

Nasz nowy PORTAL INTERNETOWY – zarejestruj się już teraz!

Numer klienta Valida / numer SV: XXXXXXXXXXXX

Hasło początkowe: XXXXXXXXXXXX

Link do portalu: vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

[DO RĄK
WŁASNYCH]

Q00/00

[Pana]
[Imię i nazwisko]
[Przykładowa ulica 1]
[1010 przykładowa
miejscowość]



Pracownicze Fundusze Emerytalne (BVK) – Kod Funduszu Emerytalnego: 71300
Numer ubezpieczenia społecznego: XXXXXXXXXXXX

Wiedeń, dnia [DATA]

PAŃSTWA PRACOWNICZA KASA EMERYTALNA (NOWA ODPRAWA TZW. ABFERTIGUNG NEU)

Szanowny/-a [PAN/ PANI] [TYTUŁ] [NAZWISKO],

jest to **Informacja o podstawie wymiaru składek do dnia bilansowego 31.12.2019** (niniejsze pismo ma wyłącznie charakter informacyjny):

Ostatni dzień bilansowy	Gwarantowany kapitał	Saldo dodatnie
[DATA-11]	EUR[OVK6VZ1][KWOTA1-11]	EU[ORVK6VZ2][KWOTA2-11]
Korekta księgowania za wcześniejsze okresy		SKŁADKI
Składki [NAZWA FUNDUSZU-21_2]	EUR	[KWOTA-21-2]
Koszty zarządzania ogółem	EUR	- [KWOTA-22]
Oplata na rzecz Funduszu Ubezpieczenia Społecznego ogółem	EUR	- [KWOTA-23]
Kapitał przeniesiony z systemu Starej Odprawy tzw. Altabfertigung	EUR	- [KWOTA-24]
Oplaty za przeniesienie	EUR	- [KWOTA-25]
Transfer z funduszy emerytalnych	EUR	- [KWOTA-26]
Przypisane wyniki inwestycyjne	EUR	- [KWOTA-27]
Zmiany stanu konta od ostatniego dnia bilansowego		SKŁADKI
Składki [NAZWA FUNDUSZU-22_2]	EUR	[KWOTA-22-2]
Koszty zarządzania ogółem	EUR	- [KWOTA-22]
Oplata na rzecz Funduszu Ubezpieczenia Społecznego ogółem	EUR	- [KWOTA-23]
Kapitał przeniesiony z systemu Starej Odprawy tzw. Altabfertigung	EUR	- [KWOTA-24]
Oplaty za przeniesienie	EUR	- [KWOTA-25]
Transfer z funduszy emerytalnych	EUR	- [KWOTA-26]
Przypisane wyniki inwestycyjne	EUR	- [KWOTA-27]
Wypłata kapitału	EUR	- [KWOTA-28]
Transfer do funduszy emerytalnych	EUR	- [KWOTA-29]
Przelew do funduszu emerytalnego	EUR	- [KWOTA-30]
Przelew do firmy ubezpieczeniowej	EUR	- [KWOTA-31]
Transfer zwrotny	EUR	- [KWOTA-32]
Dodatkowe inwestycje	EUR	- [KWOTA-33]
Wyrównanie zwrotu	EUR	- [KWOTA-34]
Amortyzacja	EUR	- [KWOTA-35]
Przypisanie do zarobków	EUR	- [KWOTA-36]
Dzień bilansowy	Gwarantowany kapitał	Saldo dodatnie
[DATA-40]	EUR - [KWOTA1-40]	EUR - [KWOTA2-40]

POINFORMUJEMY PAŃSTWA NATYCHMIAST, GDY TYLKO UZYSKAJĄ PAŃSTWO PRAWA DO DYSPONOWANIA ŚRODKAMI SALDA DODATNIEGO!

WAŻNA INFORMACJA:

zwracamy uwagę, że w związku z przejściem na miesięczne sprawozdania o podstawie wymiaru składek Głównego Związku Austriackich Funduszy Ubezpieczeń Społecznych w dniu 01.01.2019 r., wpłaty składek przez pracodawcę będą przekazywane do funduszu emerytalnego z co najmniej dwumiesięcznym opóźnieniem. W związku z tym zmiany stanu konta i korekta księgowania pokazują jedynie te wkłady, które zostały już otrzymane w odpowiednim okresie objętym przeglądem. Dlatego na przykład wpłaty za listopad i grudzień danego roku są zawsze widoczne dopiero w informacjach o podstawie wymiaru składek za kolejne miesiące.

