

Valida Vorsorge
Management



Valida Pension AG
WU - Informationsveranstaltung 05.09.2024

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- **Die Pensionskasse**
- Das WU-Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Valida stellt sich vor

Wer sind wir?

Die Valida Gruppe ist ein führender Anbieter im Bereich der betrieblichen Vorsorge. Die Unternehmensgruppe verfügt über einen finanzstarken, stabilen Aktionärskreis.

Key Services: (1) Pensionskasse, (2) Abfertigungskasse, (3) Consulting

Laufende Nachhaltigkeitsprüfung



der Veranlagung durch
Mag. Reinhard Friesenbichler
Unternehmensberatung

ÖGUT-Gold-Auszeichnung



Bereits die 8. Zertifizierung in Folge

100% nachhaltige Assets



in der Abfertigung Neu

Valida Vorsorgekasse CO₂-Fußabdruck



8,4% geringer als jener eines globalen Vergleichsportfolios

Valida Vorsorgekasse: Nachhaltigkeitskonzept



definiert ethnische Kriterien

Mitglied der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative



Verhaltenskodex „Code of Conduct“



gilt für Mitarbeiter und Lieferanten

Zertifiziertes Umweltmanagementsystem (ISO 14001)



für unser Facilitymanagement
ZHG Office- & Facilitymanagement GmbH

Beitrag zu den Sustainable Development Goals



Eigentümer- und Gesellschaftsstruktur

Raiffeisen Bank International AG
57,4%

UNIQA Insurance Group AG
40,1%

Bankhaus Schelhammer & Schattera AG
2,5%

Valida Holding AG

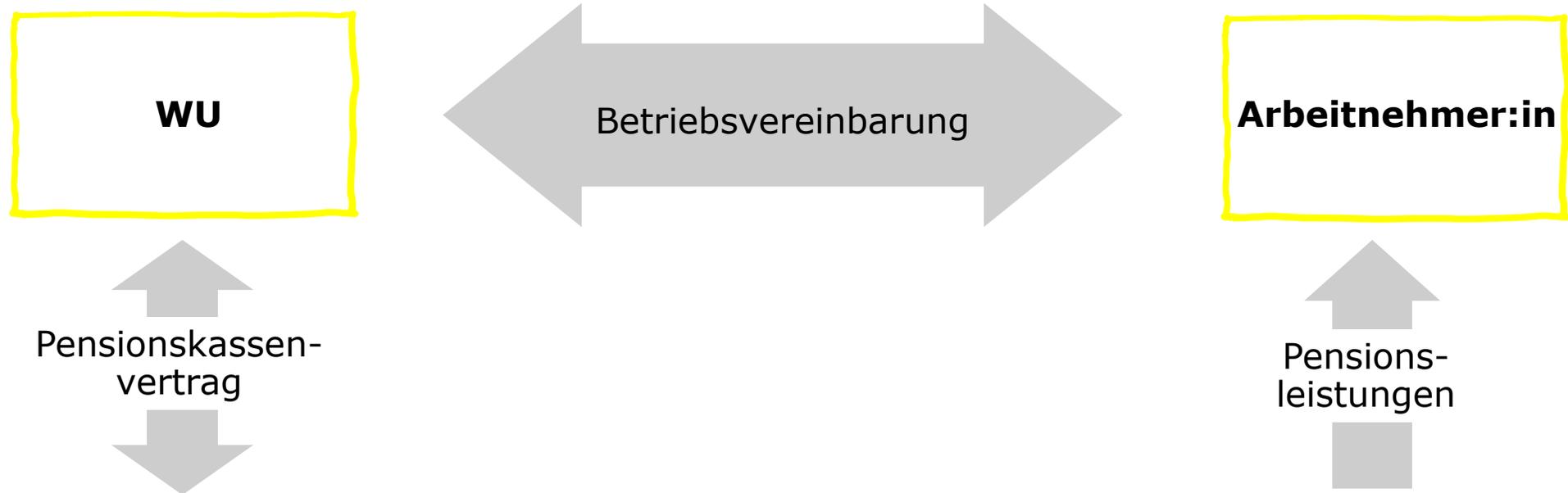
100%
Valida Pension AG

100%
Valida Plus AG

100%
Valida Consulting GesmbH

25%
TOP Vorsorgemanagement GmbH

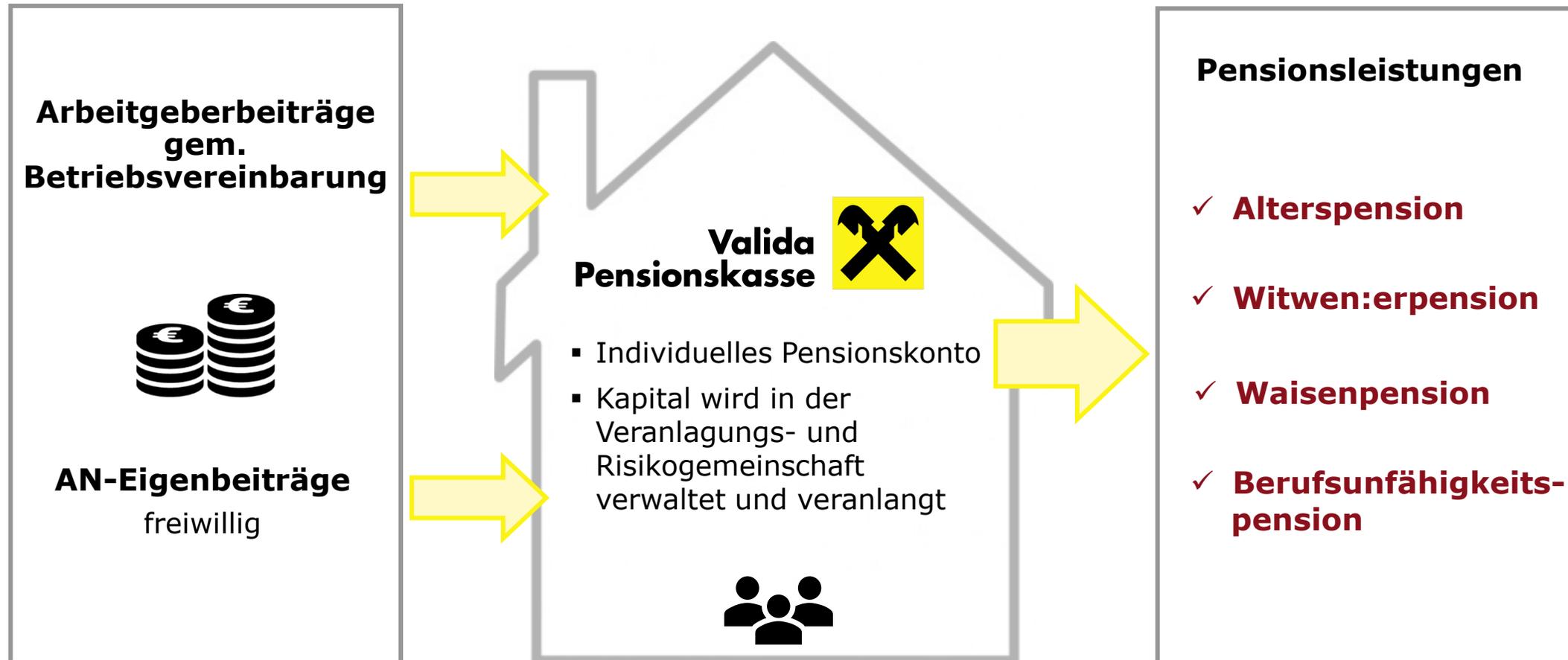
Pensionskassenzusage: Rechtliche Struktur



Valida Vorsorge Management  Überbetriebliche Pensionskasse (Veranlagungs- und Risikogemeinschaft) 
KESt-freie Veranlagung

Pensionskasse allgemein

Basis eines Pensionskassenmodells (2)



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- **Das WU-Pensionskassenmodell**
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Pensionskassenmodell WU

