



[KİŞİSEL]

Q00/00

[Bay]
[Max Mustermann]
[Musterstrasse 1]
[1010 Musterort]



Yeni ONLINE PORTALIMIZ – hemen kaydolun!

Valida Müşteri Numarası/SV No.: XXXXXXXXXXXX

Başlangıç şifreniz: XXXXXXXXXXXX

Portala giden link: vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

İşletme İhtiyat Sandığı (BVK)-Kodu: 71300
Sosyal Sigorta Numarası: XXXXXXXXXXXX

Viyana, [TARİH]

ÇALIŞAN İHTİYAT SANDIĞINIZ (YENİ KIDEM TAZMİNATI)

Sn. [ANREDE] [TITEL] [NACHNAME],

31.12.2019 tarihi itibarıyla hesap bilgileriniz (bu yalnızca bir bilgilendirme yazısıdır):

Son tarih	Garantili sermaye	Mevduat
[DATUM-11]	EUR[OVK6VZ1][BETRAG1-11]	EU[ORVK6VZ2][BETRAG2-11]
Eski dönemlere ait düzeltici muhasebe kayıtları		TUTARLAR
Katkı payları [AGNAME-21_2]		Euro [BETRAG-21-2]
Toplam işletim giderleri		Euro - [BETRAG-22]
Sosyal sigortalar kurumu toplam giderleri		Euro - [BETRAG-23]
Eski bir işleme ait transfer tutarı		Euro - [BETRAG-24]
Transfer giderleri		Euro - [BETRAG-25]
İhtiyat sandıklarından transfer		Euro - [BETRAG-26]
Atanmış yatırım sonucu		Euro - [BETRAG-27]
Son tarihten bu yana hesap hareketleri		TUTARLAR
Katkı payları [AGNAME-22_2]		Euro [BETRAG-22-2]
Toplam işletim giderleri		Euro - [BETRAG-22]
Sosyal sigortalar kurumu toplam giderleri		Euro - [BETRAG-23]
Eski bir işleme ait transfer tutarı		Euro - [BETRAG-24]
Transfer giderleri		Euro - [BETRAG-25]
İhtiyat sandıklarından transfer		Euro - [BETRAG-26]
Atanmış yatırım sonucu		Euro - [BETRAG-27]
Biriken tutarın ödenmesi		Euro - [BETRAG-28]
İhtiyat sandıklarına transfer		Euro - [BETRAG-29]
Bir emeklilik fonuna transfer		Euro - [BETRAG-30]
Bir sigorta şirketine transfer		Euro - [BETRAG-31]
Geri transfer		Euro - [BETRAG-32]
Yatırım devamı		Euro - [BETRAG-33]
İade eşitlemesi		Euro - [BETRAG-34]
Amortisman		Euro - [BETRAG-35]
Gelirlerin bölümü		Euro - [BETRAG-36]
Son tarih		Mevduat
[DATUM-40]	EUR - [BETRAG1-40]	Euro - [BETRAG2-40]

MEVDUATINIZA ERİŞEBİLİR OLDUĞUNUZDA SİZE BİLGİ VERECEĞİZ!

ÖNEMLİ UYARI:

01.01.2019 itibarıyla aylık temel katkı payı tablolarına geçişten dolayı işverene ait katkı payı ödemelerinin en az 2 ay gecikmeli olarak ihtiyat sandığına iletileceğini lütfen unutmayın. Hesap hareketleri ve düzeltici muhasebe kayıtları dolayısıyla sadece ilgili izleme döneminde hesaba düşmüş olan katkı paylarını gösterir. Bundan dolayı örneğin bir yıla ait Kasım ve Aralık katkı payları her zaman sonraki senenin hesap bilgilerinde görülebilir.

Saygılarımızla

Mag. Martin Sardelic
Valida Plus AG

Mag. Beate Wolf
Valida Plus AG

AÇIKLAMALAR VE UYARILAR

Burada belirtilen sermaye tutarının hesap bilgileri hazırlanırken Sosyal Güvenlik Kurumlarına bağlı olan ana kuruluşunun temel katkı tablolarına dayandığını ve bu tabloya uygun olarak hazırladığını lütfen unutmayın. Katkı paylarında yapılacak herhangi bir düzeltme, burada belirtilen sermayenin hem artmasına hem de azalmasına sebep olabilir veyahut halihazırda ödemesi yapılan sermayelerin – istisnai durumlarda – geri ödenmesi talep edilebilir (mad. 16. par. 1 BMSVG uyarınca yasal geri ödeme yükümlülüğü). Bu nedenle herhangi bir tutarsızlığı önlemek amacıyla işvereniz veya sağlık sigortası sağlayıcınız ile iletişime geçmenizi öneriyoruz. Eski bir işlemin transferi durumunda havale edilen tutarın, işveren ile kararlaştırmış olduğunuz tutar ile örtüştiğünden emin olun.

