

[SZEMÉLYES]

[Minta Mihály]
[Úr részére]
[1010 Mintaváros]
[Mintautca 1]

Q00/00

Valida Plus Ügyfélszolgálat

telefonos elérhetősége:

Hé-Cs 8h-17h és Pé 8h-15h

T +43 1 546 22-569

F +43 1 546 22-369

E service-plus@valida.at

W www.valida.at

Bécs,
[ÉVHÓNAPNAP]

Az Ön munkavállalói előtakarékosági (az új végkielégítési rendszer szerint) számlainformációja [FORDULÓNAP-01]-án/én

Vállalati előtakarékosági pénztár (BVK) kódja 71300

[Tisztelt Minta Úr!]

Tájékoztatjuk a Valida Plus AG-nál lévő és a fenti fordulónap szerinti munkavállalói előtakarékoságának egyenlegéről:

	Jogosultság (euróban)	
[NÉV-1]	EUR	[ÖSSZEG-1]
[NÉV-2]	EUR	[ÖSSZEG-2]
[NÉV-3]	EUR	[ÖSSZEG-3]
[NÉV-4]	EUR	[ÖSSZEG-4]
[NÉV-5]	EUR	[ÖSSZEG-5]
Jogosultság átruházásokból	EUR	[ÖSSZEG-6]
ebből kifizetésre került	EUR	[ÖSSZEG-7]
Teljes jogosultság [FORDULÓNAP-01]-án/én	EUR	[ÖSSZEG-G]

Ez a levél kizárólag informatív jellegű!
Mihelyt Ön hozzáférhet a tőkájéhez, külön írásbeli értesítést kap tőlünk.

ONLINE PORTÁL - HÍREK

A vállalati előtakarékosági pénztárok 2019.01.01.-től havonta kapnak járulékalap-értesítőt az Osztrák Társadalombiztosítási Intézetek Központi Szövetségétől.

Ennek köszönhetően Ön 2019 márciusától online portálunkon megtekintheti havi végkielégítési összegét, így bármikor tájékozódhat a munkavállalói előtakarékosági rendszerben lévő naprakész tőkeösszegeiről.

Regisztráljon most a www.vk-service.at/valida oldalon.

Az Ön hozzáférési kódja: [POLNR-01]



A munkavállalói előtakarékosággal kapcsolatos gyakori kérdések honlapunk ügyfélszolgálati részén, www.valida.at címen található. **A számlainformációval kapcsolatos legfontosabb kérdéseket** a www.valida.at/Kontoinfo címen foglaltuk össze az Ön számára.

Kérjük, vegye figyelembe a következő oldalakon közölt információkat. Örömmel szolgál, hogy Önt ügyfeleink között tarthatjuk számon!

Üdvözzel:

Mag. Martin Sardelic
igazgatósági tag

Mag. Beate Wolf
igazgatósági tag

Részletes információ az Ön MUNKAVÁLLALÓI ELŐTAKARÉKOSSÁGÁRÓL [FORDULÓNAP-01]-án/én

Társadalombiztosítási szám: [SVNR-01]

