

Noul nostru PORTAL ONLINE - înscrieți-vă imediat!

Numărul de client Valida/ Nr. SV: XXXXXXXXXXXX

Parola dvs. inițială: XXXXXXXXXXXX

Link către portal: vorsorgeportal.valida.at/aktivierung

[PERSONAL]

Q00/00

[Formulă de
adresare]
[Max Mustermann]
[Musterstrasse 1]
[1010 Musterort]



Număr alocat de Casa de asigurări ocupaționale (BVK): 71300
Numărul asigurării sociale: XXXXXXXXXXXX

Viena, la [DATĂZI]

CONTRIBUȚIILE DVS. ÎN CALITATE DE ANGAJAT LA FONDUL DE PENSII (NOI PLĂȚI COMPENSATORII)

Stimată(e) [FORMULĂ DE ADRESARE (Doamnă/Domn)] [TITLU] [NUME],

acestea sunt **informațiile referitoare la contul dvs. în data de 31.12.2019** (aceasta este numai o scrisoare cu titlu informativ):

Ultima dată de referință	Capital garantat	Sold
[DATA-11]	EUR[OVK6VZ1][SUMA1-11]	EUR[ORVK6VZ2][SUMA2-11]
Operațiuni de regularizare pentru perioadele anterioare		CONTRIBUȚII
Sume [AGNUME-21_2]		EUR [SUMA-21-2]
Costuri de administrare în total		EUR - [SUMĂ-22]
Taxa organismului de asigurări sociale în total		EUR - [SUMĂ-23]
Suma transferată pentru plăți compensatorii din urmă		EUR - [SUMĂ-24]
Costuri de transfer		EUR - [SUMĂ-25]
Transfer de la Casa de Asigurări		EUR - [SUMĂ-26]
Rezultatul atribuit al investițiilor:		EUR - [SUMĂ-27]
Conturi bancare de la ultima dată de referință		CONTRIBUȚII
Sume [AGNUME-22_2]		EUR [SUMA-22-2]
Costuri de administrare în total		EUR - [SUMĂ-22]
Taxa organismului de asigurări sociale în total		EUR - [SUMA-23]
Suma transferată pentru plăți compensatorii din urmă		EUR - [SUMA-24]
Costuri de transfer		EUR - [SUMA-25]
Transfer de la Casa de Asigurări		EUR - [SUMA-26]
Rezultatul atribuit al investițiilor:		EUR - [SUMA-27]
Plată sub forma sumei principale		EUR - [SUMA-28]
Transfer de la Casa de Asigurări		EUR - [SUMA-29]
Transfer către un Fond de Pensii		EUR - [SUMA-30]
Transfer către o firmă de asigurări		EUR - [SUMA-31]
Returnat		EUR - [SUMA-32]
Investiții suplimentare		EUR - [SUMA-33]
Compensații de recuperat		EUR - [SUMA-34]
Depreciere		EUR - [SUMA-35]
Alocarea veniturilor		EUR - [SUMĂ-36]
Data de referință	Capital garantat	Sold
[DATUM-40]	EUR - [SUMA1-40]	EUR - [SUMĂ2-40]

VĂ INFORMĂM DE ÎNDATĂ CE PUTEȚI AVEA ACCES LA SOLDUL DVS.!

INDICAȚIE IMPORTANTĂ:

Vă rugăm să aveți în vedere că prin trecerea, începând cu 01.01.2019, la notificări lunare a bazei contribuțiilor, plățile contribuțiilor angajatorului către casa de asigurare sunt redirectionate cu o întârziere de cel puțin 2 luni. Operațiunile din cont și înregistrările corective indică astfel numai acele contribuții, care au fost deja incluse în perioada monitorizată. De aceea, contribuțiile efectuate, de ex. în lunile noiembrie și decembrie ale unui an vor fi vizibile abia în cadrul informațiilor de cont următoare.

