



**VERANTWORTUNG
LEBEN.
DAFÜR STEHEN WIR.**



APK
VORSORGEKASSE

APK VORSORGEKASSE AG

IHR KOMPETENTER PARTNER

Als im Jahr 2002 die APK Vorsorgekasse gegründet wurde, haben wir uns ein klares Ziel gesetzt: Die Entwicklung langfristiger Erfolgsstrategien für unsere Kundinnen und Kunden. Sie sollen unser Denken und Handeln bestimmen. Sicherheit und Stabilität haben dabei stets höchste Priorität. Wer dem Reiz des schnellen Geldes erliegt, wacht oft mit großen Verlusten auf. Das haben uns die letzten Jahre der internationalen Finanzkrise schmerzlich vor Augen geführt. Unsere Devise heißt deshalb: Überlegenheit durch überlegtes Handeln.

Heute, mehr als 10 Jahre später, zeigt sich, dass wir mit unserem Geschäftsmodell erfolgreich sind. Das freut uns und vor allem unsere Kundinnen und Kunden. Neben unserem durchdachten strategischen Handeln sind freilich noch eine Reihe anderer Parameter entscheidend.

So haben wir uns bis heute unsere Unabhängigkeit bewahrt. Sie gibt uns die Freiheit, Entscheidungen allein nach ihrer Zweckmäßigkeit und ergebnisorientiert zu treffen – eben frei von äußeren Einflüssen. Nachhaltigkeit, Kosteneffizienz und Innovation haben in unserem Unternehmen einen ebenso hohen Stellenwert. Das beginnt mit einem schonenden Umgang von Ressourcen und reicht bis zu einer eigenen Photovoltaikanlage.

Erfolg ist immer ein Zusammentreffen vieler Einzelfaktoren. Erst wenn alle ineinander greifen, entsteht Mehrwert, der sich durch eine überdurchschnittliche Performance auszeichnet. Wir bedanken uns bei allen, die diesen Weg mit uns gegangen sind und versichern Ihnen, dass uns die erreichten Ziele zu neuen Fortschritten und Erfolgen anspornen.

Dafür stehen wir.

ABFERTIGUNG NEU

- Mit 1. Jänner 2003 wurde die Abfertigung auf betriebliche Vorsorgekassen ausgelagert. Unternehmen zahlen für Ihre neuen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter monatlich Beiträge in Höhe von 1,53 % des Bruttobezuges an die betrieblichen Vorsorgekassen.
- Alle Selbständigen und freien Dienstnehmer sind seit 1. Jänner 2008 erfasst. Über die Sozialversicherung der gewerblichen Wirtschaft erhält die betriebliche Vorsorgekasse den Beitrag in Höhe von 1,53 % der Bemessungsgrundlage für die Krankenversicherung weitergeleitet.
- Die betrieblichen Vorsorgekassen führen für jeden Berechtigten ein eigenes Konto. Sie informieren die Berechtigten jährlich über den Kontostand und die Beiträge des abgelaufenen Jahres. Bei Vorliegen eines Auszahlungsanspruchs werden diese zusätzlich schriftlich informiert.
- Betriebliche Vorsorgekassen sind Banken und unterliegen somit sehr strengen Kontrollen durch die österreichische Finanzmarktaufsicht. Die Abfertigungsguthaben sind durch die Einlagensicherung der Banken und Bankiers gesichert.

VORTEILE FÜR DEN DIENSTGEBER

- Die monatliche Beitragsleistung ermöglicht eine gezielte Planbarkeit des Personalaufwandes.
- Die Abfertigungsbeiträge sind steuerlich als Betriebsausgabe absetzbar.
- Die Bildung der steuer- und handelsrechtlichen Rückstellungen ist in der Abfertigung Neu hinfällig.

VORTEILE FÜR MITARBEITERINNEN UND MITARBEITER

- Garantierter Anspruch – das einmal angesparte Guthaben kann nicht verfallen. Wann die Berechtigten darauf zugreifen können, hängt von der Dauer der Einzahlung und dem Beendigungsgrund ab.
- 100 %ige Kapitalgarantie auf die eingezahlten Beiträge – diese stellt sicher, dass die Abfertigung in keinem Fall geringer als die Summe der vom Arbeitgeber bezahlten Beträge ausfallen kann.
- Steuerliche Vorteile – die Berechtigten profitieren von der KESt-freien Veranlagung des Guthabens und bei Einmalzahlung vom begünstigten Steuersatz von 6 %.

AUSGEZEICHNETES KUNDENSERVICE

- Die APK Vorsorgekasse setzt für die Beantwortung von Anfragen kein Call Center, sondern ausschließlich qualifizierte Expertinnen und Experten ein. Sie können sich bei Fragen jederzeit gerne telefonisch oder per E-Mail an unser Team wenden.
- Der schnelle Weg zur Kontoinformation – die Berechtigten erhalten einmal pro Jahr (im 1. Halbjahr) eine schriftliche Kontoinformation zugesandt. Durch die Nutzung von www.kontostand.at können diese sich das ganze Jahr informieren.
- Schneller Zugriff auf Informationen – alle wichtigen Unterlagen für die Berechtigten stehen auf der Homepage www.apk-vk.at zum Download bereit.