WU-Beitrag

- **Beitrag der WU ist vertraglich fixiert:**
 - ✓ 3% des monatlichen Bruttobezuges bis zur Höchstbeitragsgrenze und 10% des monatlichen Bruttobezuges über der Höchstbeitragsgrundlage (EUR 6.060,-- 2024)
 - ✓ 10% des monatlichen Bruttobezuges für Professor:innen
- Monatliche Beitragsmeldung und -zahlung durch die Arbeitgeberin an die Pensionskasse.
- Verbuchung der Beiträge am individuellen Pensionskonto des:der Arbeitnehmer:in



Pensionskassenmodell WU

Eigenbeiträge (1)

- Eigenbeiträge sind freiwillig und flexibel – da änderbar
- Finanziert aus dem Netto-Einkommen
- **Eigenbeitragshöhe:**
 - ✓ Basierend auf dem WU-Beitrag
 - ✓ Entsprechend der Betriebsvereinbarung sind Beiträge in Höhe von 25%, 50%, 75%, 100% des WU-Beitrages möglich
 - ✓ Prämien Modell (unabhängig vom WU-Beitrag; max. EUR 1.000,- p.a.)
- **Bekanntgabe**
 - ✓ Arbeitnehmer:in-Erklärung
 - ✓ Antrag "Prämien-Modell"
- Monatliche Meldung und Zahlung der Eigenbeiträge gemeinsam mit den WU-Beiträgen durch die WU.

Pensionskassenmodell WU

Eigenbeiträge (2)

Das Prämienmodell im Detail:

Bei uneingeschränkter Steuerpflicht in Österreich, kann das "EUR 1.000,- Prämien Modell" genutzt werden:

€ 1.000,- Beitrag p.a.

▪ Vorteile

- ✓ Staatliche Prämie in Höhe von 4,25% (im Jahr 2024)
- ✓ Pensionsleistungen, finanziert aus diesen Beiträgen, sind zu 100% steuerfrei

▪ Beantragung der staatlichen Prämie:

- ✓ Antrag auf Erstattung der Einkommensteuer gem. § 108a EStG einmal ausfüllen
- ✓ Übermitteln Sie den Antrag an die WU oder direkt an die Valida Pension, wir beantragen die Prämie für Sie.
- ✓ Der Prämienantrag gilt auch für Folgejahre und muss nicht jährlich neu ausgefüllt werden.



Pensionskassenmodell WU

Eigenbeiträge (3)

Zutreffendes bitte ankreuzen !

Antrag auf Erstattung der Einkommensteuer (Lohnsteuer)
gemäß § 108a Einkommensteuergesetz (EStG) 1988 im Wege der/des

Versicherungsunternehmens für Beiträge zu einer Pensionszusatzversicherung
 Pensionskasse für Beiträge der Arbeitnehmerin/des Arbeitnehmers zu einer Pensionskasse
 Kreditinstitutes für den Erwerb von Anteilen an einem Pensionsinvestmentfonds (PIF)
 gesetzlichen Pensionsversicherung für Beiträge zur freiwilligen Höherversicherung
 betrieblichen Kollektivversicherung

Bezeichnung und Anschrift der Pensionskasse
Valida Pension AG
Mooslackengasse 12
1190 Wien

Angaben zur antragstellenden Person

Familien- und Vorname		Versicherungsnummer	Geburtsdatum (TTMMJJ)
Postleitzahl	Wohnanschrift (Ort, Straße, Haus-Nr., Tür-Nr.)		
Telefonnummer	Telefaxnummer		

Erklärung:
Ich habe meinen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthalt gemäß § 26 Bundesabgabenordnung im Inland und bin daher unbeschränkt steuerpflichtig bzw. habe zur unbeschränkten Steuerpflicht optiert (§ 1 Abs. 4 EStG).

Ich schreibe in einer weiteren Abgabenerklärung zu einer prämiengünstigten Pensionsvorsorge im Sinne des § 108a EStG 1988 als Antragsteller(in)/Antragsteller nicht auf.

Ich beantrage Prämien für eine Bemessungsgrundlage in Höhe von Betrag in Euro

Ich schreibe in einer weiteren Abgabenerklärung zu einer prämiengünstigten Pensionsvorsorge im Sinne des § 108a EStG 1988 als Antragsteller(in)/Antragsteller auf, in welcher ich Prämienleistungen für eine

Bemessungsgrundlage in Anspruch nehme in Höhe von Betrag in Euro

Ich beantrage weitere Prämien für eine Bemessungsgrundlage in Höhe von Betrag in Euro

Beitragszahlungen an einen Pensionsinvestmentfonds sind nur dann begünstigt, wenn von vornherein ein Auszahlungsplan festgelegt wird, der die Pensionsauszahlung über ein Versicherungsunternehmen vorsieht.

Den Wegfall der für die beantragte Steuererstattung maßgeblichen Verhältnisse werde ich der Abgabenbehörde binnen eines Monats im Wege des Versicherungsunternehmens, der Pensionskasse, der für den Pensionsinvestmentfonds depotführenden Bank, der gesetzlichen Pensionsversicherung, der betrieblichen Kollektivversicherung mitteilen.

Meine Angaben sind richtig und vollständig. Die unberechtigte Inanspruchnahme der Steuererstattung ist strafbar.

D
Datum, Unterschrift

E 108a Bundesministerium für Finanzen | Seite 1, Version vom 05.04.2006

Valida Pensionskasse

Arbeitgeberin (Firmenbezeichnung, Adresse bzw. Stampiglie):
Wirtschaftsuniversität Wien
Welthandelsplatz 1
1020 Wien

Arbeitnehmer/in:
Zuname, Vorname, Titel:
Geburtsdatum: Geschlecht: SV Nr.:
E-Mail Adresse (privat):

Ehe- bzw. eingetragene/r Partner/in des Arbeitnehmers/der Arbeitnehmerin:
Zuname, Vorname, Titel:
Geburtsdatum: Geschlecht: SV Nr.:

Arbeitnehmererklärung

1. Ich wähle gemäß § 6 Abs 2 der Betriebsvereinbarung das

- Modell 1 (Verrentungsmodell)
- Modell 2 (Modell mit erhöhtem Risikoschutz im Fall der Berufsunfähigkeit bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres)

Sollte keine Entscheidung getroffen werden bzw. die Entscheidung nicht vor meiner Einbeziehung in die Pensionskassenvorsorge bei der Pensionskasse einlangen, kommt ab Einbeziehung Modell 1 zur Anwendung.

2. Ich bestätige, dass ich gemäß § 22a/2 der Betriebsvereinbarung das Informationsmaterial betreffend die Möglichkeit der Auswahl der Veranlagungsgruppe bei Einbeziehung (Version _____) erhalten habe. Ich wünsche die Einbeziehung in die folgende Veranlagungsgruppe

- defensive Veranlagungsgruppe
- ausgewogene Veranlagungsgruppe
- dynamische Veranlagungsgruppe

Sollte keine Entscheidung getroffen werden bzw. die Entscheidung nicht vor meiner Einbeziehung in die Pensionskassenvorsorge bei der Pensionskasse einlangen, wird ab Einbeziehung das mir zugeordnete Vermögen in der defensiven VG veranlagt.

der Betriebsvereinbarung Pensionskasse zu leisten: *)

modell gemäß § 108a Abs 2 EStG:

gt bei.

sige Ausmaß überschreitet (z.B. der ist unzulässig), wird der ge Ausmaß gekürzt; die Verrechnung gemäß § 108a EStG kann von der ehmerkonto bei der Pensionskasse

inbarung inklusive aller angeführten im Folgenden Pensionskasse erfolgt jedenfalls erst nach

tschaften und Leistungen werde ich dem o.a. Arbeitgeber

inhang mit meiner Pensionskassen- setzes zur Verwaltung und et und an die Pensionskasse und ihre nen Maße auf den Kontoauszügen wiesen werden.