Z poważaniem

mgr Martin Sardelic
Valida Plus AG

mgr Beate Wolf
Valida Plus AG

WYJAŚNIENIA I WSKAZÓWKI

Należy pamiętać, że przedstawiony kapitał jest oparty na informacjach o podstawie wymiaru składek Głównego Związku Austriackich Funduszy Ubezpieczeń Społecznych w momencie sporządzania informacji o rachunku. Korekty podstaw wymiaru składek mogą zarówno zwiększać, jak i zmniejszać ustalony kapitał lub, w wyjątkowych przypadkach, prowadzić do żądania zwrotu wypłaconego kapitału (ustawowy obowiązek zwrotu wypłaconych środków zgodnie z § 16 ust.1 BMSVG). Prosimy o wyjaśnienie wszelkich rozbieżności w wykazanych kwotach z pracodawcą lub odpowiednią instytucją świadcząca ubezpieczenie zdrowotne. W przypadku przeniesienia kapitału z systemu Starej Odprawy tzw. Altabfertigung, prosimy o sprawdzenie, czy wykazana kwota odpowiada umowie z pracodawcą.

Jeśli przez co najmniej trzy lata nie wpłacono żadnych składek, można również przenieść saldo na BVK aktualnego pracodawcy lub na BVK wybrane do świadczenia na własny rachunek, przy czym decyzja może zostać podjęta najwcześniej po upływie tego trzyletniego okresu.

Gwarantowany kapitał zgodnie z § 24 Ustawy o zakładowym funduszu prewencyjnym dla pracowników i osób pracujących na własny rachunek (BMSVG): jest to minimalna, prawnie gwarantowana kwota. Obejmuje wszystkie składki zgłoszone przez Główny Związek Funduszy Ubezpieczeń Społecznych, a także wszystkie składki z innych Zakładowych Funduszy Emerytalnych (BVK), jak również gwarancję odsetek przyznaną w latach 2003–2005 dla kodu BVK nr 71300. W przypadku wypłaty posiadają Państwo zawsze gwarancję wypłaty 100% wartości wpłaconych składek, nawet jeśli wynik inwestycji jest ujemny.

Saldo dodatnie: obejmuje ono wpłacone składki po odjęciu kosztów zarządzania oraz składki na Fundusz Ubezpieczenia Społecznego. Saldo dodatnie uwzględnia także dochód uzyskany z tytułu inwestycji.

Korekta księgowania: Są to wszelkie konieczne późniejsze korekty składek (np. w związku z ponownym obliczeniem przez odpowiedniego pracodawcę).

Składki: od początku stosunku pracy lub przejścia do systemu Nowa odprawa (tzw. „Abfertigung Neu”) pracodawca przekazuje na konto pracownika bieżącą kwotę w wysokości 1,53% miesięcznego wynagrodzenia i wszelkie przewidziane specjalne płatności instytucji świadczącej ubezpieczenie zdrowotne pracownicy, pod warunkiem, że zatrudnienie trwa dłużej niż miesiąc. W każdym razie pierwszy miesiąc nie jest oskładkowy.

Wynik inwestycyjny: to wygenerowany zysk netto, tj. po odliczeniu kosztów zarządzania aktywami w wysokości 0,7% w skali roku. Koszty zarządzania aktywami są naliczane tylko w przypadku dodatniego wyniku inwestycyjnego.

Informacja o podstawie wymiaru składek: Jeśli zmiana stanu konta w ciągu jednego roku nie przekracza 30 euro, otrzymują Państwo kolejną informację o koncie najpóźniej po upływie trzech lat. Jeśli zarejestrowali się Państwo w naszym portalu internetowym, mogą Państwo oczywiście sprawdzić stan konta w dowolnym momencie.

Informacje o rekompensacie dla inwestorów zgodnie z art. § 52 austriackiej Ustawy o systemie gwarantowania depozytów i rekompensatach dla inwestorów (ESAEG): Valida Plus AG, jako austriacka instytucja kredytowa, podlega przepisom dotyczącym rekompensat dla inwestorów (§§ 44 ff ESAEG) i jest członkiem ustawowego Austriackiego programu gwarancji depozytów AUSTRIA GesmbH.