VK kódszám 71300

Utolsó fordulónap	Garantált tőke	Egyenleg
[DÁTUM-11]	EUR[OVK6VZ1][ÖSSZEG1-11]	EUR[ORVK6VZ2][ÖSSZEG2-11]
Előző időszakokra vonatkozó kiigazítási tételek		ÖSSZEGEK
Járlékok [NÉV-21_1]		EUR [ÖSSZEG-21-1]
Járlékok [NÉV-21_2]		EUR [ÖSSZEG-21-2]
Járlékok [NÉV-21_3]		EUR [ÖSSZEG-21-3]
Járlékok [NÉV-21_4]		EUR [ÖSSZEG-21-4]
Járlékok [NÉV-21_5]		EUR [ÖSSZEG-21-5]
Kezelési költségek (összesen)		EUR - [ÖSSZEG-22]
A társadalombiztosítási szervilletéke (összesen)		EUR - [ÖSSZEG-23]
Egy régi rendszer szerinti végkielégítés átruházási összege		EUR - [ÖSSZEG-24]
Átruházási költségek		EUR - [ÖSSZEG-25]
Előtakarékosági pénztárak átruházási összege		EUR - [ÖSSZEG-26]
Kiutalt befektetési eredmény:		EUR - [ÖSSZEG-27]
Számlamozgások az utolsó fordulónap óta		ÖSSZEGEK
Járlékok [NÉV-22_1]		EUR [ÖSSZEG-22-1]
Járlékok [NÉV-22_2]		EUR [ÖSSZEG-22-2]
Járlékok [NÉV-22_3]		EUR [ÖSSZEG-22-3]
Járlékok [NÉV-22_4]		EUR [ÖSSZEG-22-4]
Járlékok [NÉV-22_5]		EUR [ÖSSZEG-22-5]
Kezelési költségek (összesen)		EUR - [ÖSSZEG-22]
A társadalombiztosítási szervilletéke (összesen)		EUR - [ÖSSZEG-23]
Egy régi rendszer szerinti végkielégítés átruházási összege		EUR - [ÖSSZEG-24]
Átruházási költségek		EUR - [ÖSSZEG-25]
Előtakarékosági pénztárak átruházási összege		EUR - [ÖSSZEG-26]
Kiutalt befektetési eredmény:		EUR - [ÖSSZEG-27]
Tőkeösszegként történő kifizetés		EUR - [ÖSSZEG-28]
Átruházás előtakarékosági pénztárakba		EUR - [ÖSSZEG-29]
Átutalás egy nyugdíjpénztár felé		EUR - [ÖSSZEG-30]
Átutalás egy biztosító intézet felé		EUR - [ÖSSZEG-31]
Visszautalás		EUR - [ÖSSZEG-32]
Újrabefektetés		EUR - [ÖSSZEG-33]
Visszakövetelés kiegyenlítése		EUR - [ÖSSZEG-34]
Értékcsökkenési leírás		EUR - [ÖSSZEG-35]
Hozamokhoz átsorolás		EUR - [ÖSSZEG-36]
Fordulónap	Garantált tőke	Egyenleg
[DÁTUM-40]	EUR - [ÖSSZEG1-40]	EUR - [ÖSSZEG2-40]

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a kimutatott tőke a számlainformáció kibocsátása időpontjában az Osztrák Társadalombiztosítási Intézetek Központi Szövetségének elérhető járulékalap-értesítőjén alapul. A járulékalapokon végzett kiigazítások növelhetik, vagy akár csökkenthetik is a kimutatott tőkét, illetve kivételes esetekben akár a kifizetett tőke visszakövetelését is eredményezhetik (törvényes visszafizetési kötelezettség). A járulékok oldalán fennálló tényleges fedezet meglétének ellenőrzésére csak a kifizetéskor kerül sor.

Arra kérjük, hogy a feltüntetett összegeknél észlelt esetleges eltéréseket tisztázza munkáltatójával, vagy az Ön esetében illetékes egészségbiztosítási intézménnyel.

Régi rendszer szerinti végkielégítés átruházása esetén kérjük ellenőrizze, hogy a feltüntetett összeg megegyezik-e a munkáltatójával kötött megállapodásban szereplő összeggel.

MAGYARÁZATOK ÉS ÚTMUTATÁSOK

Garantált tőke: Ez az a minimális összeg, amely az Ön számára törvényileg garantált. Tartalmazza az Osztrák Társadalombiztosítási Intézetek Központi Szövetsége által lejelentett összes járulékot, valamint a más vállalati előtakarékosági pénztárakból (BVK) származó esetleges régi rendszer szerinti végkielégítés átruházási összegét, valamint a 2003 és 2005 között a 71300-as BVK kódszám részére nyújtott kamatgarancia összegét. Kifizetéskor Önnek minden esetben - akár negatív befektetési eredmény esetén is - garantált az Ön számára befizetett járulékok 100 %-a.

Egyenleg: Ez tartalmazza az Ön számára befizetett járulékokat a kezelési költségek és a társadalombiztosítási szervek felé fizetendő illeték levonása után, valamint a befektetésekből származó hozamokat.

Amint Ön jogosulttá válik az egyenleghez való hozzáféréshez, mindenkor a nagyobbik összeget vesszük figyelembe.

Kiigazítási tételek: járulékok esetleges utólagos kiigazításait (pl. a munkáltató által újból elvégzett számítás alapján).

Járlékok: A munkáltató a munkaviszony kezdetétől, illetve az „új végkielégítési rendszerbe” való átlépéstől kezdve a munkavállaló számára rendszeresen átutalja a havi bér, valamint az esetleges

rendkívüli kifizetések 1,53 %-ának megfelelő összeget a munkavállaló számára illetékes

egészségbiztosítási intézményhez, amelyet az a Valida Plus AG felé továbbít, amennyiben a munkaviszony egy hónapnál hosszabb ideig tart. Az első hónap mindenképpen járulégmentes.

