

Valida
Vorsorgekasse



**VALIDA – EINFACH VORSORGLICH:
INFORMATIONEN ZU IHRER
MITARBEITERVORSORGE.**

VALIDA.AT

ABFERTIGUNG NEU – IHRE MITARBEITERVORSORGE.

Ihr Arbeitgeber hat für Sie die Valida Plus AG als Betriebliche Vorsorgekasse gewählt. Wenn Sie Ihr Dienstverhältnis nach dem 01.01.2003 begonnen haben, sind Ihre Abfertigungsansprüche unverfallbar und richten sich nur noch an die Valida Plus. Die Valida Plus ist die zweitgrößte Betriebliche Vorsorgekasse Österreichs. Offenheit, Vertrauen und Transparenz sowie eine verantwortungsbewusste Veranlagung mit größtmöglicher Sicherheit sind unser Kundenversprechen und damit unser oberstes Ziel.

NACHHALTIG ERFOLGREICH.

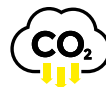
ÖGUT-GOLD-ZERTIFIKAT

Die Valida Plus AG wurde auch für das Bilanzjahr 2022, bereits zum **elften Mal in Folge**, von der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) mit dem **Nachhaltigkeitszertifikat Gold-Standard** ausgezeichnet.



MESSUNG CO₂ FUSSABDRUCK

Seit 2016 misst die Valida Vorsorgekasse den „footprint“ des veranlagten Vermögens (für den Aktien-Anteil). Zum Bilanzstichtag 31.12.2022 liegt der relative CO₂-Fußabdruck der Vorsorgekasse (gemessen an der Weighted Average Carbon Intensity) mit 114,2 Tonnen pro EUR 1 Mio. Umsatzerlös deutlich unter dem internationalen Vergleichswert von 155,3 Tonnen.



DIE VALIDA VORSORGEKASSE GLÄNZT ERNEUT MIT ETHISCHER KAPITALANLAGE.

Knapp 100% der Assets entsprechen den strikten Ausschlusskriterien.

155 VON 200 MÖGLICHEN NACHHALTIGKEITS-PUNKTEN.

Dies sind die erfreulichen Ergebnisse der Prüfung des Portfolios der Valida Vorsorgekasse zum 31.10.2022.



Die „Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung“ (rfu), ein Spezialist für nachhaltiges Investment, überprüft zwei Mal jährlich das Niveau der Nachhaltigkeit des gesamten veranlagten Vermögens der Valida Vorsorgekasse.

AUSGEZEICHNETE VERANLAGUNG.

Valida Vorsorge Management setzt Nachhaltigkeit vor allem im Kerngeschäft um – in der Kapitalanlage. Nahezu 100 % des verwalteten Vermögens in der Vorsorgekasse entsprechen höchsten ethischen Standards.

Außerdem leistet die Valida einen Beitrag zu den UN Sustainable Development Goals (SDGs) und ist Mitglied der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative sowie des UN Global Compact. Der Firmensitz der Valida ist für seine hohen ökologischen Standards mit dem LEED Gold (Leadership in Energy and Environmental Design) ausgezeichnet. Mitarbeiter engagieren sich laufend bei Corporate Volunteering Projekten und Charity Aktionen.

DAS PRINZIP MIT HOHER SICHERHEIT.

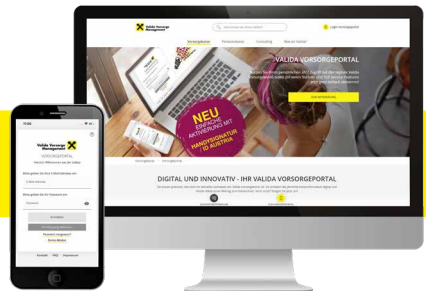
Bereits nach Ablauf des Probemonats zahlt Ihr Arbeitgeber monatlich einen Beitrag von 1,53% Ihres Bruttoentgelts in Ihre Mitarbeitervorsorge ein. Dieses Kapital wird von der Valida Plus auf den Kapitalmärkten steuerfrei veranlagt. Unabhängig vom Ergebnis der Veranlagung garantiert die Valida Plus 100% des einbezahlten Kapitals.