Ochrona danych: Valida Plus AG prowadzi działalność wyłącznie w ramach Pracowniczego Funduszu Emerytalnego. Wszelkie gromadzenie, przetwarzanie i przekazywanie danych osobowych opiera się bezpośrednio na podstawach prawnych Ustawy o zakładowym funduszu prewencyjnym dla pracowników i osób pracujących na własny rachunek (BMSVG) oraz związanych z nią procedur określonych przez prawo. Jeżeli nie przekazali nam Państwo dodatkowych danych, to niniejsza informacja o podstawie wymiaru składek zawiera wszystkie Państwa dane osobowe przechowywane przez nas na podstawie raportów otrzymanych od Federacji Instytucji Ubezpieczeń Społecznych (Dachverband der Sozialversicherungsträger) w celu zarządzania przysługującymi świadczeniami. Państwa dane nie będą wykorzystywane w żaden sposób wykraczający poza ten zakres. W szczególności Państwa dane nie będą udostępniane innym podmiotom prawnym, nawet w ramach Grupy Valida, chyba że jest to wymagane do prowadzenia funduszu emerytalnego i zarządzania kapitałem. Wszyscy pracownicy i administratorzy, którzy pracują dla Valida Plus AG, zostali umownie zobowiązani do przestrzegania przepisów o ochronie danych. Usunięcie danych następuje po wygaśnięciu ustawowych okresów przechowywania, przy założeniu zakończenia stosunku umownego. Więcej informacji i dane naszego inspektora ochrony danych można znaleźć na stronie www.valida.at.

POLITYKA INWESTYCYJNA – TOWARZYSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA 1

Podstawowe wartości polityki inwestycyjnej Valida Plus AG to bezpieczeństwo i stabilność. Ponadto musimy przestrzegać przepisów inwestycyjnych zawartych w Ustawie o zakładowym funduszu prewencyjnym dla pracowników i osób pracujących na własny rachunek (BMSVG). Wymogi te znajdują odzwierciedlenie w defensywnej polityce inwestycyjnej (tj. polityce niskiego ryzyka), zgodnie z definicją Austriackiego Banku Narodowego (Österreichische Nationalbank).

Wybierając nasze instrumenty inwestycyjne, zwracamy szczególną uwagę na zapotrzebowanie na aktywa płynne oraz na odpowiednie połączenie i dywersyfikację aktywów. Stale analizujemy naszą politykę inwestycyjną, aby bezpośrednio reagować na zmienne warunki rynkowe.

Valida Plus AG jest świadoma swojej szczególnej odpowiedzialności dotyczącej zarządzania kapitałem emerytalnym i dlatego wyznaje **zasadę zrównoważonego rozwoju**. Koncepcja zrównoważonego rozwoju „Valida Plus Sustainability” dla VG 1 została nagrodzona najwyższym wyróżnieniem Gold Standard za rok 2012 od ÖGUT (Austriackie Towarzystwo Środowiska i Technologii). Od tego czasu nagroda ta trafia do nas co roku. Stanowi ona kolejne potwierdzenie obranego kierunku odpowiedzialnej i zrównoważonej polityki korporacyjnej. Valida jest również członkiem założycielem Inicjatywy zrównoważonego rozwoju Raiffeisen (dawniej Inicjatywa na rzecz ochrony klimatu Raiffeisen). W roku 2019 oczekujemy podobnie dobrego wyniku, ponieważ utrzymana została proporcja zrównoważonych inwestycji.

Sprawozdanie za rok 2019: Po tym jak rok 2018 zakończył się znacznymi spadkami cen akcji, rynki już na początku 2019 roku wykazały oznaki ożywienia. Na rynkach akcji wzrost ten początkowo utrzymywał się do około połowy 2019 roku. Wysoka płynność, nieco przeszacowane ruchy sprzedażowe i wsparcie ze strony banków centralnych napędzały ożywienie gospodarcze. Zmiany kursów walut Rezerwy Federalnej USA w kierunku odnowionych bodźców polityki pieniężnej doprowadziły do znacznej poprawy nastrojów. Natomiast nastroje polityczne, przede wszystkim ze strony administracji amerykańskiej, spowodowały odosobnione, ale jednak dość poważne komplikacje na rynku akcji w pozostałej części roku. Na przykład na rynku wielokrotnie pojawiały się wątpliwości co do stanu negocjacji między Stanami Zjednoczonymi a Chinami w sprawie umowy handlowej. W rezultacie Rezerwa Federalna USA obniżyła kluczową stopę procentową trzykrotnie w roku 2019 za każdym razem o 25 punktów bazowych, argumentując, że było to częściowo spowodowane niepewną sytuacją polityczną. Po mieszanych ruchach giełdowych w połowie roku, w czwartym kwartale, po początkowym rozwiązaniu konfliktu handlowego, rynki akcji w końcu odnotowały ponowne ożywienie.

Europejski Bank Centralny (EBC) przytoczył spowolnienie gospodarcze i niską inflację w strefie euro jako argumenty za podziałami polityki pieniężnej i obniżył stopę depozytową o 10 punktów bazowych do -0,5%. Ponadto EBC wznowił swój program zakupu obligacji, co miało dodatkowy pozytywny wpływ na rynki obligacji. W wyniku działań Światowego Banku Centralnego, zyski gwałtownie spadły, osiągając w niektórych przypadkach historycznie niski poziom. Niekiedy cały kurs procentowy Niemiec był ujemny, a na zasadniczo zachwianych peryferiach strefy euro również odnotowano znaczne spadki rentowności. Chociaż w ostatnich miesiącach ceny obligacji nieco spadły z powodu zanikających nadziei dotyczących stóp procentowych zarówno w USA, jak i w strefie euro, to rentowność obligacji pozostała ogólnie na historycznie bardzo niskim poziomie.