Befektetési eredmény: elért nettó hozamok, az évi 0,7% vagyonekezelési költségek levonásával együtt. A vagyonekezelési költségek csak pozitív befektetési eredmény esetén kerülnek levonásra.

Számlainformáció: Amennyiben a számlamódosulás nem több évi 30,- eurónál, akkor Ön legkésőbb három év múlva kapja kézhez a következő számlainformációt. Ha regisztrált az online-portálunkon, akkor természetesen bármikor megtekintheti számláját.

A befektetők kártérítésére vonatkozó információ a betétbiztosításról és befektetők kártérítéséről szóló törvény (ESAEG) 52. §-a szerint: A Valida Plus AG osztrák hitelintézetként a befektetők kártérítéséről szóló rendelkezések (ESAEG, 44. § és köv.) hatálya alá tartozik és 2019.01.01.-től az Einlagensicherung AUSTRIA befektetésbiztosítási rendszer tagja.

TÁJÉKOZTATÁS:

Ha legalább három éve nem került befizetésre járulékok, akkor az egyenlegét átruházhatja a jelenlegi munkáltatója vállalati előtakarékosági pénztára vagy a vállalkozói előtakarékoság céljára kiválasztott vállalkozói előtakarékosági pénztára részére, az összeg legkorábban a három éves határidő lejártát követően válik hozzáférhetővé.

ADATVÉDELME:

A Valida Plus AG kizárólag vállalati előtakarékosági pénztári tevékenységet végez. A személyes adatok bármely rögzítése, feldolgozása és átadása közvetlenül a Vállalati munkavállalói és vállalkozói előtakarékosági törvényből és az ehhez törvényben meghatározott folyamatokból álló jogszabályi követelmények szerint történik. Ha Ön további adatokat önkéntesen alapon nem közölt, akkor jelen számlainformációban Ön minden személyes adatot megtalál, amely a Társadalombiztosítási szervek Központi Szövetségén keresztül hozzánk beérkezett jelentések alapján az Ön jogosultságának kezelése céljából Önnel kapcsolatban tárolására került. Ezen túlmenően személyes adatainak kezelésére nem kerül sor. Feltéve, hogy az előtakarékosági pénztár működtetéséhez és az Ön egyenlegének kezeléséhez kifejezetten nem szükségesek, az Ön adatait nem továbbítjuk semmilyen más jogbirtokos részére - még a Valida csoporton belül sem. A Valida Plus AG alkalmazásában álló valamennyi munkatársat és megbízásokat alapon dolgozó adatfeldolgozó szerződés köti az adatvédelmi rendelkezések betartására. Az Ön adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően a jogszabályban előírt megőrzési határidő leletével töröljük. További információkat és adatvédelmi tisztviselőnk elérhetőségét a következő oldalon találja: www.valida.at.

BEFEKTETÉSI POLITIKA - BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS VG 1

A Valida Plus AG befektetési politikájának alapértékei a biztonság és a stabilitás. Emellett a Vállalati dolgozói és vállalkozói előtakarékosági törvény (BMSVG) befektetésekre vonatkozó előírásait is be kell tartanunk. Ezen követelmények - az Osztrák Nemzeti Bank meghatározása szerint - defenzív (azaz alacsony kockázatú) befektetési politikában jelennek meg.

Befektetési eszközeink kiválasztása során különös figyelmet fordítunk a likviditási szükségletre, valamint az eszközök megfelelő összetételére és diverzifikációjára. Befektetési politikánkat folyamatosan felülvizsgáljuk annak érdekében, hogy a változó piaci környezetre reagálni tudjunk.

Előtakarékosági tőkekezelőként a Valida Plus AG tudatában van az öt terhelő különös felelősségnek, és ezért a **fenntarthatóság elvét** követi. A VG 1 részére kidolgozott "Valida Plus Sustainability" elnevezésű fenntarthatósági koncepcióért az ÖGUT-tól (Osztrák Környezetvédelmi és Technológiai Egyesület) a legmagasabb, „Gold Standard” elnevezésű elismerést kaptuk meg 2012-ben. Ezt az elismerést azóta minden évben megkapjuk. Ez a kitüntetés pozitív visszajelzés felelősségteljes és fenntartható vállalkozáspolitikánk számára. A Valida továbbá a Raiffeisen fenntarthatóság-kezdemenyvezés (korábban Raiffeisen Klimavédelem-kezdemenyvezés) alapító tagja. A 2018-as évre hasonlóan jó eredmény várható, mivel a fenntartható beruházások arányát sikerült megőrizni.

