

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

Stand: 24.4.2018

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
BVK-Leitzahl	71100	71500 (Allianz), 71510 (ehemals Bawag 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	(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	(01) 217 01 - 78260
Adresse	Thomas-Klestil-Platz 1; 1030 Wien Stahlistraße 2-4; 4020 Linz	Hietzinger Kai 101-105; 1130 Wien	Traungasse 14 - 16, 1030 Wien	Kliebergasse 1A; 1050 Wien	Alser Strasse 21, 1080 Wien	Neue Herrngasse 10, 3100 St.Pölten	Mooslackengasse 12 1190 Wien	Obere Donaustraße 49-53, 1020 Wien
Internet	www.apk-vk.at	www.allianzvk.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% (16,2% GLS Bank eG, 16,2% Concordia Versicherung, 67,6% 17 private Gesellschafter um den Gründer und Vorstandsvorsitzenden Mag. Markus Zeilinger)	HYPO NÖ 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%, Schelhammer & Schattera: 2,5%	VBV - Betriebliche Altersvorsorge AG 91%, Merkur Versicherung AG 3%, Wüstenrot Versicherungs AG 3%, Vorsorge der österr. Gemeindebediensteten 3%
Anwartschafts-berechtigte (AWB) Insgesamt, Stichtag: 31.12.2017	460.300	1.209.363	1.252.852	326.035	309.040	363.708	2.210.000	3.076.298
Anwartschafts-berechtigte (AWB) mit laufender Beitragszahlung, Stichtag: 31.12.2017	192.739	421.273	357.051	99.867	151.838	120.910	875.000	1.085.277
Anzahl der Verträge mit Arbeitgebern 31.12.2017 (nur jene mit Arbeitnehmern)	15.125	73.703	238.915	9.166	3.089	17.951	189.480	404.826
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. Beamtenversicherung	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 31.12.2017 (Aktiva der VG aus den Geschäftsberichten)	758	1.393,8	1.021,0	418,97	461,65	395,3	2.530	3.457
Eigenkapital 31.12.2017 in Mio. EUR (aus Geschäftsberichten)	14,3	25,65	15,90	9,12	6,18	6,14	24,6	74,30
Eigenkapital in % der Bilanzsumme 2017 (anhand Geschäftsberichten)	1,85%	1,81%	1,53%	2,13%	1,32%	1,55%	0,90%	2,10%
Eigenkapital in % der Bilanzsumme 2016 (anhand Geschäftsberichten)	1,74%	1,70%	1,50%	2,06%	1,35%	1,56%	0,90%	2,01%

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Kapitalgarantierücklage in % des Sollwerts 2017 Sollwert: 1% der Abfertigungsanwartschaften	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%
Kapitalgarantierücklage in % des Sollwerts 2016 Sollwert: 1% der Abfertigungsanwartschaften	60,42%	47,00%	37,00%	53,00%	25% Zinsgarantierücklage 100% des Sollwerts, beide Rücklagen haben ein Volumen, das 88,27% des Sollwerts der Kapitalgarantierücklage entspricht. fair-finance hat ab 2010 die Möglichkeit Rücklagen zu bilden	35,00%	35,00%	89,00%
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 Beitrittsvertrages 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	2,2%	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 zur VBV i.S.v. § 12 BMSVG)
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)	Reduktion auf unter 0,46% durch Treuebonus und Gewinnbeteiligung, beginnend bei 0,65%. Treuebonus: nach 3 Jahren Reduktion der Vermögensverwaltungs- kosten (VVK) um 5%; nach 5 Jahren um 10%; nach 10 Jahren um 15% (Ausschüttung Treuebonus in 2017: 271.007 EUR) Überschussbeteiligung: Die AWB werden im gleichen Ausmaß wie die Eigentümer der Vorsorgekasse am Gewinn beteiligt (je 35 % - für 2017 reduziert die Überschussbeteiligung die Vermögens- verwaltungskosten um 341.500 EUR. In den letzten 5 Jahren hat diese Vorgehensweise die Kosten zwischen 14 und 16% reduziert. Die durchschnittlichen Vermögensverwaltungskosten liegen im Bestand bereits auf unter 0,50% und sinken beständig weiter.	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 Vermögensverwaltungs- kosten inkludiert). Ausnahme: verrechnet werden lediglich die Kosten einer Postanweisung bei Auszahlungen.