Arbeitnehmers/der Arbeitnehmerin

September 24 | 10

Risikoschutz Wahlmöglichkeit bei Einbeziehung



Modell 1 = Modell ohne erhöhten Risikoschutz

- Berufsunfähigkeit: Verrentung des vorhandenen Kapitals
- Witwer:enpension: 30 %
- Waisenpension: Vollwaisen 20 %, Halbweisen 10 %
- Alterspension: Verrentung des Kapitals bei Pensionsantritt – die Pension ist höher als im Modell 2



Risikoschutz

Wahlmöglichkeit bei Einbeziehung



Modell 2 = Modell mit erhöhtem Risikoschutz

- Berufsunfähigkeit: Verrentung eines Guthabens, das um fiktive Beiträge bis zum 50. Lebensjahr erhöht wird
- Witwer:enpension: 60 %
- Waisenpension: Vollwaisen 40 %, Halbwaisen 30 %
- Alterspension: Verrentung des Kapitals bei Pensionsantritt – die Pension ist niedriger als im Modell 1



Keine Entscheidung? Automatische Einbeziehung in Modell 1

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU-Pensionskassenmodell
- **Das Valida Lebensphasenmodell**
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal





Pensionskassenmodell WU

Lebensphasenmodell (1)

Im Lebensphasenmodell stehen drei Veranlagungsklassen zur Auswahl. Abhängig von ihrer Risikoneigung, dem Veranlagungshorizont und ihrer Lebensphase können Sie eine Veranlagungsgruppe wählen:

	DYNAMISCHE VERANLAGUNG ¹	AUSGEWOGENE VERANLAGUNG ¹	DEFENSIVE VERANLAGUNG ¹
Ertragschance	höher	mittel	niedriger
Risiko	höher	mittel	niedriger
Schwankungen beim Ertrag	höher	mittel	niedriger
Erwarteter Ertrag	2,5 – 7,75 %	2,25 – 6,5 %	2 – 5 %
Erwartete Volatilität ²	10 – 17 %	7 – 12 %	5 – 8 %
Ziel	<p>Die Veranlagung zielt auf einen höheren Ertrag über eine längere Laufzeit ab:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ für einen längeren Veranlagungszeitraum ▪ für jüngere Arbeitnehmer ▪ für ertragsbewusste und risikobereite Arbeitnehmer 	<p>Über einen längeren Zeitraum sollen Erträge erreicht werden, die den Rechnungszins (= vorab einkalkulierte Ertragserwartung) übertreffen.</p>	<p>Es soll ein Ergebnis erreicht werden, das nur gering schwankt:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ für einen kürzeren Veranlagungszeitraum ▪ für Personen kurz vor Pensionierung für Arbeitnehmer, die an einem möglichst konstanten Veranlagungsergebnis interessiert sind
<p>Bei allen Veranlagungsformen kann die Pension sowohl steigen als auch sinken. Bei der dynamischen Veranlagung werden diese Änderungen voraussichtlich deutlicher spürbar sein als bei einer defensiven Veranlagung.</p>			

Standard
VG!

¹ Die Bezeichnungen dynamische, ausgewogene, defensive Veranlagungsgruppe sind eigenständige Begriffe im Rahmen des Valida Lebensphasenmodells und stehen in keinem Zusammenhang zu den Veranlagungstypen der Oesterreichischen Kontrollbank.

Pensionskassenmodell WU

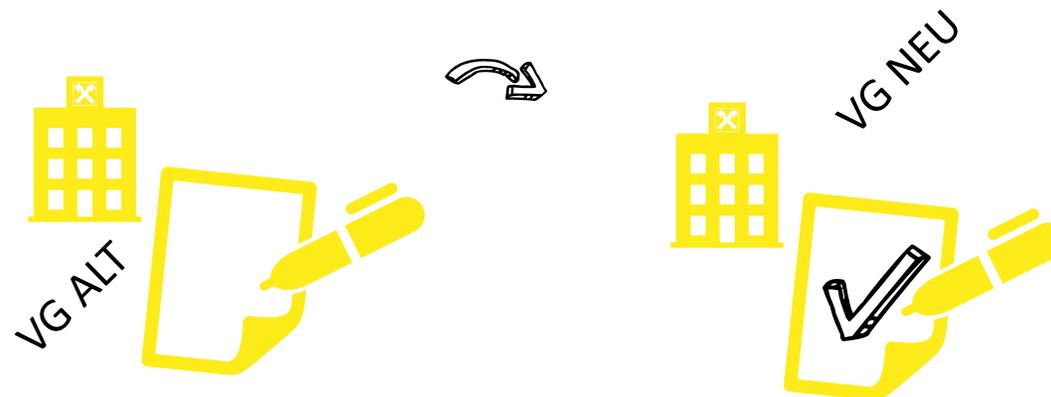
Lebensphasenmodell (2)

Im Lebensphasenmodell stehen **drei Veranlagungsgruppen zur Auswahl**

- defensive – ausgewogene – dynamische Veranlagungsgruppe

Auswahl und Wechsel

- z.B. aufgrund der individuellen Risikoneigung, z.B. aufgrund des Veranlagungshorizontes und der Lebensphase
- Gesetzlich sind max. drei Wechsel insgesamt möglich. Die Einstiegswahl sowie ein Wechsel in die oder aus der Sicherheitspension ist hier nicht mitzuzählen.
- Wechsel in alle Richtungen möglich (auch von risikoarm zu risikoreich)



Pensionskassenmodell WU

Lebensphasenmodell (3)

Ich möchte die Veranlagungsgruppe wechseln (spätere Wechsel):



- Bitte fordern Sie ein Informationspaket via wahlrechte@valida.at an oder schreiben Sie uns eine Nachricht via Valida Vorsorgeportal.
- Die Valida sendet Ihnen Ihr Informationspaket und eine Wechselerklärung zu – mit dieser Erklärung geben Sie Ihren Wechselwunsch bekannt.
- Retournieren Sie die ausgefüllte Wechselerklärung bis spätestens 31.10. eines Jahres und der Wechsel der Veranlagungsgruppe erfolgt per 1.1. des Folgejahres.

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU-Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- **Beendigung des Arbeitsverhältnisses**
- Steuerliche Behandlung
- Das Valida Vorsorgeportal



Versorgungsleistungen

Pensionen im Überblick



- **Alterspension**
 - Vollendung des 60. Lebensjahres und Beendigung des Dienstverhältnisses

- **Berufsunfähigkeitspension**
 - vor Vollendung des 60. Lebensjahres und Beendigung des Dienstverhältnisses und Bescheid des Sozialversicherungsträgers (Bestätigung über den Bezug von Rehabilitationsgeld oder Umschulungsgeld)

- **Hinterbliebenenpension**
 - Witwer:en/Halbweisen-/Vollwaisen-Pension
 - Höhe: 30/10/20 % bzw. 60/30/40 %
 - Dauer: Witwe:rpension lebenslang
 - Waise(n): bis max. zur Vollendung des 27. Lebensjahres (wenn in Schulausbildung)



Was passiert bei vorzeitigem Austritt?

MÖGLICHKEITEN NACH BEENDIGUNG DES ARBEITSVERHÄLTNISSSES:

Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses vor Inanspruchnahme einer Pensionsleistung bestehen folgende Möglichkeiten:

- Beitragsfreistellung des Pensionskontos oder
- Weiterführen mit Eigenbeiträgen oder
- Übertragung der unverfallbaren Ansprüche (z.B. in eine andere Pensionskasse, in eine betriebliche Kollektivversicherung, in eine Gruppenrentenversicherung eines neuen Arbeitgebers, in eine Rentenversicherung ohne Rückkaufsrecht, in eine Einrichtung im Sinne des § 5 Z 4 PKG (Pensionskassengesetz) oder in eine ausländische Altersversorgungseinrichtung) oder
- steuerbegünstigte Abfindung, sofern der Unverfallbarkeitsbetrag unter der Abfindungsgrenze von EUR 15.600,00 liegt (Stand 2024).