W przeciwieństwie do pozytywnego rozwoju rynku, gospodarka w 2019 r. wykazywała pewne słabości, zwłaszcza w strefie euro. Skutki i niepewność konfliktu handlowego miały szczególnie negatywny wpływ na sektor eksportowy i rozwój przemysłu. Doprowadziło to do wyraźnych oznak spowolnienia gospodarczego. Jednak niedawna poprawa niektórych wskaźników i silny popyt konsumencki wskazują na stabilizację gospodarki.

Skład **towarzystwa zbiorowego inwestowania** odzwierciedla konserwatywną strategię inwestycyjną. W związku z tym większość inwestycji odbywa się na rynku pieniężnym i obejmuje obligacje korporacyjne z naciskiem na ocenę inwestycyjną (dobra zdolność kredytowa). Ze względów dochodowych inwestycji zostały dodane także akcje. Na początku 2019 roku wskaźnik akcji ponownie wzrósł i pozostał w dużej mierze niezmienny w ciągu całego roku inwestycyjnego. Dobry rozwój rynku kapitałowego w 2019 roku przyczynił się do wyraźnej poprawy wyników VG 1.

W zakresie **walut** VG 1 nadal koncentruje się na euro, co zmniejsza potencjalną stratę wynikającą ze zmian kursów walut. W 2019 roku depozyty krótkoterminowe były również utrzymywane w walucie USD, co pozytywnie wpłynęło na rozwój wyników.

Zdolność kredytowa: Inwestujemy głównie w prywatne i publiczne spółki lub kraje, które mają solidne podstawy finansowe i są wysoce wiarygodne. Wprowadzane są również obligacje z rynków wschodzących, które oferują wyższą bieżącą stopę procentową. Obligacje te, podobnie jak wysokodochodowe obligacje korporacyjne, charakteryzują się większymi wahaniami kursów akcji, ale przyczyniły się pozytywnie do wyników VG 1 w 2019 roku.

W ramach zarządzania ryzykiem Valida Plus AG regularnie gromadzi dane dotyczące ryzyka. Jednym z tych wskaźników są wahania kursu papierów wartościowych, które mierzą zmienność wyniku inwestycyjnego w pewnym okresie czasu. Im mniejsze wahania kursu papierów wartościowych, tym niższe średnie ruchy cen, a tym samym mniejsze ryzyko inwestycji w tym okresie. Wahania kursu papierów wartościowych towarzystwa zbiorowego inwestowania 1 Valida Plus AG na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 1,79% w skali roku. (okres obserwacji – 3 lata, metoda funduszu) i dlatego są klasyfikowane jako niskie.

Pomimo ostrożnej strategii inwestycyjnej ogólne ryzyko cenowe związane z rynkami pieniężnymi i kapitałowymi może spowodować straty. Jednakże suma odpraw otrzymanych przez Pracownicze Fundusze Emerytalne wraz z wszelkimi przeniesieniami starymi uprawnieniami oraz uprawnieniami przeniesionymi z innego pracowniczego funduszu emerytalnego stanowi prawnie zagwarantowane minimalne uprawnienie beneficjenta. W przypadku przeniesienia przysługujących świadczeń zgodnie z § 12 ust. 3 BMSVG minimalne roszczenie wobec nowego funduszu emerytalnego wzrasta o wysokość składek na system odprawy otrzymanych przez przekazujący fundusz emerytalny. Dalsze szczegóły dotyczące inwestycji można znaleźć w regulacjach inwestycyjnych.

TOWARZYSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA 1–31.12.2019 r.			
Akcje	9,2%	Nieruchomości	7,0%
Obligacje w strefie euro	5,0%	Alternatywy	1,9%
Obligacje rynków wschodzących	8,6%	Gotówka	21,1%
Obligacje korporacyjne	34,1%	Lokaty terminowe	5,6%
Obligacje utrzymywane do terminu wymagalności	7,5%		



Odpowiedzi na często zadawane pytania dotyczące Pracowniczej Kasy Emerytalnej znajdują Państwo na naszej stronie internetowej www.valida.at. **Odpowiedzi na najważniejsze pytania dotyczące informacji o podstawie wymiaru składek** przygotowaliśmy dla Państwa w skrócie na stronie www.valida.at/Kontoinfo.