

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
BVK-Leitzahl	71100	71500 (Allianz), 71510 (ehemals Barwag P.S.K.)	71200 und 71800 (ehem. Victoria Volksbanken Vorsorgekasse AG)	71900	71150	71700	71300	71600
Tel. Nr.	(05) 0275 50	05 9009 88750	(01) 994 9974	0579 579 - 3000	(01) 405 71 71 - 0 Servicetelefon: 0810 810 061	02742 90555 - 7100	(01) 546 22-569 (Service-Telefon)	(01) 217 01
Fax:	(05) 0275 5609	05 9009 70467	(01) 994 9974 - 1999	0579 579 - 93099	(01) 405 71 71 DW 71	02742 90 555 - 7120	(01) 546 22-369 (Service-Fax)	(01) 217 01 - 78260
Adresse	Thomas-Klestil-Platz 1; 1030 Wien Stahlstraße 2-4; 4020 Linz	Hietzinger Kai 101-105; 1130 Wien	Traungasse 14 - 16, 1050 Wien	Kliebergasse 1A, 1050 Wien	Alser Strasse 21, 1080 Wien	Neue Herrngasse 10, 3100 St.Pölten	Moodsackengasse 12 1190 Wien	Obere Donaustraße 49-53, 1020 Wien
Internet	www.apk-vk.at	www.allianzv.k.at und eigene Service-Homepage für AWB: www.kanplan.at	www.bonusvorsorge.at	www.buak-bvk.at	www.fair-finance.at	www.noevk.at	www.valida.at	www.vorsorgekasse.at
E-mail	office@apk-vk.at	servicekasse@allianz.at (Rundum-Service für Dienstgeber und Neukunden) sowie eigene Service- Adresse für AWB: meinevk@allianz.at	kundenservice@bonusvorsorge.at	buak-bvk@buak.at	office@fair-finance.at	office@noevk.at	service-plus@valida.at	info@vorsorgekasse.at
Rechtsform	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft	GmbH	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft
Eigentümer	APK Pensionskasse AG 100%	Allianz Elementar Versicherung AG 100%	BONUS Pensionskassen AG 100 %	BUAK 100% (Körperschaft öffentl. Rechts, Leitung durch die Sozialpartner)	fair-finance Holding 100% (10% GLS Bank eG., 10% Concordia Versicherung, 80% 15 private Gesellschafter um den Gründer und Vorstandsvorsitzenden Mag. Markus Zellinger)	HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG 49%, NÖ Versicherung AG 49%, NÖ Gemeindebund 2%	zu 100% Valida Holding AG; Eigentümer der Valida Holding AG sind: Raiffeisen Bank International AG 57,4%, UNIQA Insurance Group AG 40,1%, Schellhammer & Schattera: 2,5%	VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG 91%, Merkur Versicherung AG 3%, Wüstenrot Versicherungs AG 3%, Vorsorge der Österr. Gemeindebediensteten 3%
Anwartschaftsberechtigte (AWB) Insgesamt, Stichtag: 31.12.2018	483.500	1.266.370	1.334.632	349.064	352.678	396.779	2.331.166 *	3.259.604
Anwartschaftsberechtigte (AWB) mit laufender Beitragszahlung, Stichtag: 31.12.2018	204.300	437.464	362.245	110.977	170.027	131.779	893.345 *	1.123.718
Anzahl der Verträge mit Arbeitgebern 31.12.2018 (nur jene mit Arbeitnehmern)	15.486	76.973	98.371	9.459	3.809	18.827	197.832 *	427.503
Kooperations- partner nach § 27 BMSVG (Versicherung, Kapitalanlagegesellschaft)	APK Versicherung AG	Allianz Elementar Lebensversicherungs-AG	Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, Generali Gruppe	Dienstleistungsvertrag gem. § 27 BMSVG mit der Grazer Wechselseitigen Versicherung	Dienstleistungsverträge gem. § 27 BMSVG mit Wüstenrot, Nürnberger und der Österr. Beamterversicherung	NÖ Versicherung AG	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Oberösterreichische Versicherung AG, UNIQA Österreich Versicherungen AG	siehe letzte Zeile: (Eigentümer)
Verwaltetes Vermögen in Mio EUR per 31.12.2018 (Aktiva der VG aus den Geschäftsberichten)	810	1,5	1.089,3	438,38	539,76	451,1	2.946 **)	3.709
Eigenkapital 31.12.2018 in Mio. EUR (aus Geschäftsberichten)	16,3	29,36	16,95	9,97	8,20	6,72	27,5 **)	86,00
Eigenkapital in % der Bilanzsumme 2018 (anhand Geschäftsberichten)	1,97%	2,00%	1,53%	2,22%	1,49%	1,49%	0,90 **)	2,24%
Eigenkapital in % der Bilanzsumme 2017 (anhand Geschäftsberichten)	1,85%	1,81%	1,53%	2,13%	1,32%	1,55%	0,90%	2,10%
Kapitalgarantierücklage in % des Sollwerts 2018 Sollwert: 1% der Abfertigungs- anwartschaften	79,00%	53,00%	45,00%	56,59%	34,99% Zinsgarantierücklage 100 % des Sollwerts, beide Rücklagen haben ein Volumen, das 77,81 % des Sollwerts der Kapitalgarantierücklage entspricht. fair-finance hat ab 2010 die Möglichkeit Rücklagen zu bilden	42,72%	43,8% **)	102,00%
Kapitalgarantierücklage in % des Sollwerts 2017 Sollwert: 1% der Abfertigungs- anwartschaften	73,00%	53,00%	43,00%	58,00%	30,07% Zinsgarantierücklage 100 % des Sollwerts, beide Rücklagen haben ein Volumen, das 80,66 % des Sollwerts der Kapitalgarantierücklage entspricht. fair-finance hat ab 2010 die Möglichkeit Rücklagen zu bilden	40,61%	41,00%	96,00%
Laufende Verwaltungskosten von den Beiträgen	1,40%	1. bis 5. Jahr*: 1,9% 6. - 10. Jahr*: 1,4% ab 11. Jahr*: 1,0% Bei Übertragungen werden alle Dienstjahre in der Konditionenstaffel angerechnet. *gilt auch bei Beendigung eines fremden Beitragsvertrages i.S.v. § 12 BMSVG bis mindestens 2024	1% der geleisteten Beiträge im 1. Vertragsjahr, in dem Beiträge fließen; 1,9% im 2. - 5. Jahr; 1,4% im 6. - 10. Jahr; 1% ab dem 11. Jahr der Betriebszugehörigkeit des Arbeitnehmers	2,4%	1% 1. Vertragsjahr, 1,7 % bis zum 5. Dienstjahr, 1,5% 6. bis 10. Dienstjahr 1% ab dem 11. DJ Die Verwaltungskosten reduzieren sich ab Erreichen der Gewinnschwelle (2015) aufgrund einer Gewinnbeteiligung für Kunden	1,95%	1,5%	VBV - Vorteilsstaffel 1.-5. Jahr: 1,9% 6.-10 Jahr: 1,4% Ab dem 11. Jahr 1% Bei Übertragungen werden alle Dienstjahre in der Konditionenstaffel angerechnet (gilt auch bei einem Wechsel zu VBV i.S.v. § 12 BMSVG)

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Verwaltungskosten vom gesamten veranlagten Vermögen	0,6 % des Kapitals vom 1.- 15. Beitragsjahr 0,5 % des Kapitals ab dem 16. Beitragsjahr	max 0,7% all inclusive	0,7%	0,4%	max. 0,6% all inclusive (inkl. Barauslagen)	Da die Vermögensverwaltungskosten die dominierende Kostenkomponente sind und die NÖVK bei diesen Kosten den Vorsprung hat, ist sie in Summe die kostengünstigste aller Vorsorgekassen. Durchschnittlich bereits unter 0,50% durch A) Treuebonus und B) Überschussbeteiligung. Vermögensverwaltungskosten beginnend bei 0,65%, Reduktion durch A) Treuebonus: nach 3 Jahren Reduktion der Vermögensver-waltungskosten (VVK) um 5%; nach 5 Jahren um 10%; nach 10 Jahren um 15% Obwohl 2018 keine Vermögensverwaltungskosten in Abzug gebracht werden konnten, wurde der Treuebonus für 2018 in Höhe von € 325.534 gewährt. B) Überschussbeteiligung: Die Anwartschaftsberechtigten werden im gleichen Ausmaß wie die Eigentümer der Vorsorgekasse am Gewinn beteiligt für 2018 reduziert die Überschussbeteiligung die Vermögensverwaltungskosten um € 326.300. Dadurch wird eine weitere Reduktion der Vermögensverwaltungskosten erreicht.	0,7% all inclusive	0,7% all inclusive
Übertragungskosten bei Übertragung von Altanwartschaften	0,5 % (max. 250 EUR pro übertragener Anwartschaft)	keine	keine	0,5% (max. 100 EUR)	keine	keine	keine	keine
Sonstige Kosten (Barauslagen)	Nur Spesen bei Postanweisung und Überweisungen außerhalb des SEPA Raumes	Es werden keine Barauslagen und Kontogebühren verrechnet. Im Zuge der Überweisung oder Auszahlung anfallende Barauslagen wie Bankspesen für Auslandsüberweisungen, Kosten einer Postanweisung oder Ähnliches dürfen verrechnet werden.	max. 0,02% des veranlagten Vermögens	Nur Spesen bei Postanweisung und Auslandsüberweisungen ohne BIC und IBAN	Verrechnet werden nur allfällige Kosten einer allfälligen Postanweisung oder einer Überweisung in ein "Nicht-Euro-Land".	keine, auch nicht für Postanweisungen oder Auslandsüberweisungen	Keine weiteren Kosten mit einer Ausnahme: Kosten für Überweisungen in ein "Nicht-Euro-Land" sowie Postanweisungen.	Es werden keine Barauslagen verrechnet (Kontoführungsgebühr, Postengebühr, Tagesauszug, Telebanking, Wertpapiertransaktionskosten sowie die Depotgebühr sind in den Vermögensverwaltungskosten inkludiert). Ausnahme: verrechnet werden lediglich die Kosten einer Postanweisung bei Auszahlungen.