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU-Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- **Steuerliche Behandlung**
- Das Valida Vorsorgeportal



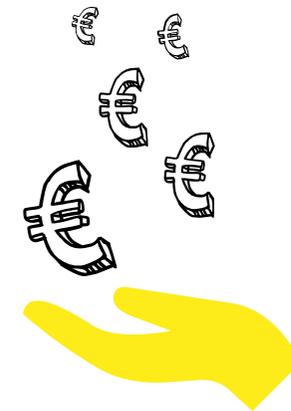


vom Arbeitgeber finanzierte Leistungen

- lohnsteuerpflichtig
- keine Sozialversicherungsbeiträge

vom Arbeitnehmer finanziert

- aus Prämienmodell
zur Gänze steuer- und sozialversicherungsfrei
- nicht aus Prämienmodell
75 % der Pension lohnsteuerfrei
keine Sozialversicherungsbeiträge
- steuerbegünstigte **Pensionsabfindung** nur möglich, wenn das Pensionskapital unter der Abfindungsgrenze von EUR 15.600,00 (Stand 2024) liegt



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Die Pensionskasse
- Das WU-Pensionskassenmodell
- Das Valida Lebensphasenmodell
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Steuerliche Behandlung
- **Das Valida Vorsorgeportal**





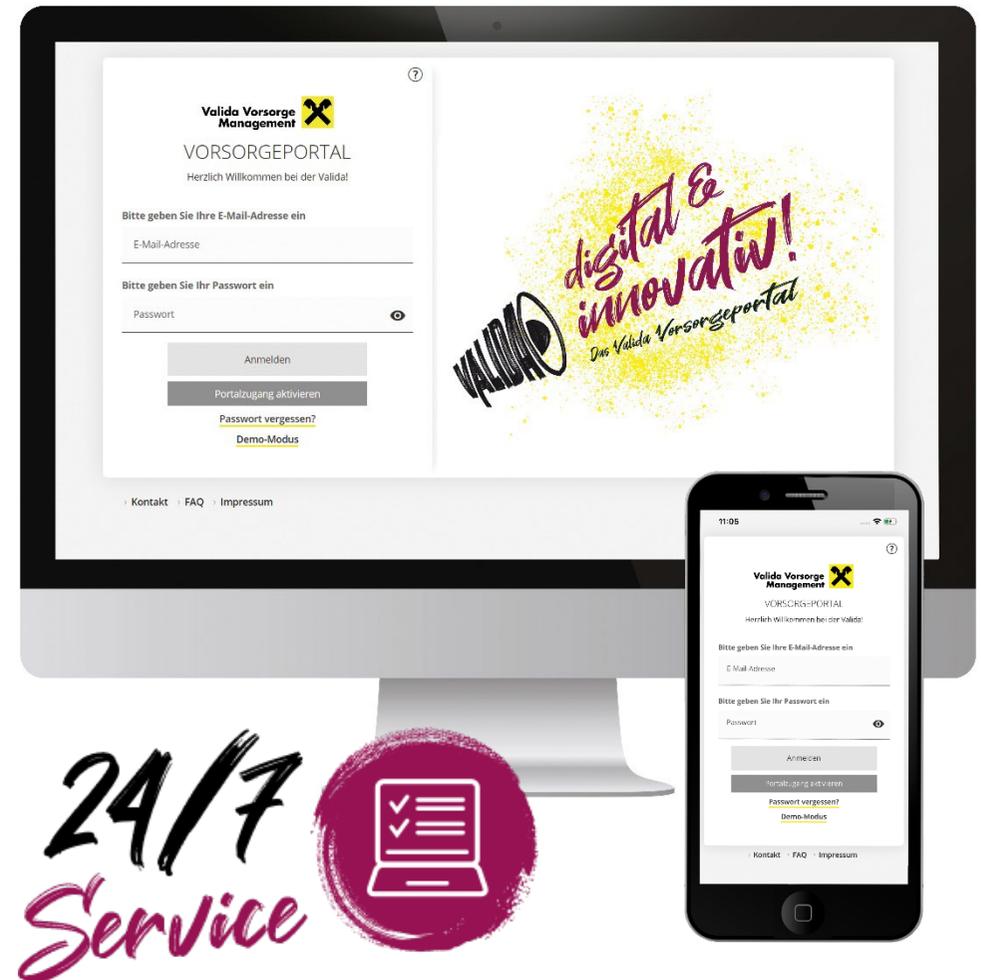
Valida Vorsorgeportal

Das innovative Valida Vorsorgeportal

für Vorsorgekasse & Pensionskasse:

- 24/7 Zugriff auf persönliches Valida Vorsorgekonto
- Einfache Aktivierung & rascher Login
- Digitale Berichte zu Pensionskapital & Entwicklung
- Interaktive Pensionsantritt & weitere Self-Service-Features
- Kontaktmöglichkeit
- Beitrag zum Klimaschutz durch nachhaltige Papierreduktion

vorsorgeportal.valida.at





Aktivierung am Valida Vorsorgeportal



Einfache und bequeme Aktivierung unter
vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