Cu stimă,

Mag. Martin Sardelic
Valida Plus AG

Mag. Beate Wolf
Valida Plus AG

EXPLICAȚII ȘI INDICAȚII

Vă rugăm să țineți cont de faptul că la momentul întocmirii informațiilor privind contul, capitalul indicat s-a bazat pe notificarea existentă privind baza de contribuții a Asociației Superioare a Organismelor de Asigurări Sociale. Regularizările bazei de contribuții pot avea un efect atât de mărire, cât și de reducere a capitalului indicat, respectiv, în cazuri excepționale, se poate ajunge la recuperări ale capitalului plătit (obligație legală de restituire, conform § 16 par. 1 BMSVG). Încercăm să clarificăm eventualele consecvențe legate de sumele indicate, consultându-ne cu angajatorul dvs. sau cu organismul de asigurări de sănătate responsabil pentru dvs. În cazul transferului unor plăți compensatorii din urmă, vă rugăm să verificați, dacă suma indicată corespunde cu acordul pe care l-ați încheiat cu angajatorul dvs.

Dacă cel puțin în ultimii trei ani nu au mai fost plătite contribuții, puteți transfera soldul dvs. la casa de asigurări ocupațională (BVK) a angajatorului dvs. curent sau la casa de asigurări ocupațională (BVK) selectată pentru asigurări pentru persoanele care desfășoară activități independente, decizia putând fi luată cel mai devreme după expirarea perioadei de trei ani.

Capital garantat conform § 24 Legea pentru asigurarea angajaților și a liber profesioniștilor (BMSVG): Este vorba despre suma care vă este garantată din punct de vedere legal. Aceasta include toate contribuțiile raportate de asociația superioară a organismului de asigurări sociale, orice transfer de compensații vechi și contribuții de la o altă BVK, precum și garanția ratei dobânzii acordată din 2003 până în 2005, pentru codul numeric BVK 71300. În cazul rambursării, se garantează 100% din contribuțiile plătite, chiar și în cazul unui rezultat negativ al investițiilor.

Soldul: Acesta include contribuțiile plătite pentru dvs. minus costurile de administrare și taxa organismului de asigurări sociale plus veniturile obținute din investiții.

Înregistrări de ajustare: acestea reprezintă orice corecții ulterioare ale contribuțiilor (de exemplu, din cauza recalculării de către angajatorului respectiv).

Contribuțiile: Angajatorul transferă în beneficiul angajatului, odată cu începerea raportului de angajare, respectiv la trecerea în „Procesare nouă”, o contribuție curentă în valoare de 1,53% din salariul lunar, precum și a tuturor bonusurilor aplicabile, către casa de asigurări de sănătate responsabilă, care o redirecționează către Valida Plus AG, în măsura în care raportul de lucru durează mai mult de o lună. În orice caz, nu se plătesc contribuții pentru prima lună.

Rezultatul investițiilor: În cazul rezultatului investițiilor este vorba despre veniturile nete obținute, adică inclusiv deducerea costurilor de gestionare a activelor de 0,7% p.a. Costurile de gestionare a activelor sunt reținute numai în cazul existenței unui rezultat pozitiv al investițiilor.

Informații privind contul: dacă într-un an nu există în cont modificări mai mari de 30 EUR, veți primi următoarea informare cu privire la cont cel târziu în termen de trei ani. În cazul în care v-ați înregistrat în portalul nostru online, puteți să vă consultați contul oricând.

Informații referitoare la despăgubirea investitorilor conform § 52 Legea pentru asigurarea depozitelor și despăgubirea investitorilor (ESAEG): Valida Plus AG, în calitate de instituție de credit din Austria, se supune dispozițiilor pentru compensarea investitorilor (§§ 44 ș.u. ESAEG) și este membră a sistemului statuar de protecție a garantării depozitelor AUSTRIA GesmbH.

Protecția datelor: Valida Plus AG operează exclusiv activitatea casei de asigurări ocupaționale. Orice colectare, prelucrare și transmitere a datelor cu caracter personal depinde în mod direct de temeiurile juridice în conformitate cu Legea privind asigurările ocupaționale ale lucrătorilor și ale persoanelor care desfășoară activități independente (BMSVG) și cu procedurile legale prevăzute în acest scop. Cu excepția cazului în care ne-ați furnizat date suplimentare, informațiile din acest cont conțin toate datele cu caracter personal stocate în legătură cu dvs. ca rezultat al raportării pe care le-ați primit de la asociația superioară a instituțiilor de asigurare socială în scopul gestionării beneficiilor dvs. Nu va avea loc nicio utilizare ulterioară a datelor dvs. În special, datele dvs. nu vor fi distribuite altor entități, nici chiar în cadrul Grupului Valida, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru operarea casei de asigurări și gestionarea soldului dvs. Toți angajații și persoanele împuternicite de operator care lucrează pentru Valida Plus AG au fost obligați prin contract să respecte dispozițiile de protecție a datelor. Ștergerea datelor dvs. are loc după expirarea perioadelor legale de păstrare, presupunând încetarea relației contractuale. Informații suplimentare și Autoritatea noastră pentru protecția datelor se găsesc la www.valida.at.