Jelentés a 2018-as évről:

A 2018-as évet a politikai témák és bizonytalanságok jellemezték, amelyek az év folyamán tovább erősödtek. Az Egyesült Államok és Kína között egyre intenzívebbé váló kereskedelmi konfliktus mellett a Brexittel kapcsolatos bizonytalanság, az olaszországi költségvetés helyzete és további geopolitikai konfliktusok okoztak nyugtalanságot a piacokon. Ezzel egyidejűleg a konjunktúráls szempontból erős 2017-es évet követően 2018-ban erősödő globális visszaesés mutatkozott. Egyedül az Egyesült Államok tudott - a 2017. év végi adóreform pozitív hatásai következtében - továbbra is jelentős konjunktúráls fejlődést felmutatni.

Az Egyesült Államok tartós konjunktúráls dinamikája elősegítette az USA monetáris politikájának hosszú távú rendezését, amelynek során a FED 2018-ban az irányadó kamatlábat összesen négy alkalommal, 25-25 bázisponttal emelte. A FED ezen felül folytatta a mérlegcsökkentést, míg a Európai Központi Bank (EKB) csupán visszafogta és végül 2018 végén kifutatta a kötvényszárlási programját. Az EKB az irányadó kamatlábat a várakozásoknak megfelelően 0%-on, a betéti kamatozatokat pedig -0,4%-on tartotta.

A kötvénypiac számára az USA-beli kamatemelések az ottani kincstárjegyek egyértelmű hozamnövekedését eredményezték, ennek a hatása alól az európai államkötvények sem tudták kivonni magukat. A 10 éves futamidejű amerikai kincstárjegyek esetében a hozam 2,5%-ról 2018 év elején, már februárban, 3%-ra növekedett. A harmadik negyedévben érte el végül a legmagasabb értéket, 3,3%-ot, majd az év végéig érvényesülő, egyre növekvő kockázatkerülés miatt 2,5% közelébe esett vissza. Azt követően, hogy például a 10 éves futamidejű német államkötvények hozama 0,5%-ról 0,7%-ra emelkedett, az eurózónában az év folyamán a 2018-as év végéig a hozamok csaknem 0,2%-ig csökkentek. A különösen 2018 utolsó negyedévében jelentkező csökkenő hozamok okát a növekvő kockázatkerülésben és a befektetők ún. „biztonságos kikötőbe” való menekülésében kell keresni. Míg Olaszország az EU-val folytatott költségvetési vita miatt 2018 év folyamán jelentős hozamnövekedést tapasztalt, addig a többi perifériás hozam mentesült ettől a hatástól.

A politikai bizonytalanságok és az egyértelmű konjunktúráls visszaesés a tőzsdeindexekre is hatással volt. Míg az év elején az

amerikai hozamok emelkedése és az alapoktatatok gyors emelkedésétől való félelem miatt jelentős részvénypiaci visszaesés következett be, addig az azt követő hónapokban szignifikáns eltérés mutatkozott az USA-beli részvényindexek és a többi globális index alakulása között. A még kedvezőbb alakulást az adóreform által hajtott - USA-beli konjunktúra segítségével az amerikai indexek a nyári hónapok során jelentős erősödésen mentek keresztül, míg a kereskedelmi konfliktus és az eurózónában és a feltörekvő gazdaságokban tapasztalt konjunktúra-visszaesés csökkenő részvényindexekhez vezetett. Az indexek alakulásának eltérése végül október elején szűnt meg, amikor is minden globális index jelentős csökkenést szenvedett el. A globális részvénypiaci visszaesés (december 1931 óta az egyik leggyengébbnek bizonyult az amerikai tőzsdéken) kiváltó oka egyrészt politikai jellegű volt (mindenekelőtt a kereskedelmi konfliktus), azonban konjunktúráls jellegű is, és hatással volt rá az USA-ban ekkor már magas részvénypiaci értékelés is.

A befektetési alap összetételében a konzervatív befektetési stratégia túlrögződik. Ennek megfelelően a befektetés legnagyobb részét a pénzüpiacra (lekötött betétekben), lejárati tartott euró-államkötvényekben valamint „investment grade” (kiváló hitelképességű) hitelminősítéssel rendelkező vállalati kötvényekben történt. Hozammal kapcsolatos okokból részvények is kerültek a portfólióba. 2018 elején megemelték a részvények arányát, a piacon tapasztalható emelkedő volatilitás hatására azonban a 2. negyedévben csökkentették, és a 2. félévben kockázati okok miatt taktikai célból tovább csökkentették. A tőkepiacoknak az összes eszközosztályban tapasztalható 2018 évi gyenge fejlődése miatt a VG 1 2018-ban negatív éves teljesítményt mutatott fel.