Sie können Ihren persönlichen Zugang am Valida Vorsorgeportal mit Ihrer

-  **ID Austria**

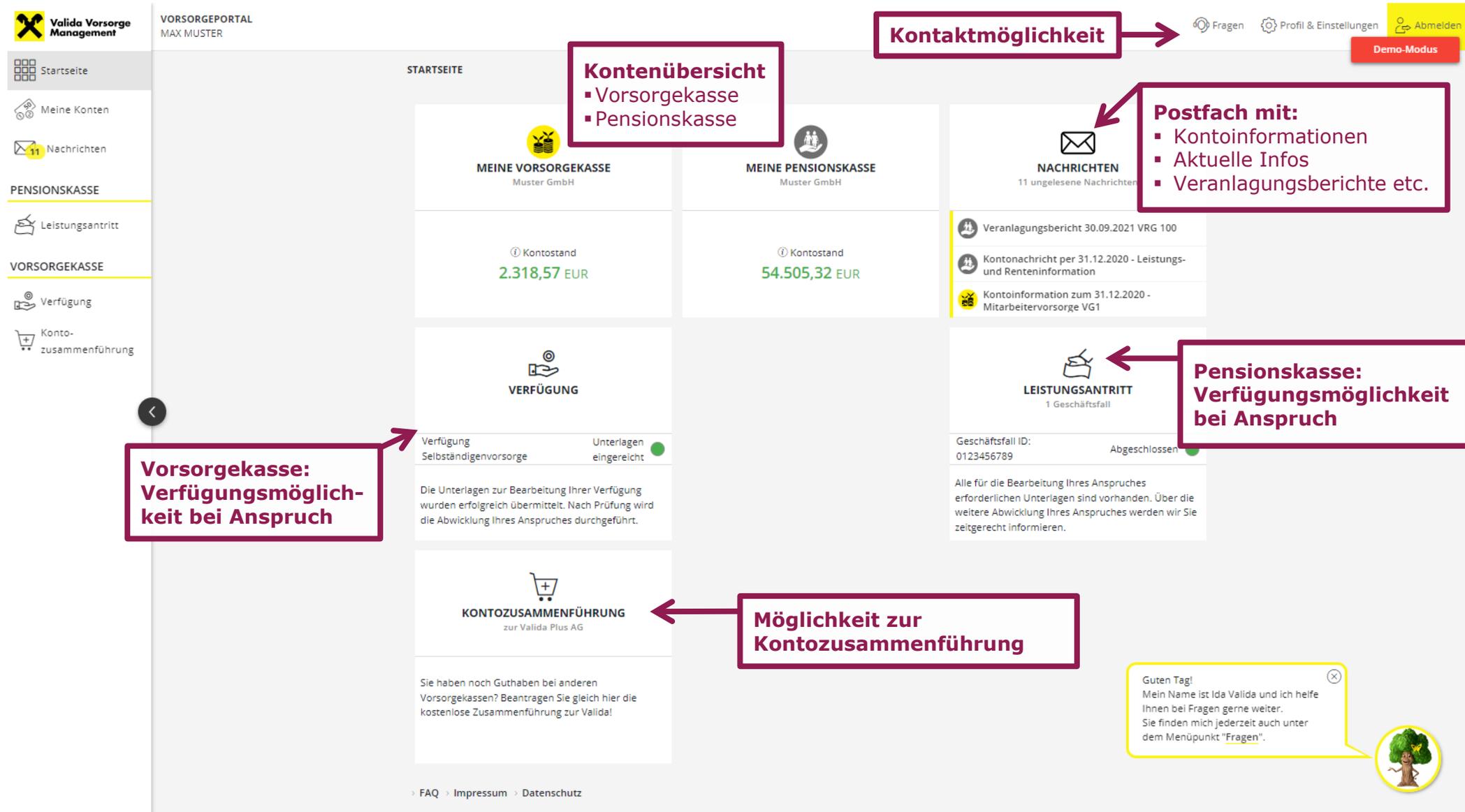
oder

- der Sozialversicherungsnummer und einem Initialpasswort

aktivieren.



Überblick Valida Vorsorgeportal



Valida Vorsorge Management VORSORGEPORTAL MAX MUSTER

Kontaktmöglichkeit → Fragen Profil & Einstellungen Abmelden Demo-Modus

Kontenübersicht

- Vorsorgekasse
- Pensionskasse

Postfach mit:

- Kontoinformationen
- Aktuelle Infos
- Veranlagungsberichte etc.

Pensionskasse: Verfügungsmöglichkeit bei Anspruch

Vorsorgekasse: Verfügungsmöglichkeit bei Anspruch

Möglichkeit zur Kontozusammenführung

Guten Tag!
Mein Name ist Ida Valida und ich helfe Ihnen bei Fragen gerne weiter.
Sie finden mich jederzeit auch unter dem Menüpunkt "Fragen".

FAQ Impressum Datenschutz

Kontakt

Treten Sie mit uns in Kontakt



Valida Pensionskasse (Valida Pension AG)
Kundenservice

t +43 1 316 48 - 7777

e kundenservice@valida.at

Mo-Do 9-16 & Fr 9-15h

Valida Vorsorge
Management



Danke

für Ihre Aufmerksamkeit

Valida Vorsorge
Management



Valida Pension AG
Infosession 05.09.2024

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- **Pension fund**
- WU-Pension fund model
- Valida life cycle model
- Pension benefits
- Taxes
- Valida Vorsorgeportal



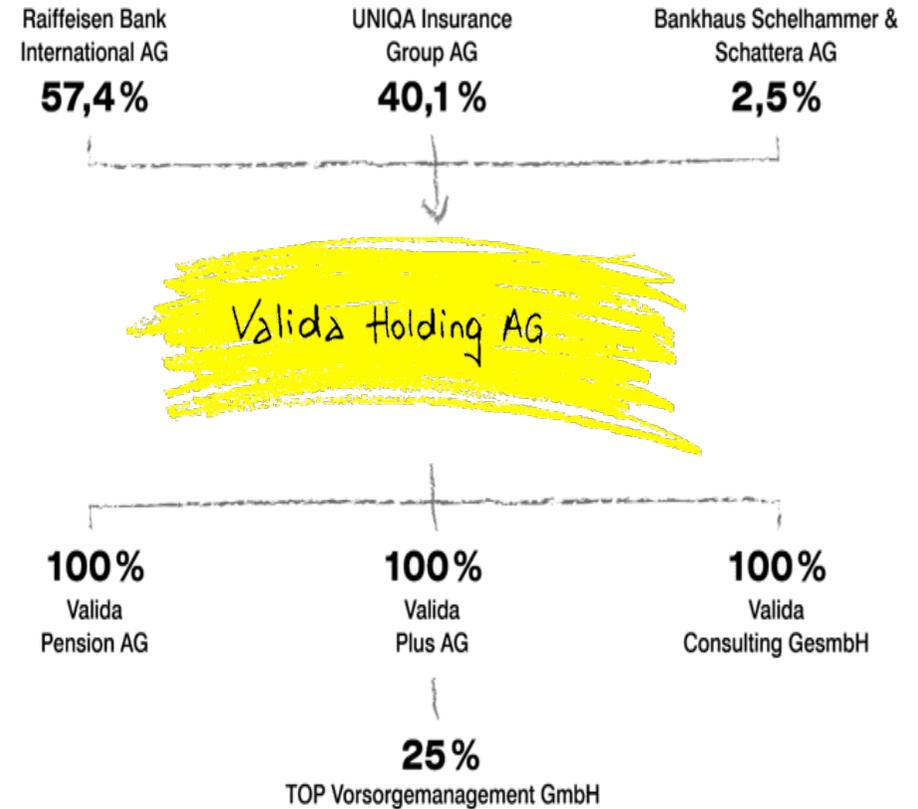
Valida introduces themselves

Who are we?

Valida group is a **leading provider** of occupational pension plans and provident fund and has a **solid ownership structure** with the **Raiffeisen Banking Group** and **UNIQA Versicherungen**.

Key Services: (1) Provident Fund, (2) Pension Fund, (3) Consulting

Strong Ownership Structure



Laufende Nachhaltigkeitsprüfung



der Veranlagung durch
Mag. Reinhard Friesenbichler
Unternehmensberatung

ÖGUT-Gold-Auszeichnung



Bereits die 8. Zertifizierung in Folge

100% nachhaltige Assets



in der Abfertigung Neu

Valida Vorsorgekasse CO₂-Fußabdruck



8,4% geringer als jener eines globalen Vergleichsportfolios

Valida Vorsorgekasse: Nachhaltigkeitskonzept



definiert ethnische Kriterien

Mitglied der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative



Verhaltenskodex „Code of Conduct“



gilt für Mitarbeiter und Lieferanten

Zertifiziertes Umweltmanagementsystem (ISO 14001)