Depotbankgebühr	keine	keine	maximal 0,02% p.a. (in Barauslagendeckelung enthalten)	pauschal 0,05%	keine	keine	Die Depotgebühren werden nicht an Kunden (Anwartschaftsberechtigte) weiterverrechnet.	Wird nicht weiterverrechnet, ist in den Vermögensverwaltungs-kosten inkludiert
Depotbank	Bank Austria	BAWAG P.S.K.	Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG	BAWAG P.S.K.	Hypo Vorarlberg Bank AG	HYPO NÖ Landesbank für Niederösterreich und Wien AG	Ralfreisen Bank International AG	Bank Austria
Zinsgarantie	keine	keine	keine	keine	unbefristete Zinsgarantie auf Basis eines Referenzzinssatzes (2019: 0,50% (2018: 0,75%); die jeweilige Garantiehöhe für das Folgejahr wird vom Vorstand mit Zustimmung des Aufsichtsrates festgelegt	keine	keine	keine
Performance 2018 lt. OeKB Methode	-3,54%	-1,59%	VG1: -2,59 %; VG2: -1,64%	-2,11%	-0,68%	-1,25%	-2,20%	-1,72%
Performance 2017 lt. OeKB Methode	2,29%	1,38%	2,13%	0,92%	2,61%	2,20%	3%	1,94%
Performance 2016 lt. OeKB Methode	2,55%	2,45%	0,71%	2,04%	2,39%	3,59%	2,41%	2,24%
Performance 2015 lt. OeKB Methode	-0,66%	0,51%	0,90%	1,21%	0,03%	1,46%	1,30%	1,93%
Performance 2014 lt. OeKB Methode	3,33%	4,24%	5,56%	5,99%	5,95%	4,18%	2,76%	4,23%
Performance 2013 lt. OeKB Methode	2,80%	2,76%	4,06%	3,09%	3,33%	0,88%	3,19%	2,39%
Performance 2012 lt. OeKB Methode	3,86%	4,16%	3,28%	5,72%	6,23%	5,52%	4,48%	4,19%
Performance 2011 lt. OeKB Methode	0,76%	-0,40%	-1,00%	1,38%	9,67%	0,95%	1,66%	-0,25%
Performance 2010 lt. OeKB Methode	3,00 %	2,12%	3,27%	1,78%	2,54% nur für den Zeitraum 1.7.-31.12.	1,60%	3,40%	2,00%
Performance 2009 lt. OeKB Methode	3,79 %	3,56%	2,62%	3,13%	Konzession wurde am 9.3.2010 erteilt	3,00%	4,43%	3,35%
Performance 2008 lt. OeKB Methode	-3,38%	-0,30%	-1,55%	-0,54%		-1,34%	-2,93%	-0,11%
Performance 2007 lt. OeKB Methode	2,38%	1,20%	1,69%	1,65%		0,19%	1,50%	3,09%
Performance 2006 lt. OeKB Methode	3,62%	3,11%	3,41%	2,57%		4,10%	4,6%	3,33%
Performance 2005 lt. OeKB Methode	4,43%	4,07%	4,76%	4,44%		4,38%	4,1%	5,75%
Performance 2004 lt. OeKB Methode	3,67 %	3,75%	5,45%	4,02%		4,72%	3,58 %	5,98 %
Performance 2003: Angaben auf Anfrage der GPA	3,60 %	4,27%	5,48% annualisiert nach OeKB (März-Dezember 2003: 4,11%)	annualisierte Performance 3,75 % (Modified-Dietz-Methode)		4,36%	4,25 %	Veranlagungsergebnis im Jahr 2003: 4,26% lt. ÖKB-Methode (nicht annualisiert).
Risikokennzahl - Volatilität 3 Jahre per 31.12.2018	2,43%	1,51%	1,72%	1,73%	1,41%	1,69%	1,62% p.a. (Quelle OeKB)	1,72%
Risikokennzahl - Volatilität 5 Jahre per 31.12.2018	2,52%	1,69%	2,26%	2,05%	1,90%	2,11%	1,63% p.a. (Quelle OeKB)	2,06%
Aktuelle Asset Allocation per Stichtag 31.12.2018	13,67% Aktien 62,44% Anleihen 6,66% Immobilien 7,47% Sonstige Investments 5,76% Geldmarkt	Aktien: 10%, Anleihen HTM: 34%, Anleihen MTM: 43%, Anleihen HY 6%; Immobilien: 4%, Cash/Festgeld: 3%	1,7 % Cash, 38,9 % Geldmarkt und HTM, 40,9 % Anleihen, 6,9 % Aktien, 11,6 % sonstige Assetklassen (Immobilien und Rohstoffe)	Strategische Asset Allocation "Gesamtvormögen der VG" zum 31.12.2018: Dachfonds "Spezial 27" 62,5% (12,7% Anleihen, 17,4% Aktien, 6,7% Immobilienfonds, 3,2% Bankguthaben); Dachfonds "Spezial 27 HTM" 35,9% (100% Anleihen); Immobilienfonds 1,6%	Cash 19,8% Geldmarkt 0,9% Anleihen 47,7% (davon HTM-Anleihen 20,0%, Wandel-/Hybrid-Anleihen 4,1%) Immobilien 8,8% Aktien 6,8% Mikrofinanz 11,3% Alternative Investments 4,7%	71,56% Anleihen 8,52% Offene Immobilienfonds 9,77% Aktien 10,15% Cash	Aktien (nach Absicherung) 2,50 % Alternatives 1,60 % Anleihen Emerging Markets 6,50 % Unternehmensanleihen 33,70 % HTM Anleihen 7,30 % Immobilien 7,40 % Cash (inkl. synthetisches Cash aus Absicherung) 26,80% Festgelder 14,20 %	Cash 4,7% Geldmarkt 5,0% Darlehen und HTM: 24,1% Anleihen 44,3% Immobilienfonds: 8,4% Aktien: 9,4%, Alternative Investments: 4,1%

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
<p>Veröffentlichung der Performance (z.B. über Homepage) wie oft und wo werden unterjährig Daten publiziert</p>	<p>monatliche Information der Kunden über Veranlagungsergebnis und Veranlagungsstruktur.</p>	<p>Servicekase@allianz.at (Rundum-Service für Dienstgeber und Neukunden) sowie eigene Service-Adresse für AWB: meinevw@allianz.at</p>	<p>Kontonachricht, Online-Portal, Geschäftsbericht, vierteljährig, E-Mail-Newsletter, monatliche Veranlagungs-Factsheets</p>	<p>Homepage: Informationen zur Performance gemäß OeKb-Methode sowie zur Asset Allocation für alle zugänglich, quartalsweise aktualisiert unter Menüpunkt "Veranlagung"; jährlich im Geschäftsbericht sowie auf der Jahreskontonachricht.</p>	<p>Auf der fair-finance Homepage wird monatlich das aktuelle Veranlagungsportfolio veröffentlicht und für ALLE zugänglich gemacht. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, den quartalsweise erscheinenden Newsletter zu abonnieren. Einmal jährlich erfolgt der Versand der Kontonachrichten (an diejenigen, die sich nicht im Online-Portal registriert haben) und der Versand des neuen Nachhaltigkeitsberichts mit integrierten Geschäftsbericht sowie eines Kundenbriefes mit einem Rückblick über das abgelaufene Jahr bzw. auch einem Ausblick.</p>	<p>Die Niederösterreichische Vorsorgekasse erstellt als einzige Kasse einen monatlichen Veranlagungsbericht inklusive Performanceupdates, der auf der Homepage im öffentlich zugänglichen Bereich (ohne Passwort) jederzeit eingesehen werden kann. Unsere Kunden werden zusätzlich jährlich mittels Kundenbrief über das abgelaufene Jahr und aktuelle Themen informiert. Versand eines „Arbeitsberauszuges“ an unsere Kunden, in denen einerseits Gesamtzahlen zur NDVK (wie Performance, Eigenmittelüberdeckung,...) und andererseits spezifische Kennzahlen zum jeweiligen Kunden (veranlagtes Vermögen, laufende Beiträge des letzten Jahres in Summe für das ganze Unternehmen, Anzahl der Mitarbeiter in den einzelnen Treuebonusstufen) dargestellt sind. Außerdem können sich Interessierte (auch Anwartschaftsberechtigte) zu unserer 3-mal jährlich erscheinenden digitalen Kundeninformation anmelden. Anwartschaftsberechtigte, die nicht zum Online-Konto angemeldet sind, erhalten jedes Jahr ihre Kontoinformation mit umfangreichen Zusatzinformationen zugesandt.</p>	<p>Geschäftsbericht, Serviceportal für Kunden (= Anwartschaftsberechtigte), Website valida.at, vierteljährlicher Newsletter, GR-Nachhaltigkeitsbericht, einmal jährliche Kontoinfo (an alle die sich nicht im Onlineportal registriert haben) quartalsweise Veranlagungsinfo auf Homepage</p>	<p>Quartalsweise über den Newsletter auf der Homepage (inkl. Performanceupdates) seit 2003 sowie monatlich aktualisierte Asset Allocation im Onlineportal "Meine VBV" sind für Kunden monatlich aktualisiert die Veranlagungsergebnisse abrufbar.</p>