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
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 NOE Gruppe Bank AG	Railfisen Bank International AG	Bank Austria
Zinsgarantie	keine	keine	keine	keine	unbefristete Zinsgarantie auf Basis eines Referenz- zinssatzes (2018: 0,75% (2017: 0,75%); die jeweilige Garantiehöhe für das Folgejahr wird vom Vorstand mit Zustimmung des Aufsichtsrates festgelegt	keine	keine	keine
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. OeKB-Methode (nicht annualisiert).

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

Stand: 24.4.2018

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Risikokennzahl - Volatilität 3 Jahre per 31.12.2017	2,55%	1,77%	2,53%	2,13%	2,14%	2,50%	1,52%	2,25%
Risikokennzahl - Volatilität 5 Jahre per 31.12.2017	2,27%	1,58%	2,30%	1,90%	1,94%	2,16%	1,39%	2,04%
Aktuelle Asset Allocation per Stichtag 31.12.2017	13,13 % Aktien 63,69 % Anleihen 5,54 % Immobilien 8,06 % Sonstige Investments 9,58 % Geldmarkt	Aktien 8 %, Anleihen HTM 35 %, Anleihen MTM 49 %, Anleihen HY 5 %, Immobilien 3 %	1 % Cash; 12,8 % Geldmarkt; 63,6 % Anleihen (Staats- und Unternehmensanleihen); 9,9 % Aktien global; 12,7 % Plusinvestments (Immobilien und Rohstofffonds)	Strategische Asset Allocation *Gesamtvermögen der VG* zum 31.12.2017: Dachfonds "Spezial 27" 71,63% (78,60% Anleihen, 15,38% Aktien, 4,01% Immobilienfonds, 2,01% Bankguthaben) Dachfonds "Spezial 27 HTM" 28,37% (100 % Anleihen)	Cash / Geldmarkt: 5% Festgeld: 4% Darlehen: 1% Anleihen: 52%; davon 22% HfM 9% Aktien Immobilien: 8% AIF: 4% Mikrofinanz: 9% Wandel-/Hybridanleihen: 8%	67,18 % Anleihen, 6,47 % offene Immobilienfonds, 12,84 % Aktien, 13,51 % Cash	Anleihen: 54,53 % Aktien: 15,86 % Immobilien: 6,29 % sonstige Investments: 1,28 % Festgelder & Cash: 22,04 %	Cash 2,0%, Geldmarkt 3,2%, Darlehen und HTM: 26,4%, Anleihen: 46,4%, Immobilienfonds: 5,8%, Aktien: 11,9%, Alternative Investments: 4,3%
Veröffentlichung der Performance (z.B. über Homepage) wie oft und wo werden unterjährig Daten publiziert	monatliche Information der Kunden über Veranlagungsergebnis und Veranlagungsstruktur.	jährlicher Veranlagungsbericht; mit Kontonachricht, im Geschäftsbericht und inkl. Historie auf Homepage, quartalsweise Veranlagungsinfo: Homepage laufende Veranlagungsnews und Berichte des Fondsmanagers über Newsletter (ca. 8x pro Jahr)	Kontonachricht, Online-Portal, Geschäftsbericht, vierteljährl. E-Mail-Newsletter, monatliche Veranlagungs-Factsheets	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.	Auf der fair-finance Homepage wird das monatliche 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 Geschäftsberichtes sowie eines Kundenbriefes mit einem Rückblick über das abgelaufene Jahr bzw. auch einem Ausblick.	