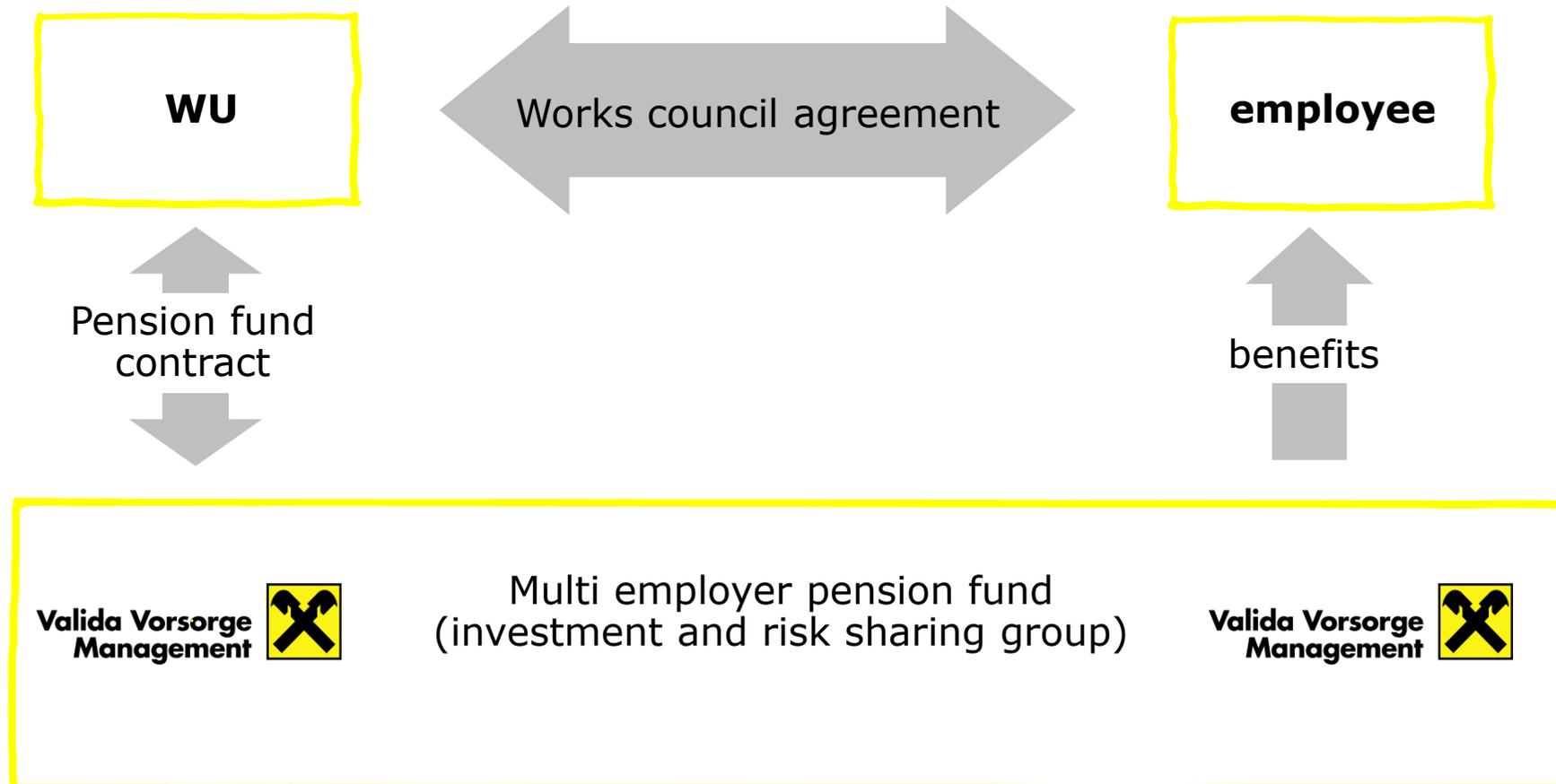
für unser Facilitymanagement
ZHG Office- & Facilitymanagement GmbH

Beitrag zu den Sustainable Development Goals



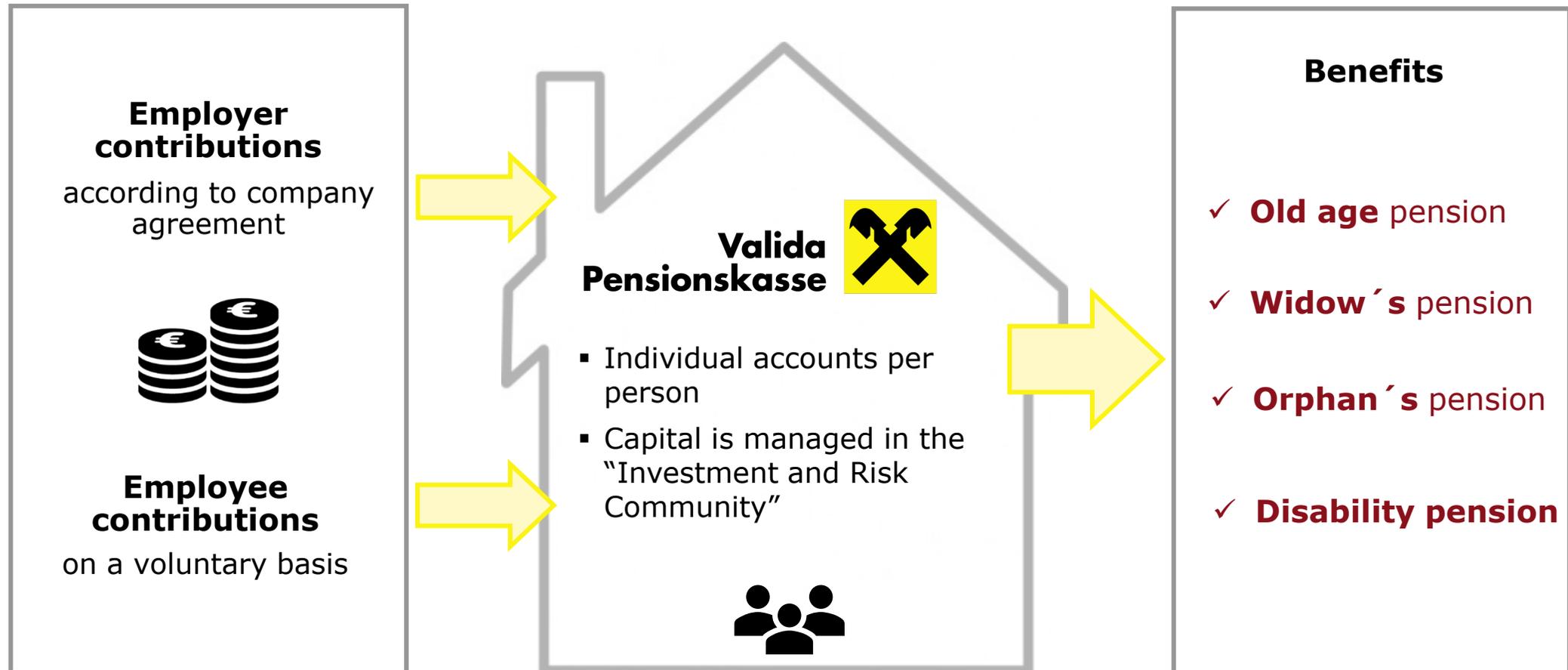
Pension Fund commitment

Legal structure



Pension Fund in general

Basis of a Pension Fund solution (2)



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Pension fund
- **WU-Pension fund model**
- Valida life cycle model
- Pension benefits
- Taxes
- Valida Vorsorgeportal



Pension Fund WU

Employer contributions

- **Amount of employer contributions – defined in contract:**
 - ✓ 3% for the part below ASVG-maximum contribution base and 10 % for the part above the ASVG-maximum contribution base (Contribution basis 2024: EUR 6,060.00)
 - ✓ 10 % of the monthly gross salary for professors
- Monthly reporting and transfer of the employer contributions.

Pension Fund WU

Employee contributions (1)

- Employee contributions are voluntary and can be adjusted
- Are financed from net salary
- **Amount of employee contributions**
 - ✓ Basically maximized with the employer's contributions
 - ✓ According to contribution scale (25%, 50%, 75%, 100% of employer contribution)
 - ✓ Premium Model (independent of employer contribution; max. EUR 1.000,- p.a.)
- **Processing** via employer
 - ✓ Employee declaration
 - ✓ Application for income tax refund (Premium Model)
- **Monthly** reporting and transfer of the employee contributions together with the employer contributions by the employer

Pension Fund WU

Employee contributions (2)

Premium Model in detail

If there is **unlimited tax liability in Austria**, the "EUR 1.000,- Premium Model" can be used for employee contributions:

€ 1.000,- contribution / per employee/ per year

▪ Advantages

- ✓ State premium of 4,25% (as of 2024)
- ✓ Benefits from the Premium Model are 100% tax-free

▪ Application for the state premium

- ✓ Application form "Application for refund of income tax (wage tax) according to § 108a Income Tax Act (EStG) 1988"
- ✓ Submit the premium application together with the employee application to the employer
- ✓ Premium application is valid until revoked and does not have to be renewed annually

risk protection choice at the time of your inclusion into the pension fund



Model 1 = Model without added risk protection

- Disability pension: based on the capital accumulated
- Widow´s/Widower`s pension: 30 %
- Orphan`s pension: 20 %
- Half-orphan´s pension: 10 %

Old Age pension: higher – compared to model 2



risk protection choice at the time of your inclusion into the pension fund



Model 2 = increased risk protection → projection of contributions up to age 50

- Disability pension: based on the capital accumulated + added contributions until age 50
- Widow's/Widower's pension: 60 %
- Orphan's pension: 40 %
- Half-orphan's pension: 30 %