En az üç yıl boyunca hiçbir katkı payının ödenmediği durumlarda, bakiyenizi mevcut işvereninizin BVK'sına veya serbest çalışan sigortası için seçilen BVK'ya devredebilirsiniz; böylece karar en geç üç yıllık sürenin bitiminden sonra alınabilir.

Ücretli ve Serbest Meslek Sahipleri İçin İşletme İhtiyat Yasasının 24. maddesine göre garantili sermaye: Burada belirtilen tutar, size kanunlarca garanti edilen tutardır. Buna hem Sosyal Güvenlik Kurumları Ana Derneği tarafından bildirilen tüm katkılar ve tamamlanmış eski işlemler hem de diğer bir çalışan ihtiyat sandığından (BVK) doğan tüm tutarlar ve 2003 - 2005 arası BVK kodu 71300 için verilen faiz garantisi dahildir. Ödeme durumunda (olumsuz bir yatırım sonucu bile olsa) bu ödenen katkılarınızın tamamı %100 oranında garanti edilir.

Mevduat: Burada belirtilen tutara, sizin adınıza yürütülen işletim maliyetleri ve sosyal sigortalar kurumu giderleri çıkarıldıktan sonra ödenen katkı payları ile yatırımdan elde edilen gelir dahil olmak üzere ödenen katkı payları dahildir.

Düzeltilici muhasebe kayıtları: Bunlar, katkılarınızla ilgili olarak daha sonra yapılacak düzeltmelerdir (örneğin ilgili işveren tarafından bir yeni hesaplama yapılması nedeniyle).

Katkı payları: İşveren, söz konusu istihdam süresinin bir aydan daha uzun sürmesi halinde, istihdam başlangıcından veya "Yeni Kadem Tazminatı"nın geçerli olduğu tarihten itibaren çalışan adına Valida Plus AG'ye aylık çalışan maaşının %1,53'lük bir kısmına denk gelen miktarı öder. Buna, çalışanın bağlı olduğu sağlık sigortası sağlayıcısına yapılacak özel ödemeler de dahildir. Bu durumda ilk ay için herhangi bir katkı payı ödemesi yapılmaz.

Yatırım sonucu: Yatırım sonucu ile net gelir kastedilmektedir. Yani yıllık %0,7'lik yönetim giderleri bu tutardan düşülmektedir. Varlık yönetimi maliyetleri ancak olumlu bir yatırım sonucu elde edilmesi halinde uygulanır.

Hesap bilgileri: Hesabınız kapsamında yapılan değişikliklerin tutarı bir yıl içerisinde 30 Euro'yu aşmıyorsa, bir sonraki hesap bilgileriniz en geç yıl sonu size tekrar gönderilir. Çevrimiçi Portalımıza kaydolarak hesabınıza istediğiniz zaman ulaşabilirsiniz.

Alman Mevduat Garantisi ve Yatırımcı Telifası Yasası'nın (ESAEG) 52. maddesi uyarınca yatırımcı tazminatına ilişkin bilgiler: Bir Avusturya bankası olan Valida Plus AG, yatırımcı tazminatıyla ilgili öngörülen hükümlere tabidir (ESAEG'nin 44. maddesi) ve Einlagensicherung AUSTRIA GesmbH'nin yasal sigorta kurumunun bir üyesidir.

Veri gizliliği: Valida Plus AG, yalnızca mesleki emeklilik fonu işini yürütmektedir. Kişisel verilerin toplanması, işlenmesi ve aktarılması, doğrudan kurumsal çalışan ve serbest çalışan sigorta yasaasının yasal dayanaklarına ve bu amaç için öngörülen yasal işlemlere dayanmaktadır. Tarafımıza ek bilgi vermediğiniz sürece bu hesap bilgileri, beklenen haklarınızı yönetmek amacıyla Sosyal Güvenlik Kurumları Konfederasyonundan aldığınız bildirimler neticesinde hakkınızda saklanan tüm kişisel bilgileri içerir. Verileriniz, belirtilen haricinde hiçbir şekilde işlenmez. Özellikle, emeklilik fonunu işletmek ve kredinizi yönetmek için gerekli olmadıkça, verileriniz Valida Grubu dahilinde olsa dahi diğer tüzel kişilerle paylaşılmayacaktır. Valida Plus AG için çalışan tüm çalışanlar ve süreç işlemcileri, veri koruma yönetmeliklerine uyma açısından sözleşmeye tabidir. Verilerinizin silinmesi, yasal ilişkinin sona ermesinden sonra sözleşmeye bağlı ilişkinin sona ermesi koşuluyla gerçekleşir. Daha fazla bilgiye ve veri koruma görevlilerimizin bilgilerine, www.valida.at adresinden erişebilirsiniz.