<p>Onlineportal für AWBs mit Kontoinformationen und Performanceupdates</p>	<p>www.kontostand.at</p>	<p>Das Onlineportal für AWBs bietet einen vollständigen Überblick über alle auftretenden Guthaben, befristete wie befristungsfreie, die von der Allianz VK verwaltet werden. So kann der AWB sofort alle seine bisherigen Arbeitgeber und bei der Allianz VK angelegten Guthaben einsehen und sich die jeweiligen Details zur Entwicklung des einzelnen Vorsorgekontos anzeigen lassen. Neben den Kontonachrichten und Veranlagungsberichten, die als PDF zum Download zur Verfügung stehen, zeichnet sich das Allianz-Onlineportal vor allem durch die tagesaktuellen Buchungen aus. Unterjährig können so auch die monatlichen Gewinnsteuergaben und - neu seit 2019 - die Monatsbeiträge des aktuellen Arbeitgebers (mBGM) jederzeit abgerufen werden. Allgemeine Informationen (FAQ) und alle Kontaktmöglichkeiten zum Betreuungsteam runden das Angebot ab.</p>	<p>Ja, mit vierteljährlichem Veranlagungsbericht.</p>	<p>Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GmbH betreibt kein Onlineportal. Die Jahreskontoinformationen werden ausschließlich per Post als die AWB übermittelt. Die von der OeKb geprüften Performanceupdates werden auf der Homepage www.buak-bvk.at veröffentlicht.</p>	<p>Für die AWB wird ein Onlineportal geboten, in dem der Kontostand tabellarisch ersichtlich ist. Ebenso können alle Kontonachrichten als PDF eingesehen und heruntergeladen werden. Es besteht die Möglichkeit, zusätzlich zum Onlinezugang die Kontonachricht auch per Post zugesendet zu bekommen. Ebenfalls werden automatisiert personalisierte Formulare zur Kontozusammenlegung generiert. Der Newsletter kann bestellt und ein Kontaktformular verwendet, sowie Adressänderungen bekannt gegeben werden. Auf der fair-finance Homepage wird das monatliche Veranlagungsportfolio veröffentlicht und für ALLE zugänglich gemacht</p>	<p>Jederzeit abrufbare monatsaktuelle Beitrags- und Kapitalentwicklung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktueller Veranlagungsreport • Vollständige individuelle Veranlagungshistorie • Nachhaltiger Beitrag für die Umwelt durch Reduktion des Papierverbrauchs 	<p>Ja</p>	<p>Mithilfe eines neu gestalteten Vorsorgerechners kann man prognostizierte Ansprüche aus der Vorsorgekasse und Pensionskasse abrufen. Auch lässt sich die staatliche Pension im persönlichen Pensions-Portfolio abbilden. Mit diesem Portal kann jeder VBW-Kunde sehen, wie hoch seine künftige prognostizierte Gesamtsumme sein wird.</p> <p>Der gesicherte Einstieg in „Meine VBV“ erfolgt durch ein persönliches Passwort, das man mit der Jahreskontoinformation erhält. Durch eine Neuerung in der Sozialversicherung ist es seit dem heurigen Jahr möglich die monatlichen Abfertigungsbeträge laufend aktualisiert im Internetkonto einzusehen, ebenso wie das aktuelle Veranlagungsergebnis und die Asset Allocation.</p> <p>So wie die gesamte Website, ist auch „Meine VBV“ für Smartphones und Tablets optimiert.</p> <p>Weitere Informationen unter www.vorsorgekassen.at</p>
<p>Allgemeine Infos (Eigendarstellung)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bankennunabhängigkeit durch Eigentümer aus dem Bereich der Industrie und dem Dienstleistungssektor • Kundenbeauskunftung durch hochqualifizierte Sachbearbeiter statt 7 x 24 callcenter Auskunfts * Kundennähe als oberstes Ziel • Persönlicher Zugang zur online-Kontoinformation • Newsletter per Email • alle betrieblichen Altersversorgungsprodukte aus einer Hand * Online-Serviceportal für persönlichen Internet-Zugriff auf den aktuellen Kontostand • Die Allianz ist einer der weltweit größten Vermögensverwalter. Die hohe Bonität der Eigenmittel (AA, Ausblick stabil) und nahezu 5-mal so hohe Eigenmittel der Vorsorgekasse, als gesetzlich gefordert, sichern Ihre Kapitalgarantie. * Bei der Veranlagung Ihrer Abfertigungsgelder achten wir in besonderem Maße auf die Sicherheit und angemessene Streuung der Vermögenswerte: solide Veranlagung bei geringer Volatilität * Die Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsstandards lassen wir von unabhängigen Institutionen prüfen: neben der ÖGUT-Zertifizierung setzen wir auf ein eigenes mit dem WWF erarbeitetes Nachhaltigkeitskonzept. * größtmögliche Sicherheit bei der Übermittlung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer Daten: unser Datenschutz ist mehrfach ISO-zertifiziert 	<p>Mit Sicherheit für Sie da!</p> <ul style="list-style-type: none"> * alle betrieblichen Altersversorgungsprodukte aus einer Hand * Exzellentes und mehrfach prämiertes Kundenservice: eigene Serviceteams für Dienstnehmer und Dienstgeber (kein Call-Center!) ermöglichen fachgerechte und schnelle Hilfe durch Spezialisten. * Newsletter per Email * 2x jährlich Anlagensichtzusammen mit Details zur Veranlagung direkt von unseren Fondsmanagern. * Online-Serviceportal für persönlichen Internet-Zugriff auf den aktuellen Kontostand • Die Allianz ist einer der weltweit größten Vermögensverwalter. Die hohe Bonität der Eigenmittel (AA, Ausblick stabil) und nahezu 5-mal so hohe Eigenmittel der Vorsorgekasse, als gesetzlich gefordert, sichern Ihre Kapitalgarantie. * Bei der Veranlagung Ihrer Abfertigungsgelder achten wir in besonderem Maße auf die Sicherheit und angemessene Streuung der Vermögenswerte: solide Veranlagung bei geringer Volatilität * Die Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsstandards lassen wir von unabhängigen Institutionen prüfen: neben der ÖGUT-Zertifizierung setzen wir auf ein eigenes mit dem WWF erarbeitetes Nachhaltigkeitskonzept. * größtmögliche Sicherheit bei der Übermittlung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer Daten: unser Datenschutz ist mehrfach ISO-zertifiziert 	<p>Sicherheit – verlässlicher Partner</p> <p>Transparente und nachhaltige Veranlagung – 3x jährlich Kundenbericht mit umfassenden Berichten zur Veranlagung</p> <p>Nachhaltiges Investmentkonzept BONUS 21+ - ÖGUT-Zertifikat in Gold</p> <p>Ausgezeichnete Servicequalität, Gewinner des MVK Service Awards 2009/06 und 2008/09, 2010/11, 2012/13, 2014/15 und 2016/17</p> <p>Vor Ort Betreuung durch Key Account Managerinnen</p> <p>spezialisiert auf internat. Konzerne und KMUs sowie Freiberufler;</p> <p>Online-Kontonachricht; E-Mail-Newsletter, Übertragungsberatung, umfassender Download-Bereich auf der Homepage</p>	<p>100%ige Tochtergesellschaft der Bauarbeiter-Urlaubs- und Abfertigungskasse (BUAK). Die Qualität unserer Arbeit resultiert aus persönlichem Engagement, hoher Kompetenz durch gezielte Aus- und Fortbildung sowie gesicherten, adäquaten Arbeitsbedingungen für alle MitarbeiterInnen. Schriftliche Anfragen werden am Tag des Erlangens erledigt. E-Mails werden an Werktagen in der Regel binnen 24 Stunden beantwortet. Unseren Kunden soll das Gefühl vermittelt werden, dass ihre Anliegen rasch und kompetent bearbeitet werden. Neben Veranlagungsergebnissen stellen die Kosten das wichtigste Kriterium für die einzelnen Anwartschaftsberechtigten dar. Hier sehen wir als unsere Serviceleistung, dass wir die mit Abstand günstigsten Vermögensverwaltungskosten der Branche verrechnen. Das System der Abfertigung Neu gibt es zwar erst seit dem Jahr 2003, aber gerade bei einer längerfristigen Betrachtung bzw. einer längeren Liegedauer kommt den Vermögensverwaltungskosten eine erheblich höhere Bedeutung zu, als den Verwaltungskosten auf laufende Beiträge.