Old Age pension: less than model 1

No decision? You will be included to Model 1



VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Pension fund
- WU-Pension fund model
- **Valida life cycle model**
- Pension benefits
- Taxes
- Valida Vorsorgeportal



Pension Fund WU

Life Cycle Model (1)

The life Cycle Model offers **three investment groups**. Depending on their **return expectations, time frame** and **risk taking**, employees can choose between 3 investment models:

	DYNAMIC INVESTMENT ¹	BALANCED INVESTMENT ¹	DEFENSIVE INVESTMENT ¹
Chance of yield	highest	medium	lowest
Risk	highest	medium	lowest
Volatility	highest	medium	lowest
Targeted yield	2.5 – 7.75%	2.25 – 6.5%	2 – 5%
Targeted volatility ²	10 – 17%	7 – 12%	5 – 8%
Target	<p>The investment targets a higher yield over time:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ for a longer investment duration ▪ for younger employees ▪ for employees, who's goal is a high yield and who don't shy risk 	<p>Over a longer period of time yields should be achieved that exceed the assumed rate of interest.</p>	<p>The goal is a stable yield, with the lowest risk of volatility:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ for shorter investment durations ▪ for people shortly before their retirement ▪ for employees, who are most interested in a more stable yield
<p>In all investment groups, pensions can increase or decrease. In the dynamic investment group, however, the changes will most probably be more perceptible than in the defensive investment group.</p>			

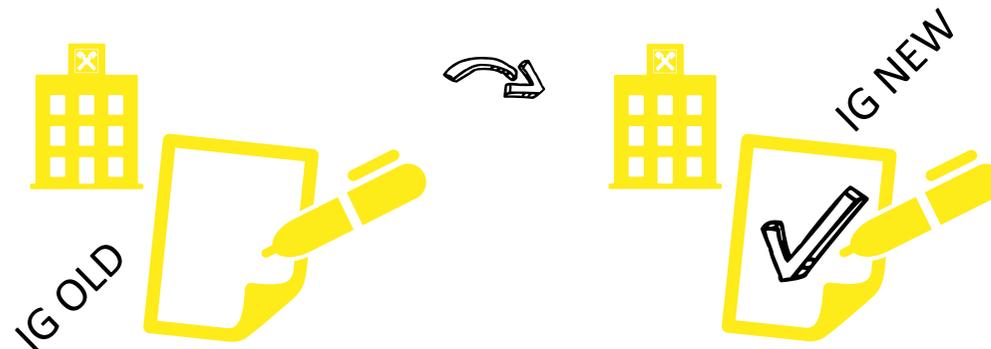
Standard VG!

* The terms dynamic, balanced, defensive investment group are independent terms within the framework of the Valida Life Cycle Model and are not related to the investment types of Oesterreichische Kontrollbank.

Pension Fund WU

Life Cycle Model (2)

- Employees can choose an investment group (IG) right from the start. If no option is chosen, you start in defensive investment group = standard ig
- Next possibility to change to another IG is from **01.01.** of the following year
- In total, the employee can change the IG **three times**. The first choice and the change to or out the Security Pension (Sicherheits-VRG) is not included.
- Before a change, Valida provides a comprehensive information package, which also includes the change declaration



Pension Fund WU

Life Cycle Model (3)

You want to change investment groups?



- Please request the information package and a change declaration from Valida, via e-mail wahlrechte@valida.at
- Valida sends an extensive information package
- If the signed change declaration reaches Valida by 31.10. (at the latest) the change to the investment group will occur on 1.1. of the following year

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Pension fund
- WU-Pension fund model
- Valida life cycle model
- **Pension benefits**
- Taxes
- Valida Vorsorgeportal



Pension Benefits



- **Normal Retirement Pension**
 - Employee has attained age 60.
 - and employment has been terminated
- **Disability Pension**
 - In case of occupational disability before attaining the age of 60 and employment has been terminated.
- **Survivor`s Pension**
 - **Widow`s/Widower`s Pension:** The legal spouse or registered partner is entitled to a widow`s/widower`s pension; it amounts to 30% (riskmodel 1)/60% (riskmodel 2) of the pension entitlement of the deceased employee.
- **Orphan`s Pension**
 - For children up to completion of max. age 27; the orphan`s pension amounts to 10/30% (20/40% if both parents are deceased) of the pension entitlement of the deceased employee.

WHAT TO DO IF EMPLOYMENT IS TERMINATED?



Possibilities after termination of employment:

If the employment is terminated before claiming a pension the employee can choose between the following possibilities:

- pension fund account with no further contributions or
- continuation with own contributions or
- transfer of vested rights (to another pension fund, to an occupational group insurance, to a group pension insurance, to a pension insurance without the right of repurchase, to an institution for occupational retirement provisions according to § 5 (4) Pension Fund Act (Pensionskassengesetz), to a foreign institution for retirement provision) or
- tax-advantaged compensation if the vested amount lies under EUR 15,600 (as of 2024).

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Pension fund
- WU-Pension fund model
- Valida life cycle model
- Termination of employment
- **Taxes**
- Valida Vorsorgeportal



Pension Fund WU

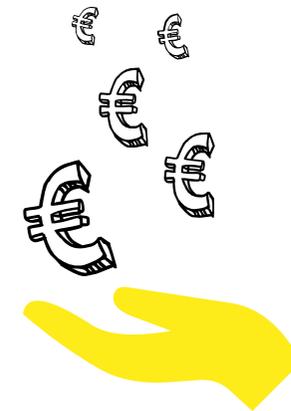
Taxes and duties

Pension benefits financed by **employer**

- Liable to income tax
- No social security contributions

Pension benefits financed by **employee**

- Using the Premium Model
 - No income tax
 - No social security contributions
- Not using the Premium Model
 - 75% of the pension benefit is not liable to income tax
 - No social security contributions



Tax-advantaged **compensation** up to EUR 15,600.00 (as of 2024)

VALIDA – einfach vorsorglich!



Agenda

- Pension fund
- WU-Pension fund model
- Valida life cycle model
- Pension benefits
- Taxes
- **Valida Vorsorgeportal**