YATIRIM POLİTİKASI - YATIRIM TOPLULUĞU 1

Valida Plus AG'nin yatırım politikasının temel değerleri güvenlik ve istikrardır. Buna ek olarak, şirket çalışanın yatırım düzenlemelerine ve serbest çalışan yasaasına (BMSVG) uymakla yükümlüdür. Bu yükümlülükler, Österreichische Nationalbank tarafından tanımlandığı üzere bir savunma (düşük riskli) yatırım politikasında ayrıntıları ile belirtilmiştir.

Yatırım araçlarımızı seçerken, likit varlık ihtiyacına ve varlıkların uygun bir şekilde karıştırılmasına ve dağıtılmasına özellikle önem veriyoruz. Değişen piyasa koşullarına doğrudan tepki verme amacı ile yatırım politikamızı sürekli olarak gözden geçirmekteyiz.

Valida Plus AG, sigorta sermayesi yöneticisi olarak bu özel sorumluluğunun bilincindedir ve bu nedenle **sürdürülebilirlik ilkesine** bağlıdır. VG 1 olarak sürdürülebilirlik konsepti "Valida Plus Sustainability" için, 2012 yılında ÖGUT'tan (Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik - Avusturya Çevre ve Teknoloji Derneği) en yüksek ödüllü Altın Standart'ı aldık. Bu daha sonra her yıl bu şekilde devam etti. Bu ödül, sorumlu ve sürdürülebilir bir kurumsal politika tarafından belirlenen yolun gerekli kurumlar tarafından onaylandığının bir göstergesi niteliğindedir. Valida ayrıca, Raiffeisen Sürdürülebilirlik Girişiminin (eski adıyla Raiffeisen İklim Koruma Girişimi) kurucu üyesidir. 2019 yılında, sürdürülebilir yatırımların oranının aynı şekilde korunmasından dolayı benzer şekilde iyi bir sonuç beklenmektedir.

2019 yılı raporu: 2018 yılı ciddi düşüşlerle tamamlandıktan sonra 2019 yılının başında piyasalarda iyileşme görüldü. Borsalarda bu artış önce 2019 yılının ortasına kadar devam etti. Yüksek likidite, öncesinde biraz fazla abartılan satış hareketleri ve de merkez bankalarının destekleri bu iyileşme havasını forse etti. Özellikle Amerikan FED bankasının tekrardan para ekonomisine dönüşü konjonktürün iyileşmesini sağladı. Burada sadece ABD yönetiminin izlediği politikalar yıl içinde piyasalarda arada sırada bile olsa ciddi düşüşlere yol açtı. Dolayısıyla ABD ile Çin arasında bir ticaret anlaşmasının görüşmeleri hakkında

piyasalarda sürekli belirsizlikler oldu. Bunun sonucunda Amerikan FED bankası 2019 yılında üç kez faiz oranlarını 25'er baz puanı düşürdü ve bu faiz indirimlerine de siyasi belirsizliklere dayandırdı. Yılın ortalarında borsalarda yaşanan hareketlerden sonra yılın son çeyreğinde ticaret anlaşmazlığında ilk mutabakat sağlandıktan sonra piyasalar yeniden destek gördü.

Avrupa Merkez Bankası (EZB) izlediği para politikasına neden olarak ekonominin yavaşlamasını ve Euro bölgesindeki düşük enflasyonu gösterdi ve faiz oranlarını 10 baz puan düşürerek -%0,5'e çekti. EZB bunun dışında tahvil satın alma programına tekrar başladı; bu da tahvil piyasalarını ayrıca pozitif etkiledi. Küresel merkez bankalarının aldığı tedbirler neticesinde kar oranları ciddi şekilde düştü ve bazıları tarihin en düşük seviyesine indi. Örneğin Almanya'daki faiz gidişatı tamamıyla negatif bölgedeydi ve Euro bölgesi için önemli olan çevrelerde ciddi kar düşüşleri gözlemlendi. Gerek ABD'de gerekse Euro bölgesinde faizlerin kısmen de olsa artmasından dolayı son aylarda her ne kadar tahvil kurları yükselse de toplam kar oranları son derece düşük seviyede kaldı.