IHRE VORTEILE:

- Einbezahlte Beiträge gehen auch bei Selbstkündigung nicht verloren
- Bruttokapitalgarantie auf alle Beiträge sowie steuerfreie nachhaltige Veranlagung
- Hinterbliebenenvorsorge (Vorsorgekapital ist vererbbar)
- Abfertigung wahlweise als steuerfreie Zusatzpension oder als Einmalzahlung steuerbegünstigt mit 6%
- Arbeitnehmerkapital ist Sondervermögen

IHRE VORSORGE IMMER IM BLICK.

JETZT 24/7 ANMELDEN UND ALLE VORTEILE SOWIE FUNKTIONEN DES **VALIDA VORSORGEPORTALS** NUTZEN.



NOCH NICHT AKTIVIERT?

Hier finden Sie alle Infos zur Aktivierung!

BEREITS ANGEMELDET?

Sehen Sie hier was es Neues gibt!



- ✦ **JEDERZEIT WISSEN**, wie hoch Ihr **GUTHABEN** am Valida Vorsorgekonto ist
- ✦ Jährliche **KONTOINFORMATION DIGITAL** erhalten und Beitrag zum Klimaschutz durch **NACHHALTIGE PAPIERREDUKTION** leisten

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website valida.at. Dort können Sie kostenlos unseren **Valida-Newsletter** abonnieren, um Wissenswertes sowie Tipps zu betrieblicher Vorsorge zu erhalten. Unsere **Servicehotline** (+43 1 546 22-569) steht Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung (Montag bis Donnerstag: 9-16 Uhr, Freitag: 9-15 Uhr).

IHR ANSPRUCH.

Über Ihr angespartes Vorsorgekapital können Sie nach Beendigung Ihres Arbeitsverhältnisses entscheiden, wenn folgende Bedingungen erfüllt sind:

Beendigungsart	Dauer der Beitragszahlung
	ab 36 Beitragsmonaten
Einvernehmliche Lösung des Arbeitsverhältnisses	✓
Kündigung durch den Arbeitgeber	✓
Unverschuldete Entlassung	✓
Berechtigter vorzeitiger Austritt	✓
Kündigung während einer Teilzeitbeschäftigung nach dem Mutterschutzgesetz oder dem Väter-Karenzgesetz	✓

Spätestens bei Pensionsantritt verfügen Sie über Ihr Vorsorgekapital. Im Fall des Ablebens fällt das Kapital grundsätzlich zu 100% an Ehepartner oder eingetragene Partner und familienbeihilfeberechtigte Kinder bzw. in die Verlassenschaft.

IHRE MÖGLICHKEITEN.

Sobald ein Anspruch vorliegt, verständigen wir Sie schriftlich oder Sie erhalten eine Nachricht im Valida Vorsorgeportal mit genauen Informationen über Ihre weiteren Möglichkeiten und die dafür notwendigen Vorgangsweisen. Die volle Nutzung der Steuervorteile erreichen Sie, wenn Sie Ihr Vorsorgekapital bis zur Pensionierung steuerfrei in der Valida weiterveranlagen, um es dann in eine lebenslang steuerfreie Zusatzpension* zu überweisen. Dadurch sparen Sie auch die 6% Lohnsteuer, die bei einer Auszahlung anfallen würden.

ZUSAMMENFÜHRUNG DER ABFERTIGUNGSKONTEN.

Erhalten Sie jährlich Kontoinformationen von mehreren Vorsorgekassen? Schaffen Sie sich jetzt mehr Überblick und lassen Sie sich Ihre Ansprüche kostenlos bei der Valida Plus AG zusammenführen.

EINZIGE VORAUSSETZUNG DAFÜR:

In Ihre alte Vorsorgekasse werden seit mindestens drei Jahren keine Beiträge mehr eingezahlt. Das dafür notwendige Formular finden Sie auf unserer Website:

valida.at/kontozusammenfuehrung

Alternativ können Sie das Formular direkt und ganz einfach im Valida Vorsorgeportal ausfüllen, unterschreiben und wieder hochladen.



KONTAKT.

Valida Plus AG | Mooslackengasse 12 | 1190 Wien | t +43 1 546 22-569 | service-plus@valida.at

*Unsere Kooperationspartner für die Pensionszusatzversicherung sind die Raiffeisen Versicherung, UNIQA Versicherungen AG und die Oberösterreichische Versicherung AG

Impressum: Medieninhaber: Valida Plus AG, 1190 Wien, Hersteller: druck.at, 2544 Leobersdorf, Verlagsort: Wien, Herstellungsort: Wien, Foto © getty Images, Stand: August 2023