POLITICA DE INVESTIȚII - ORGANISMUL DE PLASAMENT COLECTIV 1

Valorile fundamentale ale politicii de investiții a Valida Plus AG sunt securitatea și stabilitatea. În plus, trebuie să respectăm dispozițiile aplicabile plasamentelor din Legea privind asigurările ocupaționale ale lucrătorilor și ale persoanelor care desfășoară activități independente (BMSVG). Aceste cerințe sunt reflectate într-o politică de investiții defensive (adică, cu risc scăzut), așa cum este definită de Banca Națională a Austriei.

Când ne alegem instrumentele de investiții, acordăm o atenție deosebită necesității de lichidități și unei combinații și distribuiri adecvate a activelor. Revizuirea permanentă politica noastră de investiții pentru a reacționa în mod direct la condițiile de piață schimbate.

Valida Plus AG este conștientă de responsabilitatea specială pe care o are în calitate de administrator al capitalului de pensii și, prin urmare, își asumă angajamentul față de **principiul sustenabilității**. Pentru conceptul de durabilitate „Valida Plus Sustainability” pentru VG 1, pentru prima dată în 2012, am primit cel mai important premiu acordat de ÖGUT (Societatea austriacă pentru mediu și tehnică), Standardul de Aur. Acest fapt a fost confirmat ulterior în fiecare an. Acest premiu confirmă în continuare calea unei politici de întreprindere responsabile și durabile. De asemenea, Valida este membru fondator al Inițiativei Raiffeisen pentru Sustenabilitate (anterior Inițiativa Raiffeisen pentru Atenuarea Efectelor Schimbărilor Climatice). Pentru anul 2019, se preconizează un rezultat similar, deoarece ponderea investițiilor durabile s-a menținut.

Valida Plus AG

Mooslackengasse 12, 1190 Viena | Adresa poștală: Postfach 172, 1131 Viena | t +43 1 546 22-569 | f +43 1 546 22-369 | service-plus@valida.at | www.valida.at FN 224730k | Handelsgericht Viena | UID ATU 55216000 | Cod numeric BVK 71300/71310

Raport referitor la anul 2019: După ce anul 2018 s-a încheiat cu scăderi semnificative ale cursurilor, încă de la începutul anului 2019 au existat semne de redresare a piețelor. Creșterea aceasta a continuat pe piețele de capital până aproximativ la jumătatea anului 2019. Un volum mare de lichidități, o tendință de vânzare un pic exagerată în prealabil și susținerea limitată din partea băncilor centrale au antrenat această mișcare de redresare. În special acțiunea US-Fed în sensul unor politici monetare de stimulare a asigurat ameliorarea semnificativă a climatului. Numai componenta politică, în special cea asociată administrației SUA, a asigurat pe piața de capital, pe restul parcursului anului, niște reculuri individuale, dar puternice. Astfel au existat deseori incertitudini pe piață cu privire la stadiul negocierilor între SUA și China cu privire la un acord comercial. Ca urmare a acestui fapt, US-Fed a redus pe parcursul anului 2019 de trei ori cursul dobânzii de referință, cu câte 25 de puncte de bază și a argumentat acest lucru prin incertitudinile politice existente. După o mișcare mixtă a pieței de capital la jumătatea anului, s-a ajuns în final, în trimestrul al patrulea, la o nouă susținere a piețelor de capital după ce s-a obținut un prim acord în cadrul conflictului comercial.

Banca Centrală Europeană (EZB) a indicat ca și argumentație pentru stimularea politicii monetare faptul că economia și-a încetinit ritmul, precum și inflația redusă din zona Euro și a redus rata de inserție cu 10 puncte de bază, la -0,5%. Suplimentar, EZB a reluat programul de răscumpărare de obligațiuni EZB, ceea ce a avut un nou efect pozitiv asupra piețelor de obligațiuni. În mod similar cu măsurile luate de băncile centrale globale, rezultatele au scăzut semnificativ, ajungând parțial la cele mai mici valori istorice. Astfel, întreaga curbă a dobânzilor din Germania s-a situat într-un spațiu negativ și chiar și spațiul periferic zonei Euro, în general afectat, a consemnat scăderi ale rezultatelor. Este adevărat că nivelul cursurilor obligațiunilor și-a revenit ca urmare a scăderii nivelului fantastic al dobânzilor, atât în SUA, cât și în zona Euro, dar nivelul rezultatelor a rămas totuși unul foarte scăzut, din punct de vedere istoric.