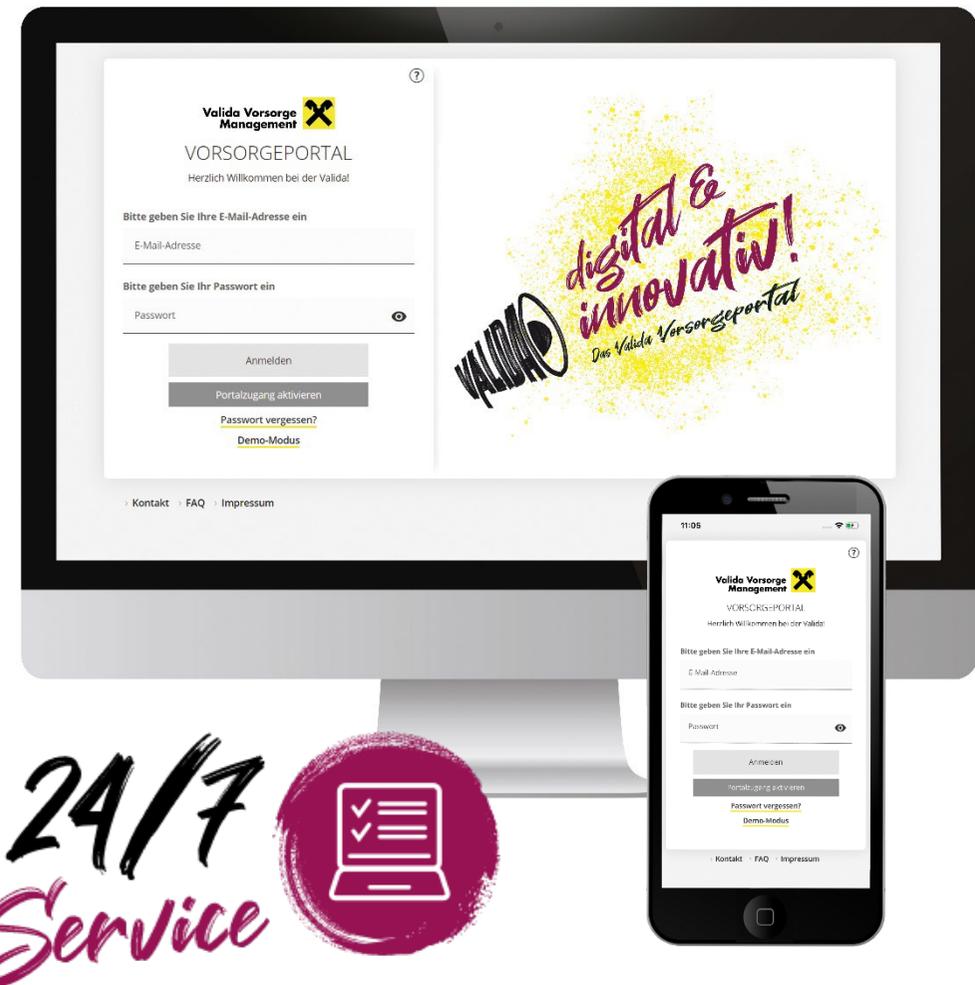
Valida Vorsorgeportal

The innovative Valida Vorsorgeportal

for pension fund & provident fund:

- 24/7 available
- Easy Login
- Investments reports
- Online formular to apply benefit & other self-service-features
- Contact to customer-support
- Contribution to climate protection through sustainable paper reduction

vorsorgeportal.valida.at



Activate your access



Easy and convenient activation

vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

To activate your access use the

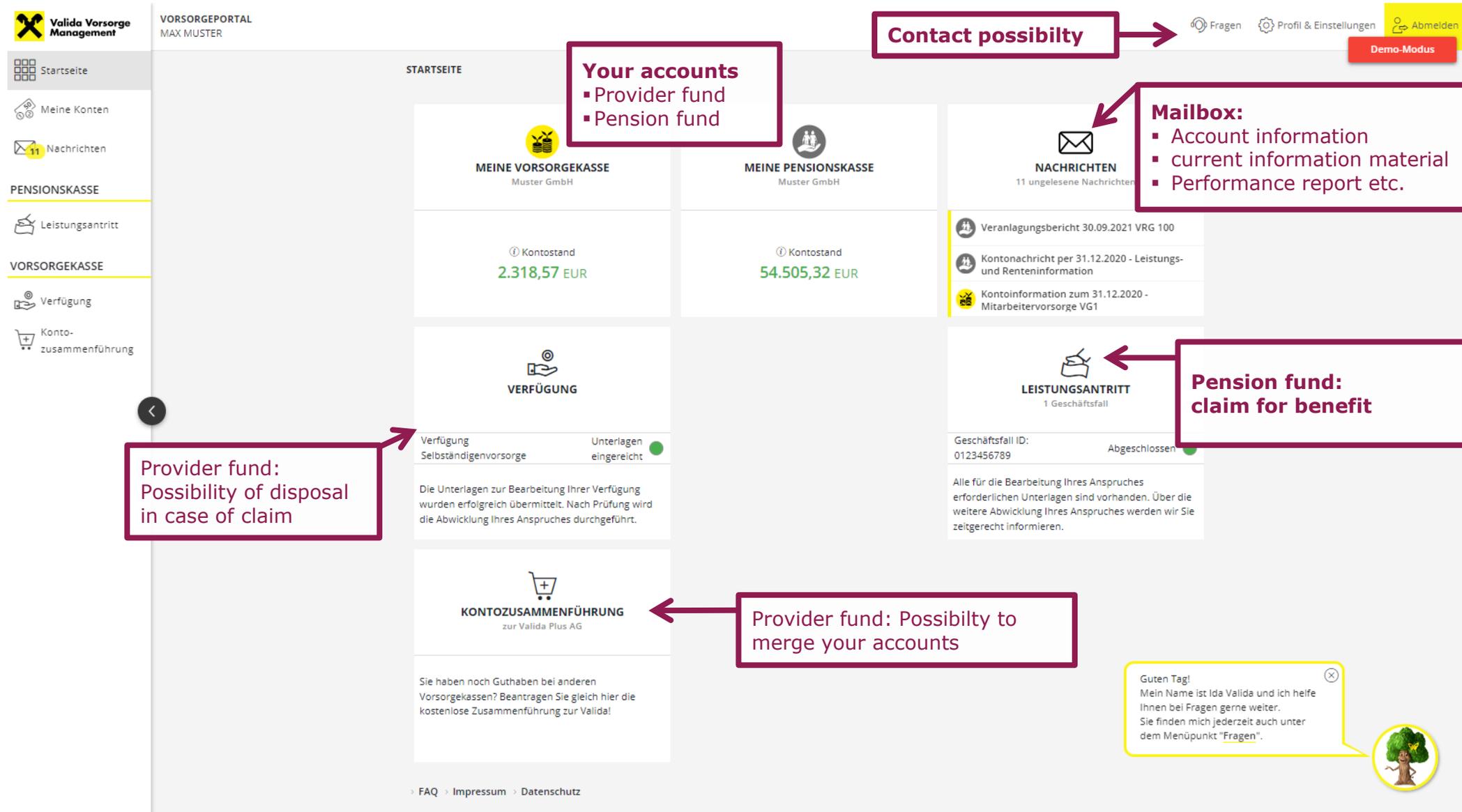
-  **ID Austria**

or



- your social security number and an initial password

Overview Valida Vorsorgeportal



Valida Vorsorge Management VORSORGEPORTAL MAX MUSTER

STARTSEITE

MEINE VORSORGEKASSE Muster GmbH
Kontostand: 2.318,57 EUR

MEINE PENSIONSKASSE Muster GmbH
Kontostand: 54.505,32 EUR

NACHRICHTEN 11 ungelesene Nachrichten

- Veranlagungsbericht 30.09.2021 VRG 100
- Kontonachricht per 31.12.2020 - Leistungs- und Renteninformation
- Kontoinformation zum 31.12.2020 - Mitarbeitervorsorge VG1

VERFÜGUNG

Verfügung Selbständigenvorsorge Unterlagen eingereicht

Die Unterlagen zur Bearbeitung Ihrer Verfügung wurden erfolgreich übermittelt. Nach Prüfung wird die Abwicklung Ihres Anspruches durchgeführt.

LEISTUNGSANTRITT 1 Geschäftsfall

Geschäftsfall ID: 0123456789 Abgeschlossen

Alle für die Bearbeitung Ihres Anspruches erforderlichen Unterlagen sind vorhanden. Über die weitere Abwicklung Ihres Anspruches werden wir Sie zeitgerecht informieren.

KONTOZUSAMMENFÜHRUNG zur Valida Plus AG

Sie haben noch Guthaben bei anderen Vorsorgekassen? Beantragen Sie gleich hier die kostenlose Zusammenführung zur Valida!

FAQ | Impressum | Datenschutz

Callouts:

- Your accounts**
 - Provider fund
 - Pension fund
- Contact possibility** (points to top right navigation)
- Mailbox:**
 - Account information
 - current information material
 - Performance report etc.
- Pension fund: claim for benefit** (points to Leistungsantritt)
- Provider fund: Possibility of disposal in case of claim** (points to Verfügung)
- Provider fund: Possibility to merge your accounts** (points to Kontozusammenführung)

Chatbot: Guten Tag! Mein Name ist Ida Valida und ich helfe Ihnen bei Fragen gerne weiter. Sie finden mich jederzeit auch unter dem Menüpunkt "Fragen".

Contact

Get in touch with us



Valida Pensionskasse (Valida Pension AG)
Kundenservice

t +43 1 316 48 - 7777

e kundenservice@valida.at

Mo-Do 9-16 & Fr 9-15h

Valida Vorsorge
Management



Thanks

for your attention!