</p>	<p>Der aktuelle Fairnessbericht 2018 erscheint als integrierter Nachhaltigkeits- und Geschäftsbericht, entsprechend den Anforderungen der GRI-Standards-Option Kern. 2018 wurde fair-finance von der Fachzeitschrift Börsenler im Gesamt ranking von 153 analysierten Finanzunternehmen Österreichs auf den hervorragenden 2. Platz gewählt. Auch der europäische Award "Most Socially Responsible Pension Fund Winner Central Europe" konnte zum bereits zum 4. Mal in Folge auch 2018 wieder gewonnen werden. 2019 wurde fair-finance von Global Banking & Finance als "best Provident Fund Provider Austria" ausgezeichnet Die einzigartige Zinsgarantie ohne Merkskosten und Ertragssteuern, eine Erfolgsbeteiligung, attraktive Gebühren (neuerliche Abenkung der Gebühren auf den laufenden Beitrag seit 1.1.2019 auf 1% im ersten Vertragsjahr), die strenge nachhaltige und sozialverantwortliche, mehrfach zertifizierte Vermögensverwaltung, Kontroll- und Mitbestimmungsrechte für Kunden über den Kundenbeirat und schließlich die überdurchschnittliche mehrjährige Performance unterstreichen die Besonderheit des fair-finance Geschäftsmodells. Die Unabhängigkeit von Finanzkonzernen und Konzerninteressen führt zu rein sachlichen Entscheidungen. Das vergleichsweise starkste Wachstum (Cashflow) ermöglicht eine rasche und kosteneffiziente Steuerung der Asset Allokation und das eingehen auf Trends. fair-finance ist Gründungsmitglied des europaweit tätigen Engagement-Netzwerkes Shareholders for Change. Signatory der UN Principles of Responsible Investments, Klimabündnisbetrieb, familieund beruf sowie mehrfach ÖGUT-Gold zertifiziert. Seit 2018 ist fair-finance auch als klimaneutrales Unternehmen zertifiziert.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bereits zum dritten Mal in Folge Performance-Leader im 3-jährigen Vergleich • Entscheidend für den Erfolg ist die Kostenführerschaft und das konsequente Kostenmanagement innerhalb der eingesetzten Veranlagungen. • Als einzige Vorsorgekasse verrechnet die NDVK die Kosten von Baranwartschaften und Auslandsüberweisungen nicht an die Anwartschaftsberechtigten weiter. • Wir arbeiten ÖGUT-zertifiziert mit Auszeichnung in Gold: Wir veranlagern ausschließlich in Titel, die hohen ökologischen und sozialen Standards gerecht werden. • Besonderer Service ist Ausdruck unserer besonderen Wertschätzung für Kunden und Partner: Persönliches Online-Konto für jeden Anwartschaftsberechtigten. Mehrfache Top-Platzierungen beim „Service-Award“. 	<p>Die Grundwerte der Veranlagungspolitik der Valida Plus AG sind Sicherheit und Stabilität. Keine Übertragungskosten bei Vollübertritt von Abfertigung Alt in Abfertigung Neu Keine Übertragungskosten bei Wechsel der Vorsorgekasse Einheitsliche Vermögensverwaltungskosten von nur 1,5% für alle Kunden (=Anwartschaftsberechtigten) Elektronische Kontoinfos sowie Online-Serviceportal für persönlichen Zugriff auf den aktuellen Kontostand Veranlagungs- und Ethikberät, Schriftlich festgehaltenes Ethik-Kriterien für die Veranlagung - www.valida.at/nachhaltigkeitskonzept Zwei mal jährlich Prüfung der Nachhaltigkeit des Portfolios durch Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung (rfu), Seit Jahresmitte 2016 ebenso Prüfung des CO2-Fußabdrucks der Veranlagung.</p> <p>Bereits 6x in Folge ÖGUT-Gold Zertifizierung. Jährliche Veröffentlichung eines GRI Nachhaltigkeitsberichtes. Mitglied im UN Global Compact sowie bei der Raffinesse Nachhaltigkeits-Initiative.</p> <p>Ab 2018 Liability Driven Investment-Konzept. LEED-Gold Zertifizierung des Bürogebäudes für höchste ökologische Standards.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Die VBV - Vorsorgekasse wurde vom Verein für Konsumentinformation (VKI) drei Jahre in Folge 2016 - 2018) zum Teststieger gekürt! • Als erste österr. Vorsorgekasse mit ISO Zertifizierung von QUALITY AUSTRIA - ISO 14001 steht für zertifiziertes Umweltmanagement. Ziel ist die Förderung des Umweltschutzes und die Vermeidung von Umweltbelastungen im Einklang mit sozialen und wirtschaftlichen Erfordernissen. Veranlagung auf Sicherheit und Stabilität ausgerichtet. • Die VBV - Vorsorgekasse AG wurde am 31. Mai 2017 mit dem Staatspreis Unternehmensqualität ausgezeichnet. Der Preis wird seit 1996 vom Bundesministerium für Wissenschaft, Forschung und Wirtschaft in Zusammenarbeit mit Quality Austria verliehen und gilt als die bekannteste nationale Auszeichnung für ganzheitliche Spitzenleistungen der besten Unternehmen. Es sei deutlich, dass die VBV als Trendsetter im österreichischen Vorsorgebereich agiere, begründete die Staatspreis-jury ihre Entscheidung: • Die VBV erhielt bereits acht Mal in Folge das Nachhaltigkeitszertifikat „Gold-Standard“ der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) und des Lebensmittelministeriums. Die VBV war die erste Vorsorgekasse, die 2004 das ÖGUT-Nachhaltigkeitszertifikat erhielt, und wurde als Erste mit dem neu geschaffenen „Gold-Standard“ ausgezeichnet. Geprüft werden drei Bereiche: „Grundsätze & Methodik“, „Portfolio“ und „Umfeld“. Seit der ersten Prüfung 2004 hat die VBV jährlich die Bestnote der Branche erzielt. Damit konnte die VBV – Vorsorgekasse als Pionier und Trendsetter Jahr für Jahr den Topstandard der Bewertungen erreichen. • Im Rahmen des Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA) wurde die VBV 2017 bereits das dritte Mal zum Sieger gekürt. Die VBV erzielte dabei nicht nur den Kategoriestieg sondern gleich den Gesamtstieg als bester Geschäftsbereich und Nachhaltigkeitsbericht Österreichs. • Ebenfalls 2017 erhielt die VBV – Vorsorgekasse einen Special SDG-Award für die Pionierarbeit in Sachen Nachhaltigkeit und die Ausrichtung der Unternehmensaktivitäten danach. • Die Kunden der VBV – Vorsorgekasse erwarten vom Marktführer ein hervorragendes Service. Mit der jährlichen Kundenbefragung erhebt die Vorsorgekasse Feedback zu den wichtigsten Unternehmenswerten und fragt die Kundenzufriedenheit ab. • Mitglied bei UN-Principles for Responsible Investments (Verante Nationen). • Höchste Kapitalgarantierücklage der Branche. • Zukunftsdialog für aktiven Meinungsaustausch mit Kunden. • Newsletter • Homepage und Internetkonto sind optimiert für Smartphones und Tablet