În contrast cu dezvoltarea pozitivă a pieței, în 2019 s-au prezentat conjunctural unele slăbiciuni, mai ales în zona Euro. Afectele nesiguranței generate de conflictul comercial au avut un efect negativ în special asupra sectorului exporturilor și asupra dezvoltării industriei. Aceasta a condus la o serie întreagă de semne de răcire conjuncturală. Ameliorarea cea mai recentă a unor indicatori de trend și cererea de consum robustă reprezintă factori indicatori ai unei stabilizări conjuncturii.

Componenta **organismului de plasament colectiv** reflectă strategia de investiții conservatoare. În mod corespunzător, componenta principală a depozitelor se regăsește în domeniile piețelor monetare, precum și a obligațiunilor corporative, care se regăsesc în domeniul investment grade (bonitate bună). Din motive de venituri ale investiției, acțiunile sunt mixte. La începutul anului 2019, procentul de acțiuni a fost crescut din nou, iar pe parcursul întregului an investițional, acesta a rămas în linia mari neschimbat. Dezvoltarea bună a pieței de capital în 2019 a contribuit la un randament semnificativ mai pozitiv al VG 1.

În ceea ce privește **monedele**, atenția investițională a VG 1 a este orientată către moneda Euro, ceea ce reduce pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile cursului de schimb. În anul 2019 au existat și depozite pe termen scurt în USD, ceea ce a contribuit pozitiv la randamentul investițiilor.

Bonitatea: Investim în principal în companii private sau publice sau state care au o bază financiară solidă și care se caracterizează printr-un grad ridicat de bonitate. Obligațiunile de pe piețele emergente, care oferă o rată a dobânzii actuală mai mare, sunt și ele adăugate. Aceste obligațiuni, precum și obligațiunile de tip High Yield ale companiilor, prezintă un grad de fluctuație mai mare al cursurilor, care însă au contribuit în mod pozitiv în anul 2019 la ameliorarea performanței VG 1.

Ca parte a managementului riscului, Valida Plus AG completează periodic indicii de risc. Unul dintre acești indici este volatilitatea, care măsoară variabilitatea rezultatului investiției într-o anumită perioadă de timp. Cu cât volatilitatea este mai scăzută, cu atât fluctuațiile medii de preț sunt mai mici și astfel, și riscul investiției făcute în această perioadă. Volatilitatea organismului de plasament colectiv 1 al Valida Plus AG la 31.12.2019 a fost de 1,79% p.a. (perioadă de observație 3 ani, metoda fondului) și este astfel clasificată ca fiind redusă.

În ciuda unei strategii investiționale atente, riscurile generale de preț inerente piețelor monetare și de capital pot cauza pierderi. Suma contribuțiilor compensatorii transferate către casa de asigurare ocupațională, la care se adaugă beneficiile vechi transferate, precum și beneficiile transferate de la o altă casă de asigurare ocupațională reprezintă însă un drept minim garantat al beneficiarului investițiilor. Dacă un beneficiu este transferat în conformitate cu § 12 (3) BMSVG, dreptul minim conform noului fond de pensii ocupaționale crește în limita contribuțiilor compensatorii permise de fondul de pensii ocupaționale care face transferul. Detalii suplimentare privind investițiile pot fi găsite în dispozițiile în materie de investiții.

ORGANISMUL DE PLASAMENT COLECTIV 1 - 31.12.2019			
Acțiuni	9,2 %	Bunuri imobile	7,0 %
Obligațiuni Euro statale	5,0 %	Alternative	1,9 %
Obligațiuni piețe emergente	8,6 %	Numerar	21,1 %
Obligațiuni corporative	34,1 %	Depozite la termen	5,6 %
Obligațiuni HTM	7,5 %		



Întrebări cu privire la contribuțiile angajatului la Fondul de Pensii care ne-au fost frecvent adresate le găsiți pe pagina noastră de internet www.valida.at.

Am rezumat pentru dvs. cele mai importante întrebări cu privire la datele contului www.valida.at/Kontoinfo.