Piyasalarda pozitif gelişmelere karşın özellikle Euro bölgesinde 2019 yılında konjonktürel zayıflamalar gözlemlendi. Ticaret anlaşmazlığının etkileri ve belirsizlikleri özellikle ihracat sektörünü ve sanayi gelişimini etkiledi. Bu da konjonktür hızının düşmesine neden oldu. Bazı göstergelerde gözlenen iyileşmeler ve tüketim tarafında talebin kararlı olması ise konjonktürün iyileşme yolunda olduğunu gösteriyor.

Yatırım topluluğunun bir araya gelişi, muhafazakar yatırım stratejisini yansıtır. Bu strateji doğrultusunda yatırımların çoğu, para piyasasında ve yatırım amaçlı şirket tahvilinde (iyi kredibilite) bulunmaktadır. Kazanç sebepleriyle, yatırımlar karışık durumdadır. 2019 yılının başında öz kaynak oranı tekrar arttırdı ve tüm yatırım senesi boyunca büyük oranda muhafaza edildi. Sermaye piyasasında 2019 yılında yaşanan iyi gelişmeler VG 1 için pozitif bir performans gözlenmesine katkıda bulundu.

Para birimleri cinsinden, VG 1'in yatırım odağı Euro olmaya devam etmekte olup, döviz kuru dalgalanmalarından kaynaklanan potansiyel zararı azaltmaktadır. Kısa vadeli mevduatlar da 2019 yılında ABD doları cinsinden tutuldu, bu da performans gelişimini pozitif etkilemiştir.

Kredibilite: Ağırlıklı olarak özel ve halka açık şirketlere veya sağlam bir mali temele sahip olan ve yüksek bir kredibilite seviyesine sahip devletlere yatırım yapıyoruz. Mevcut piyasa faiz oranını yükselten yükselen piyasa tahvilleri, karıştırılır. Bu tahviller ve de High Yield şirket tahvilleri kurda yüksek oynamaları olduğunu gösteriyor, fakat 2019 yılında VG 1'in performans gelişimini pozitif etkilemiştir.

Risk yönetiminin bir parçası olarak, Valida Plus AG düzenli olarak risk rakamlarını derler. Bu önlemlerden biri, yatırım sonucunun belirli bir süre içindeki değişkenliğini ölçen oynaklıktır. Oynaklık ne kadar düşükse, ortalama fiyat hareketleri o kadar düşük olur ve bu nedenle bu dönemde yatırımın riski de o kadar düşük olur. Valida Plus AG'nin Yatırım Topluluğu 1'in 31.12.2019 tarihindeki dalgalanması %1,79'dur. (Gözlem süresi 3 yıl, fon yöntemi) ve bu nedenle düşük olarak sınıflandırılır.

Dikkatli bir yatırım stratejisine rağmen, para ve sermaye piyasalarında bulunan genel fiyat riskleri zararlara neden olabilir. Bununla birlikte, bir mesleki emeklilik fonuna tahakkuk eden katkı payları ve devredilen eski emeklilik maaşı toplamının yanı sıra, başka bir mesleki emeklilik fonundan transfer edilen herhangi bir emekli maaşı hakkına ek olarak emeklilik maaşı hak sahibinin, yasal olarak güvence altına alınmış asgari yetkisini temsil eder. Eğer bir hak, BMSVG Bölüm 12, Paragraf 3 uyarınca devredildiyse, yeni BVK fonuna karşı asgari talep, transfer BVK fonu tarafından alınan payın kapsamı kadar artar. Yatırımlarla ilgili daha fazla ayrıntılı bilgiye, yatırım yönetmeliklerinden erişebilirsiniz.

YATIRIM TOPLULUĞU 1 - 31.12.2019			
Hisse senetleri	% 9,2	Gayri menkuller	% 7,0
Euro devlet tahvili	% 5,0	Alternatif	% 1,9
Gelişmekte olan piyasa tahvili	% 8,6	Nakit	% 21,1
Şirket tahvilleri	% 34,1	Net para	% 5,6
HTM tahvili	% 7,5		



Çalışan ihtiyat sandığı ile ilgili en sık sorulan soruları www.valida.at internet sayfamızda bulabilirsiniz.

Hesap Bilgileri ile ilgili en sık sorulan soruları www.valida.at/Kontoinfo altında sizin için topladık.