**BVK-Gegenüberstellung der GPA-djp Grundlageneinblendung
(Die Angaben sind Eigendarstellungen und Informationen der jeweiligen BVK oder wurden den Geschäftsberichten entnommen.)**

Stand: 10.4.2019

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV	
Veranlagungspolitik / Asset Allocation	<p>Seit Bestehen hat die APK Vorsorgekasse das Veranlagungsmanagement nach dem Prinzip der völligen Unabhängigkeit von Banken und Versicherungen ausgerichtet und dieses im Sinne einer Vermeidung von Interessenkonflikten sehr erfolgreich verfolgt. Es bestehen keinerlei Verbindungen zu den Aktionären. Das Veranlagungsmanagement der APK setzt auf eine nachhaltige und dynamische Veranlagungssteuerung. Bestehende Veranlagungsstrategien werden laufend an ein geändertes Umfeld angepasst.</p> <p>Strategische Asset Allocation Aktien: 15% Anleihen: 65% Sonstige Investments: 8% Immobilien: 7% Geldmarkt: 5%</p>	<p>Die Allianz steht für Nachhaltigkeit, Kapitalerhalt, Transparenz und Kontinuität. Ziel der Veranlagung ist die Maximierung des perioden-gerechten Ertrages bei gleichzeitiger Risikominimierung. Unabhängig vom Eintritts- und Austrittszeitpunkt des Anwartschaftsberechtigten soll eine konstante Wert-entwicklung erwirtschaftet werden. Vorteile der Veranlagungspolitik: Optimaler Veranlagungsprozess für das Kapital, Kapitalgarantie, klare Strategie und Transparenz der Veranlagung, Einbindung ethisch-ökologischer Grundsätze in die Veranlagung und bestmögliche Partner für die Kapitalvermehrung. Marktkonforme Performance bei geringer Volatilität!</p>	<p>Strategische Asset Allocation ist das Rückgrat in der Veranlagung und wird einmal jährlich überprüft. Die takt. Bandbreiten geben den Asset Managern den Handlungsspielraum, den diese brauchen. Das so genannte Portfoliomangement, durchgeführt von Expertinnen des Risikomanagements und des Asset Managements, übernimmt die Umsetzung der in den Veranlagungsunterlagen gefällten Beschlüsse sowie die Feinstjustierung und das Timing all jener Käufe und Verkäufe, die das Vermögen der Kundinnen der BONUS mehren und sichern sollen. Unter Berücksichtigung der Marktanalysen und Marktreaktionen veranlagten die Expertinnen nach dem sogenannten Core-Satellite-Veranlagungskonzept.</p> <p>Strategische Asset Allocation: 77% Anleihen, 9% Aktien, 14% Immobilien und alternative Investments</p>	<p>Die Veranlagungspolitik der BUAK-BVK ist eine vorsichtige und konservative. Das Vermögen der Veranlagungsgemeinschaft ist in zwei eigenen Dachfonds "Spezial 27" und "Spezial 27 HTM" zusammengefasst. Für das Portfolio der Veranlagungsgemeinschaft sind gewisse Bandbreiten der einzelnen Asset-Klassen festgelegt. Die Veranlagung erfolgt überwiegend in Anleihen (Fonds) und Euro-Geldmarktwerten und zu höchstens 20% in internationalen Aktien(-fonds). Mittelfristig ist geplant, die Aktienquote nicht über 13% anzuheben. Durch die Bewertung mit der Effektivitätsmethode sollen mit dem "Spezial 27 HTM" Kursschwankungen unterbunden bzw. das Zinsänderungsrisiko für die Anwartschaftsberechtigten begrenzt werden, um eine Stabilisierung der Erträge zu erreichen. Mittelfristig nimmt der "Spezial 27 HTM" einen Anteil von 30% - 35% des der Veranlagungsgemeinschaft zugeordneten Vermögens ein. Wir möchten unsere Veranlagungspolitik bzw. die erzielte Performance so transparent wie möglich für unsere Kunden machen. Unsere Veranlagungsergebnisse werden daher quartalsweise auf unserer Homepage zur Verfügung gestellt.</p>	<p>fair-finance hat den üblichen und gesetzlich vorgegebenen Kriterien der Anlagekriterien von Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit (Liquidität) um eine weitere Dimension erweitert. Der Nachhaltigkeit des Anlageobjektes oder allgemeiner der ökologischen und sozialen Wirkung der Mittelverwendung kommt zentrale Bedeutung zu. Ziel der Vermögensverwaltung ist die Erzielung eines maximalen Ertrags und die Einhaltung einer Ertragsuntergrenze durch die kombinierte Anlage in verschiedenen Assetklassen. Diese Zielsetzung wird durch die nachhaltige und risikosteuernde Multi Asset Strategie von fair-finance erfüllt. Im Veranlagungsportfolio von fair-finance stehen die fremdgemanagten fair-finance Core-Investments in den wesentlichen Assetklassen Anleihen, Aktien und Immobilien dar. Grundsätzlich dominiert ein aktiver Managementstil, nicht zuletzt aufgrund der Tatsache, dass die vom Kundenbestell in Form der Nachhaltigen Veranlagungsrichtlinie vorgegebenen Selektionskriterien abgebildet werden müssen. Neben diesen Core-Investments wird auf Fremdfonds/Produkte als Satelliten zurückgegriffen. Entscheidungen zur taktischen Allokation beruhen im Gegensatz zu anderen Konzepten nicht auf Konzern- oder Team einschätzungen, sondern vor allem auf Konsensanalysen externer Dienstleister. Zur Einhaltung der Risikobudgets für jede Assetklasse und für das Gesamtportfolio dient das von fair-finance entwickelte Anpeilsystem, welches zur Ergründung von definierten Maßnahmen bei Erreichen definierter Schwellwerte verpflichtet. In unserer Kapitalanlage setzen wir auf Impactstarke Investments, wie Mikrofinanz, alternative Energie, Aufforstung, Social Business und Finanzierungen oder nachhaltige Immobilien, Sinnsiftend und rentabel!</p>	<p>Übersetztes Ziel der Veranlagungspolitik der NÖVK ist eine bestmögliche Diversifizierung des gesamten Portfolios, um in Zeiten politischer Unwägbarkeiten und dauerhaft niedriger Zinsen dennoch eine attraktive Performance für die Anwartschaftsberechtigten bieten zu können. Zusätzlich wird höchstes Augenmerk auf eine möglichst geringe Kostenbelastung des Portfolios gelegt. Das vorherrschende und länger zu erwartende Niedrigzinsumfeld erforderte bereits im Jahr 2015 Anpassung der Veranlagungsstrategie in wohl dosiertem Ausmaß in Bezug auf Aktienrendite und Zinsänderungsrisiko, jedoch ohne vom definierten Veranlagungsziel abzuweichen. Dieser Weg wurde auch 2018 konsequent fortgesetzt: Der Anlagenschwerpunkt, Unternehmensanleihen guter Bonität (A bis BBB Rating mit Beimischung von nicht geratenen sehr guten Unternehmen), blieb unverändert, wenngleich dessen Anteil weiter im Sinken ist. MM-Widmungen wurden nur sehr selektiv vorgenommen. Hierbei handelte es sich ausschließlich um Wiederveranlagungen von Endfälligkeiten. Das Gegenwärtige