DATENSCHUTZ

- Wir legen größten Wert auf absolute Vertraulichkeit der Daten unserer Berechtigten. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind zu strengster Verschwiegenheit verpflichtet.
- Unsere Hard- und Software befindet sich auf dem letzten Stand der Technik. Die hohen Sicherheitsstandards gewährleisten zusätzlich zur permanenten Datensicherung auch eine adäquate Sicherheitsarchitektur.
- Ihre Daten kommen in unser Haus und nicht weiter!

VERANLAGUNG

- Das Kundeninteresse steht im Vordergrund – unsere Veranlagung erfolgt unabhängig und durch maximale Handlungsfreiheit bei Auswahl der Manager. Durch unsere Bankenunabhängigkeit gibt es keine Einschränkung auf Produkte bestimmter Finanzgruppen.
- Die Veranlagung von Vermögenswerten erfolgt unter Ausschluss von ethisch bedenklichen Investments und unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien. Um doppelt sicher zu gehen, kontrollieren internationale Experten regelmäßig deren Einhaltung.



**AUFTRIEB DURCH
BEGEISTERUNG.**

DAFÜR STEHEN WIR.

INNOVATIV UND NACHHALTIG IN DIE ZUKUNFT

Als innovatives Vorsorgeunternehmen sind wir tagtäglich mit der Zukunft beschäftigt. Wir denken, planen und gestalten die Zukunft aktiv mit. Lange bevor Nachhaltigkeit zu einem Schlagwort geworden ist, haben bei uns Effizienz, Sparsamkeit und ein schonender Umgang mit Ressourcen einen fixen Stellenwert.

■ Nachhaltigkeit in der Veranlagung

Wir sehen uns verpflichtet, die Veranlagungsentscheidungen unter Beobachtung von Umwelt-, Sozial- und Corporate Governance-Gesichtspunkten zu treffen: Mit unserem „Best in Class“ Ansatz stellen wir sicher, dass sich überdurchschnittlich nachhaltig wirtschaftende Unternehmen in unserem Portfolio befinden.

■ Nachhaltigkeit im Personalbereich

Durch gezielte Maßnahmen kann nachhaltig ein Mehrwert generiert werden. Dazu zählt die permanente Kommunikation mit den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie deren ständige Information und Weiterbildung.

■ Nachhaltigkeit in der Energieversorgung

Mit der hauseigenen **Photovoltaikanlage** haben wir einen wichtigen Schritt gesetzt. Ausgestattet mit modernster Technologie erzeugt sie eine Jahresleistung von ca. 27.000 kWh. Das entspricht dem Stromverbrauch eines Jahres der APK-Gruppe am Standort Linz. Damit sind wir energieautark.

Unsere **E-Ladestation** bietet saubere Energie für trendige E-Bikes, E-Roller und E-Autos und sichert die Lebensqualität von morgen. Für viele ist der Umstieg auf ein elektrobetriebenes Fahrzeug kein Thema, da die Stromversorgung noch immer lückenhaft ist. Hier haben wir gehandelt, statt nur zu reden. Also, freie Fahrt in eine platzsparende und emissionsfreie Zukunft.

Eine **Energieeffizienzanalyse** hat uns Verbesserungspotenzial aufgezeigt. Auch hier haben wir gehandelt. Mit der intelligenten Beschattungsanlage konnten wir den Energieverbrauch für die Klimatisierung deutlich reduzieren.

IHR KOMPETENTER PARTNER

- **Bankenunabhängigkeit** – unsere Unabhängigkeit hat sich in all den Jahren für uns und unsere Kunden bewährt. Sie garantiert uns die Entscheidungsfreiheit, die es braucht, das beste Anlageportfolio zusammenzustellen. Frei von jeglichen Einflüssen, einzig und allein dem Wohle unserer Anleger verpflichtet. Dafür stehen wir heute und auch für die Zukunft.
- **Mit Weitblick zum Erfolg** – der kurzfristige Erfolg mag für manche einen gewissen Reiz ausüben. Doch was wirklich zählt sind Weitblick, Erfahrung und langfristige Perspektiven. Hier sprechen auch die Zahlen eine sehr klare Sprache. Sie bestätigen unseren konsequenten Weg, der unseren Anlegern auf lange Sicht Erfolg und Sicherheit bringt.
- **Heute für Morgen** – unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind unser Kapital. Höhere Lebensqualität am Arbeitsplatz durch verschiedene Maßnahmen bringt Motivation. Sie danken es uns mit höchster Identifizierung mit dem Unternehmen und zeigen es uns durch das Fehlen jeglicher Fluktuation.
- **Qualität muss leistbar sein** – wir bieten ein höchst attraktives Modell mit einheitlichen Verwaltungskosten und gestaffelten Vermögensverwaltungskosten. Mit zunehmenden Dienstjahren verringern sich die Kosten.

SOZIALE VERANTWORTUNG

Soziales Engagement liegt uns am Herzen. Wir wissen aber auch, dass wir nicht auf allen Gebieten Experten sein können. Deshalb unterstützen wir seit Jahren Partner wie das Rote Kreuz oder die Volkshilfe bei Projekten, welche Mitmenschen in den unterschiedlichsten Notlagen helfen.

Haben Sie Fragen? Kontaktieren Sie uns!
Tel. +43 (0)50 275 50 E-Mail: office@apk-vk.at



STRATEGISCH WEITER DENKEN.

DAFÜR STEHEN WIR.

APK Vorsorgekasse AG

Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien
Stahlstraße 2–4, 4020 Linz
Tel. +43 (0)50 275 50 E-Mail: office@apk-vk.at
www.apk-vk.at



APK
VORSORGEKASSE