Pénzemeket tekintve a VG 1 befektetési súlypontja továbbra is az euró, ezáltal az árfolyam-ingadozásokból eredő veszteség kockázata alacsony.

Fizetőképeség: Elsősorban olyan magán- és köztulajdonban lévő vállalkozásokba, ill. államokba fektetünk be, amelyek biztos pénzügyi alapokon állnak, és amelyek magas hitelképességgel bírnak. Feltörekvő piacokról származó kötvényeket is hozzáadunk a portfólióhoz, amelyek magasabb folyamatos kamatozást kínálnak. Ezekre a kötvényekre ugyanakkor magasabb árfolyam-ingadozás jellemző, amely a 2018-as évben - annak ellenére, hogy a súlyozás az év folyamán csökkent - negatív hatással volt a VG 1 teljesítményére.

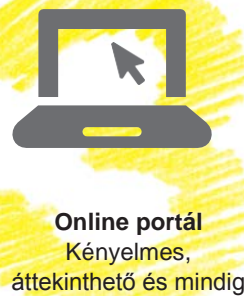
A Valida Plus AG kockázatkezelési tevékenységének keretében belül rendszeresen kockázati mérőszámokat állapít meg. Ezen mérőszámok egyike a volatilitás, amely a befektetési eredmény ingadozást tartományát méri egy adott időtartamon belül. Minél alacsonyabb a volatilitás, annál alacsonyabbak az átlagos árfolyamkilengések és ezáltal alacsonyabb a befektetésből eredő kockázatot is ebben a periódusban. A Valida Plus AG 1. sz. befektetési alapjának (Veranlagungsgemeinschaft 1) volatilitása 2018. december 31-én évi 1,73% volt (vizsgált időtartam: 3 év, alap-módszer), amely alacsony nak számít.

A gondos befektetési stratégia ellenére a pénz- és tőkepiacokhoz tartozó általános árfolyamkockázatok veszteségeket okozhatnak. A vállalati előtakarékosági pénztárhoz befolyó járulékok összege, az esetleg más vállalati előtakarékosági pénztárból áthozott jogosultságok valamint az esetleg áthozott, munkavállalói öregségi nyugdíjelőtakarékoságban meglévő jogosultságokkal együtt ugyanakkor törvényileg garantált minimális jogosultságot biztosít a jogosult számára. A jogosultság BMSVG tv. 12.§ (3) bek. szerinti átruházása esetén az új vállalati előtakarékosági pénztárral szembeni minimális jogosultság mértéke az átruházó vállalati előtakarékosági pénztárhoz befolyt járulékok mértévével változik. A befektetésekkel kapcsolatosan bővebben lásd a befektetési rendelkezéseket.

Befektetési alap 1 - 2018.12.31.

Részvények (biztosítás után)	2,5%	HTM kötvények	7,3%
Alternatívák	1,6%	Ingatlanok	7,4%
Feltörekvő piacok kötvényei	6,5%	Kézpénz (beleértve a szintetikus kézpénzt biztosításból)	26,8%
Vállalati kötvények	33,7%	Lekötött betétek	14,2%

Tekintse át az Önnek kínált



Mindent egy kézről!

Végkielégítési számlák egyesítése a Valida Plus AG-nál

Tippünk az Ön számára!



Szeretné egyetlen pillantással áttekinteni a végkielégítési egyenlegét?
A régebbi munkaviszonyai vagy vállalkozói jogviszonya alapján több
előtakarékosági pénztárnál van számlája?
Évente több előtakarékosági pénztártól kap számlainformációt?

Tegye most áttekinthetőbbé jogosultságait, és vonja össze azokat a Valida Plus AG-nál, egyszerűen és ingyenesen.

Ennek egyetlen előfeltétele:

- ✓ ha régi előtakarékosági pénztárhoz már legalább három éve nem történt járulékbefizetés.
(Vállalkozói előtakarékoság 3 év elteltével - a vállalkozási tevékenység szüneteltetésétől vagy befejezésétől számítva)

Az Ön előző előtakarékosági pénztárára vonatkozó átvézetési igényeit közölheti írásban vagy töltsse ki a honlapunkon található interaktív űrlapot: www.valida.at/formulare/kontozusammenfuehrung