zu Anleihen (Zinsänderungsrisiko) bilden Aktien (max. Anteil 15%) und offene Immobilienfonds (max. Anteil 10%). Der Aktienanteil (= Beteiligungs Wertpapiere) bewegte sich im Betrachtungszeitraum in einer Bandbreite zwischen 9,8% zum Ende der Berichtsperiode und 13,2% zu Jahresbeginn. Bereits ab Anfang Mai erfolgte eine taktische Reduzierung des Aktienanteils aufgrund der zu beobachtenden, erhöhten konjunkturellen und politischen Unsicherheiten. Der Anteil an Immobilien in Form von offenen Immobilienfonds konnte im Zeitverlauf von 6,5% zu Jahresbeginn auf 8,1% zu Jahresende wieder angehoben werden. Durch diese sehr ausgewogene, auf Risikostreuung bedachte, Veranlagungsstrategie wurde die negative Wertentwicklung in Höhe von 1,25% vergleichsweise in Grenzen gehalten. Obwohl ein negatives Ergebnis, liegt dieses wiederholt über dem Branchendurchschnitt, der in 2018 bei -1,07% liegt. Diese deutlich besseren Ergebnisse der letzten Jahre zeigen sich besonders im 3- und 5-jährigen Vergleich, aber auch im langfristigen, 10-Jahresvergleich, gemäß Methodik der Österreichischen Kontrollbank Aktiengesellschaft (ÖKB) per 31.12.2018.</p>	<p>Ziele der Veranlagungspolitik sind der Werterhalt der veranlagten Beträge sowie eine nachhaltige, sichere Wertsteigerung. Je nach Marktsituation erfolgt die Beimischung von ertragsreicheren Veranlagungsinstrumenten zur Performanceoptimierung. Die eingesetzten Produkte orientieren sich an den in Valida Vorsorgekasse Nachhaltigkeitskonzept festgelegten Nachhaltigkeits-Kriterien.</p> <p>Strategische Asset Allocation: Aktien (nach Absicherung) 7,50 % Alternatives 1,60 % Anleihen Emerging Markets 6,50 % Unternehmensanleihen 33,70 % HTM Anleihen 7,30 % Immobilien 7,40 % Cash (inkl. synthetisches Cash aus Absicherung) 26,80 % Festgeld 14,20 %</p>	<p>Asset Allocation 12/2018 Cash 4,7%, Geldmarkt 5,0%, Darlehen und HTM, 24,1% Anleihen, 44,3% Immobilienfonds, 8,4% Aktien, 9,4% Alternative Investments 4,1% Im Interesse unserer Kunden stehen drei wesentliche Ziele bei der Beitragsveranlagung im Vordergrund: (1) Die Vermeidung von Verlusten (2) Das Erwirtschaften eines realen Wertzuwachses (3) Langfristig sichere und stabile Wertentwicklung. Während die gesetzliche Höhe der Kapitalgarantie Rücklage zum 31.12.2018 18,64 Mio. EUR betragen sollte, hat die VBV bereits 36,8 Mio. EUR als Kapitalgarantie rückgestellt (= 1,1 Mio. Rückstellung). Langfristig und vorausschauend veranlagen heißt für uns auch „stille Reserven“ über Darlehen und HTM (Held To Maturity) gewidmeten Anleihen bester Schuldner zu bilden, welche aktuell rund 4 % des Veranlagungsvolumens betragen.</p>	
Berücksichtigung von Nachhaltigen Investment (ethisch-ökologisch-soziale Geldanlage)	<p>Nachhaltigkeitskonzept APK Sigma (Kurzversion) auf http://www.apk-vk.at/nachhaltigkeit/sr/apk-sigma/ für gesamtes Portfolio inkl. regelmäßigen screening des gesamten Portfolios; Zusätzlich Umweltzeichen für mehr als 50% des Lebensministeriums für mehr als 50% des veranlagten Volumens; Carbon Footprint Bewertung durch yourSRI mit signifikanter CO2 Reduktion im Vergleich zur Benchmark; Alternatives internes ESG Scoring aller Staatsanleihen basierend auf Daten von Candriam; Quartalsweise Evaluierung im Nachhaltigkeitsberichter der APK Vorsorgekasse AG</p>	<p>Nachhaltigkeit in der Veranlagung bedeutet für die Allianz Vorsorgekasse AG, einen langfristigen, wirtschaftlichen Wert zu erreichen und zu halten. Wir bauen dabei auf unsere unternehmerische Verantwortung, auf den Schutz unserer Umwelt und der Ressourcen und auf die Unterstützung der positiven Entwicklung unserer Gesellschaft. Zur Anwendung kommen ethische, soziale und ökologische Qualitätskriterien; Ausschlusskriterien für best. Branchen, laufende Überprüfung unseres Nachhaltigkeitsindex (SI), festgelegtes Limit dar nicht unterschritten werden! Kooperation mit dem WWF, um das Nachhaltigkeitskonzept weiterzuentwickeln und die Bereiche Umwelt, Soziales und Ökonomie bestmöglich zu berücksichtigen.</p>	<p>Nachhaltiges Veranlagungskonzept BONUS 21+, Um für eine Veranlagung nach BONUS 21+ qualifiziert zu sein, müssen Muss-Kriterien erfüllt sein: Die Anlagepolitik einer Portfoliokomponente darf keine Ausrichtung besitzen, die der Nachhaltigkeit potenziell widerspricht; Die Anlagepolitik und die Zusammensetzung einer Portfoliokomponente müssen transparent und überprüfbar sein.</p> <p>Mehrfach von der ÖGUT – mit Gold zertifiziert. Ethikberater; Unterzeichner der UN-Principles for responsible investments (PRI) – Zielsetzung CO2 Reduktion; Nachhaltigkeitsbericht, führendes und initiierendes Mitglied des Vereins CSR-Circle; ausgezeichnet von der österr. UNESCO Kommission als UN-Dezernatprojekt „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ Nestor Gold; BONUS erhält die Anerkennung NESTORGOLD BEWEGT</p>	<p>Nachhaltiges Investment in Veranlagungsbestimmungen besondere Bedachtnahme auf die Einhaltung allgemeinen anerkannter Grundsätze der gesellschaftlich verantwortungsvollen Geldanlage ("socially responsible investment"); seit Herbst 2004 eigenes Nachhaltigkeitsbüro, Überarbeitung Herbst 2010 und Herbst 2016</p>	<p>fair-finance kombiniert die unter ethischen Investoren beliebte Methode der „Ausschlüsse“ mit dem „Best-in-Class Ansatz“ anhand von ESG-Kriterien, wie er von konventionellen Investoren zur Portfoliooptimierung gerne eingesetzt wird. Die von fair-finance Kundenbestell beschlossene Nachhaltige Veranlagungsrichtlinie dient als Selektionsfilter für das Investmentuniversum. Investmentfonds müssen zusätzlich die Anforderungen des Österreichischen Umweltzeichens erfüllen. Die effektive Nachhaltigkeit des Portfolios und der einzelnen Investments wird quartalsweise durch eine externe Ratingagentur geprüft. Das Ergebnis dieser Überprüfung wird mit einem Verbesserungsauftrag an die jeweiligen Fondsmanager weitergeben. In Einzelfällen erfolgt ein Verkauf der Wertpapiere oder Fremdfonds/Produkten. Engagementmaßnahmen erhöhen den Impact.</p>	<p>Strategisches Bekenntnis zu nachhaltiger Veranlagung ist in den Veranlagungsbestimmungen verankert; Umfassendes Nachhaltigkeitskonzept; Nachhaltigkeitsbrochure öffentlich auf der Website verfügbar; nachhaltige Entwicklung des Portfolios u. a. durch: Anwendung von Positiv- und Ausschlusskriterien sowie Verwendung explizit nachhaltiger Investments, regelmäßiger Bezug von Researchleistungen in enger Abstimmung mit Asset-Manager, Beziehung externer Experten, Nachhaltigkeits-Ausschuss, regelmäßige Teilnahme seit 2013 an der ÖGUT-Nachhaltigkeitsprüfung für Pensions- und Vorsorgekassen. Unterzeichner der UN Principles of Responsible Investment. Regelmäßige Messung CO2-Footprint für den Aktien- und Anleihenanteil des Portfolios (2018: 49,2% niedriger im Vergleich zur Benchmark) umfangreiche Engagementaktivitäten und aktive Teilnahme bei Fachkonferenzen.