGKEITS-KONZEPT



definiert
ethische Kriterien

MITGLIED IN DER RAIFFEISEN NACHHALTIGKEITS-INITIATIVE UND IM UNGC


Nachhaltigkeits-Initiative


WE SUPPORT

VERHALTENSKODEX „CODE OF CONDUCT“



gilt für Mitarbeiter:innen
und Lieferant:innen

ZERTIFIZIERTES UMWELT-MANAGEMENT-SYSTEM



für unser Facility-
Management ZHS Office- &
Facilitymanagement GmbH

BEITRAG ZU DEN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



UNTERZEICHNUNG DER UNPRI (UNITED NATIONS PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT)



VORSORGEKASSE



Bei CO₂ Footprint,
SDG Solution Score und
ESG-Performance Score
besser als Vergleichs-
portfolio

Valida Vorsorgeportal

Das innovative Valida Vorsorgeportal

- 24/7 Zugriff auf persönliches Valida Vorsorgekonto
- Einfache Aktivierung und rascher Login
- Digitaler Leistungsantritt (PK)
- Kontozusammenführung (VK)
- Veranlagungsberichte
- Kontaktmöglichkeit
- Beitrag zum Klimaschutz durch nachhaltige Papierreduktion

vorsorgeportal.valida.at



Ihre Betreuung



Mag. Sabine Koszteczyk
HDiv Markt und Kunde

t +43 1 316 48 - 2200
m +43 664 627 53 84
sabine.koszteczyk@valida.at



Daniel Hager
Vertrieb und Betreuung Raiffeisen/UNIQA

t +43 1 31648-2804
m +43 664 627 08 97
daniel.hager@valida.at



Arbeitnehmerhotline Vorsorgekasse

T: 01 54 622 569
E: service-plus@valida.at
Mo-Do 8-17 & Fr 8-15h



Vielen Dank!