</p>	<p>Das Vermögen der Kunden wird nach höchsten ethischen Standards veranlagt. Diese sind im gesamtethischen Nachhaltigkeitskonzept „Valida Vorsorgekasse: Nachhaltigkeitskonzept“ (nachzulesen unter valida.at/nachhaltigkeitskonzept/) festgelegt. Positivkriterien sind zum Beispiel verantwortungsvoller Umgang mit Mitarbeitern, aktive Umweltpolitik oder nachhaltige Produkte. Als Ausschlusskriterien gelten zum Beispiel Rüstung, Nuklearenergie oder schwere demokratische Defizite bzw. Menschenrechtsverletzungen. Seit Jahresbeginn 2018 zählt auch „Kohle und unkonventionelles Erdöl und Erdgas“ zu den Ausschlusskriterien. Die Kriterien gelten sowohl für Staaten als auch für Unternehmen.</p>	<p>Ethik-Beirat (gegründet 2002) entscheidet über Zusammensetzung des Anlagensuniversums. Nachhaltiges Investment in Veranlagungsbestimmungen festgelegt, soziale und ökologische Ausschluss- und Qualitätskriterien. Zukunftsbeitrag für aktiven Meinungsaustausch mit Kunden. Die VBV – Vorsorgekasse ist Unterzeichner des Montreal Pledges. Der Montreal Pledge strahlt größere Transparenz beim CO2-Fußabdruck ab und will langfristig auch zu dessen Verringerung beitragen. Diese Initiative wird sowohl von den Principles for Responsible Investment (PRI) als auch von der United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) unterstützt. Der CO2-Fußabdruck des Aktienportfolios liegt 2018 bei 81,4 t CO2e/EUR1m und damit erneut deutlich unter dem Vergleichswert des MSCI World Portfolios (142,8 t CO2e/EUR1m).</p>	
Nachhaltige Veranlagung für Gesamtportfolio / nur Bestandteile	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	
Unabhängige Überprüfung der Nachhaltigkeit	<p>Sechs Fonds, davon fünf Spezialfonds der APK Vorsorgekasse AG, sind mit dem vom Lebensministerium verliehenen Österreichische Umweltzeichen UZ 49 – ein unabhängiges Gütesiegel für nachhaltige Kapitalveranlagung – ausgestattet. Überprüfung des gesamten Portfolios durch die rfu – Mag. Reinhard Friesenbacher Unternehmensberatung</p>	<p>Die Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsstandards lassen wir von unabhängigen Institutionen – neben dem WWF etwa von der Österreichischen Umweltschutz für Umwelt und Technik (ÖGUT) – regelmäßig überprüfen und zertifizieren. Zudem ist die Allianz Unterzeichner der UN-Prinzipien für verantwortliches Investment.</p>	<p>Seit Jahren Nachhaltigkeitszertifizierung der ÖGUT in Gold; unabhängige Beratung durch Branchenexperten; Kundinnenorientiert mit Arbeitgeberbetreibern und Betriebsräten; Tagung bis 3 mal im Jahr. Ethikberät mit Vertretern aus Wirtschaft und Forschung. Dieser Beirat dient der gemeinsamen Erörterung über CSR- und Nachhaltigkeitsaktivitäten der BONUS Gruppe, den Austausch und Berichten der Expertinnen über aktuelle Entwicklungen im Nachhaltigkeitsbereich, der Erörterung aktueller ethischer Themenstellungen und Herausforderungen und der Diskussion möglicher weiterer Maßnahmen im Bereich CSR und Nachhaltigkeit. Neu seit 2019 Mitglied bei UN-Principles for Responsible Investments (Verante Nationen)</p>	<p>Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT – positiver Bestätigungsergebnis, Nachhaltigkeitszertifizierung für 2003 bis 2009 erhalten, ÖGUT verliert der BUAK Betrieblichen Vorsorgekasse GmbH für die Berichtsjahre 2010 bis 2016 jeweils das Nachhaltigkeitszertifizierung für Betriebliche Vorsorgekassen in der Kategorie Silber; 2017 in Vorbereitung</p>	<p>Nachhaltigkeitszertifizierung der ÖGUT in Gold seit 2011; quartalsweise Überprüfung des Portfolios anhand der "Grundsätze Nachhaltiger Veranlagung" durch externe Rating-Agentur TVG-The Value Group, Österreichisches Umweltzeichen für den fair-finance bond fonds. (Erstmalige Zertifizierung eines Immobilienfonds in Österreich mit dem Umweltzeichen!), Unterzeichner der UN-Principles for Responsible Investments. Der Kundenbestell wacht über die Einhaltung der nachhaltigen Veranlagungsrichtlinie.</p>	<p>Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT seit 2013 - nach 2 Jahren Bronze und 2 Jahren Silber konnte für das Berichtsjahr 2017 mit der Gold-Zertifizierung das höchste Zertifizierungsstuf erreicht werden. Globale Aktien werden vom Fondsmanager mit dem MSCI SRI Index über den Fonds KCM Aktien Global SRI abgedeckt, für die direkten Aktieninvestments wird das Nachhaltigkeitsresearch von ISS-ekom verwendet. Zusätzlich besteht noch eine Partnerschaft mit der Nachhaltigkeitsrating-Agentur oekom research ag, Österr. Umweltzeichen für einen Anleihen-Subfonds, Verpflichtendes Reporting an UNPRI</p>	<p>Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT seit 2013 - nach 2 Jahren Bronze und 2 Jahren Silber konnte für das Berichtsjahr 2017 mit der Gold-Zertifizierung das höchste Zertifizierungsstuf erreicht werden. Globale Aktien werden vom Fondsmanager mit dem MSCI SRI Index über den Fonds KCM Aktien Global SRI abgedeckt, für die direkten Aktieninvestments wird das Nachhaltigkeitsresearch von ISS-ekom verwendet. Zusätzlich besteht noch eine Partnerschaft mit der Nachhaltigkeitsrating-Agentur oekom research ag, Österr. Umweltzeichen für einen Anleihen-Subfonds, Verpflichtendes Reporting an UNPRI</p>	<p>Veranlagungs- und Ethikberät, halbjährliche Überprüfung durch die Reinhard Friesenbacher Unternehmensberatung. Jährliche Kontrolle durch die Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT). Zertifizierung durch ÖGUT seit 2007 bzw. jährlich ÖGUT-Gold-Zertifizierung. Seit Jahresultimo 2016 auch Prüfung des CO2-Fußabdrucks.</p>	<p>Ethik-Beirat mit Vertretern aus den Bereichen Ökologie, Gesundheit, Soziales und Ethik. Als erste Österr. Vorsorgekasse hat die VBV eine ISO Zertifizierung von QUALITY AUSTRIA erhalten. ISO 14001 steht für zertifiziertes Umweltmanagement. Ziel ist die Förderung des Umweltschutzes und die Vermeidung von Umweltbelastungen im Einklang mit sozialen und wirtschaftlichen Erfordernissen. Veranlagung auf Sicherheit und Stabilität ausgerichtet. MIT Stichtag 31.12.2018 tragen 19 Fonds das „österr. Umweltzeichen“. Die VBV - Vorsorgekasse erfüllt die Richtlinien der europäischen EMAS-Verordnung, ASRA-Preisritiger. Mitglied bei UN-Principles for Responsible Investments (Verante Nationen) und Unterzeichner des Montreal Pledge Abkommens.</p>

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Freiwillige Überprüfung durch die ÖGUT	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Ergebnis der ÖGUT Zertifizierungen	2016 und 2017 Zertifikat in SILBER. Das Ergebnis für 2018 liegt noch nicht vor.	positiven Bestätigungsvermerk seit 2003 erhalten, kontinuierliche Verbesserung, 2010-2017: Silber! Für 2018 liegt das Ergebnis erst Mitte 2019 vor.	Bestätigungsvermerk erhalten - kontinuierliche Verbesserungen der nachhaltigen Veranlagungen festgestellt, Gold-Label für die GI 2013, 2014, 2015, 2016 und 2017 erhalten. Für 2018 liegt das Ergebnis Mitte 2019 vor.	Bestätigungsvermerk erhalten für die Geschäftsjahre 2003 bis 2009; für die Geschäftsjahre 2010 bis 2016 verlieh ÖGUT der BUAK Betrieblichen Vorsorgekasse GmbH das Nachhaltigkeitszertifikat für Betriebliche Vorsorgekassen in der Kategorie Silber; 2017 in Vorbereitung.	Bestätigungsvermerk erhalten Auszeichnung mit Goldstandard durchgehend seit 2011.	Für das Berichtsjahr 2017 konnte mit GOLD die höchste Auszeichnung nach ÖGUT erreicht werden.	Bestätigungsvermerk erhalten - Für die Jahre 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 und 2017 wurde die Valida Plus AG von ÖGUT mit dem Nachhaltigkeitszertifikat für Betriebliche Vorsorgekassen in der Kategorie "GOLD" ausgezeichnet. Das gesamte Portfolio der Valida Plus AG ist nachhaltig ausgerichtet.	Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT: Nachhaltigkeitszertifikat 2003, 2004, 2005, 2006; 2007, 2008, 2009. Im Jahr 2010 erste Vorsorgekasse mit "Premiumstandard". 2011, 2012 und 2013 und 2014, 2015, 2016, 2017 und 2018 jeweils Goldstandard.
Gibt es in der Vorsorgekasse einen Betriebsrat? Hat dieser einen Sitz im Aufsichtsrat der Kasse?	Ja. Der Betriebsrat nimmt das Mandat im Aufsichtsrat aktuell nicht wahr, es besteht jedoch über die Mitarbeiterbeteiligung der APK Gruppe unmittelbarer Einfluss auf die gesamte Unternehmensgruppe.	Die Allianz Vorsorgekasse bedient sich der bestehenden Organisationsstruktur der Allianz Österreich. Die Interessen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VK werden vom Zentralbetriebsrat der Allianz Versicherung mitvertreten. Daher wurde in der VK selbst bis dato kein eigener Betriebsrat gewählt (und daher auch kein Sitz im Aufsichtsrat der Kasse).	BR ist vorhanden und dieser hat auch einen Sitz im Aufsichtsrat.	Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GmbH bedient sich der bestehenden Organisationsstruktur der BUAK. Daher hat die BUAK BVK auch kein Personal und demzufolge auch keinen eigenen Betriebsrat. Allerdings hat die BUAK einen Betriebsrat, der aber nicht im Aufsichtsrat der BVK sitzt.	Ja. Der Betriebsrat nimmt auch das Mandat im Aufsichtsrat wahr. Neben den beiden vom ÖGB nominierten Aufsichtsratsmitgliedern, wird das für eine Kundenvertreterin reservierte Aufsichtsratsmandat, derzeit von einer durch den Kundenbeirat nominierten Kundenvertreterin (Frau Mag.a Christine Cernin), Swarovski, wahrgenommen. Somit ergibt sich eine Stakeholder-Mehrheit in diesem Gremium.	Aufgrund der Anzahl der Mitarbeiterinnen im Unternehmen ist kein Betriebsrat vorhanden.	Der Betriebsrat verfügt über einen Sitz im Aufsichtsrat.	Ja, es gibt einen Betriebsrat und dieser hat auch einen Sitz im Aufsichtsrat.
Alle Eigentümer (inkl. der Information, wer als Eigentümer hinter den Pensionskassen steht)	APK Pensionskasse AG zu 100% Die Aktionäre der APK Pensionskasse AG sind Gebietskörperschaften und große Industrieunternehmen. Ein Minderheitsanteil ist im Eigentum der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Wege einer Mitarbeiterbeteiligung.	Allianz Elementar - Versicherung AG 100%	BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft 100%; die Aktionäre der BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft sind zu je 50 % die Generali Versicherung AG und die Zürich Versicherungsaktiengesellschaft	BUAK 100% (Körperschaft öffentl. Rechts, Leitung durch die Sozialpartner)	fair-finance Holding 100 % welche im Eigentum der GLS Bank und der Concordia Versicherung und von 16 Privatpersonen steht: den Vorständen Markus Zeilinger, Günter Hörweg (bis 31.12.2017) und Johannes Pühr (ab 1.1.2018), Erich Schiff, dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates Helmut Eichert, den Mitarbeitern Andreas Eichler und Rainer Ladentrog, dem Rechtsanwalt Christian Gassauer-Fleissner und den Unternehmerinnen bzw. Managerinnen Martin Rohla, Werner Just, Erich Bernhard, Birgit Cottogni, Wolfgang Binder, Manfred Huber und Viktor Popvic sowie dem Publizisten und Nachhaltigkeitsexperten Max Deml	HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG 49%, NÖ Versicherung AG 49%, NÖ Gemeindebund 2%	Raffaelsen Bank International AG: 57,4%, UNIQA Insurance Group AG: 40,1%, Schellhammer & Schättera AG: 2,5%	Folgende Aktionäre sind an der VBV - Vorsorgekasse direkt beteiligt: 91% VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG 3% Merkur Versicherung AG 3% Wüstenrot Versicherungs-AG 3% Vorsorge der Österreichischen Gemeindebediensteten Über die Beteiligung an der VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG sind indirekt an der Vorsorgekasse beteiligt: Erste Group Bank AG, Wien 23,93% WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Wien 17,64% Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Wien 14,96% UniCredit Bank Austria AG, Wien 13,48% UNIQA Insurance Group AG, Wien 3,42% DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group, Wien 3,32% Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, Graz 2,78% Sparkassen Versicherung AG Vienna Insurance Group, Wien 2,60% UNIQA Österreich Versicherungen AG 2,48% 3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz 1,93% Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Linz 1,40% ERSTE SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wien 1,40% Kärntner Sparkasse Aktiengesellschaft, Klagenfurt 1,40% Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz 1,40% HYPO TIROL BANK AG, Innsbruck 1,28% TIROLER VERSICHERUNG V.a.G., Innsbruck 0,96% VORARBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G., Bregenz 0,96% Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank Aktiengesellschaft, Bregenz 0,96% Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Salzburg 0,82% Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft, Innsbruck 0,70% Austrian Anad Bank AG, Klagenfurt 0,64% Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft, Graz 0,64% Kärntner Landesversicherung auf Gegenseitigkeit, Klagenfurt 0,46% Valartis (Austria) GmbH 0,44%
							*) Aufgrund von technischen Umstellungen werden Daten ab Dezember 2018 nur noch bis zum Buchungsschluss um den 20. ausgewertet.	
							**) Diese Werte sind ein vorläufiges Ergebnis, das Endergebnis wird erst Mitte bis Ende April zur Verfügung stehen.	