Die Niederösterreichische Vorsorgekasse erstellt als einzige Kasse einen monatlichen Veranlagungsbericht inklusive Performance- und Daten, der auf der Homepage im öffentlich zugänglichen Bereich (ohne Passwort) jederzeit eingesehen werden kann. Alle Kunden werden zusätzlich jährlich mittels Kundenbrief über das abgelaufene Jahr und aktuelle Themen informiert. Außerdem können sich Interessierte (auch Anwartschaftsberechtigte) zu unserem 3-mal jährlich erscheinenden Newsletter anmelden. Anwartschaftsberechtigte, die nicht zum Online-Konto angemeldet sind, erhalten jedes Jahr ihre Kontoinformation mit zusätzlichen Informationen zugesandt.	Geschäftsbericht, Serviceportal für Kunden (= Anwartschaftsberechtigte), Website valida.at, Newsletter, GRI-Nachhaltigkeitsbericht, Kontonfo	Quartalsweise über den Newsletter auf der Homepage (inkl. Performance- und Daten) seit 2003 sowie monatlich aktualisierte Asset Allocation
Onlineportal für AWBs mit Kontoinformationen und Performancedaten	www.kontosand.at	voll ausgebautes Online-Portal mit unterjährigen Buchungsdetails, jährlichen Kontoinformationen und quartalsweisen Veranlagungsberichten	Ja, mit allen Dokumenten und mit vierteljährlichem Veranlagungsbericht	Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GmbH betreibt kein Onlineportal. Die Jahreskontoinformationen werden ausschließlich per Post an die AWB übermittelt. Die von der OeKB geprüften Performancedaten werden auf der Homepage www.buak-bvk.at veröffentlicht.	Onlineportal für alle AWBs mit optionaler Zustellung parallel per Post. Dokumente, Informationen, Servicebereich.	ja	Kunden (Anwartschaftsberechtigte) mit Internet-Zugang zu unser Serviceportal nutzen, profitieren von folgenden Vorteilen: <ul style="list-style-type: none"> • Ständiger Zugriff auf die aktuelle Kontoinformation. • Kunden erhalten eine Benachrichtigung per Mail, sobald die aktuelle Kontoinformation im Portal hochgeladen wurde. • Im Serviceportal werden sämtliche Kontoinformationen der vergangenen Jahre archiviert und stehen somit ebenfalls ständig zur Verfügung. • Kontoinformationen werden auch über Bilanzjahre erstellt, in denen keine laufenden Beiträge einbezahlt wurden. • Quartalsweise aktuelle Infos zur Veranlagungsstrategie und Guthabens-Entwicklung. • Durch den Verzicht auf postalische Kontoinformationen leisten unsere Kunden einen Beitrag zur Papierreduktion. 	JA, Über das neue Onlineportal "Meine VBV" erfahren Sie den aktuellen Stand Ihrer Abfertigungsanwartschaft. Zusätzlich bieten wir als einziges Vorsorgeinstitut Österreichs zusammen mit unserer Schwestergesellschaft (der VBV-Pensionskasse) die Möglichkeit Ihre künftige Gesamtpension hochzurechnen. Neben den Beiträgen aus der VBV - Vorsorgekasse und der VBV - Pensionskasse werden optional auch Beiträge aus anderen Vorsorgekassen, Pensionskassen, Pensionszusatzversicherungen sowie der staatlichen Pension berücksichtigt um Ihnen einen Überblick über die prognostizierte Gesamtpension zu geben.

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

Stand: 24.4.2018

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Allgemeine Infos (Eigendarstellung)	<ul style="list-style-type: none"> * Bankenunabhängigkeit durch Eigentümer aus dem Bereich der Industrie und dem Dienstleistungssektor * Kundenbeauskunft durch hochqualifizierte Sachbearbeiter statt 7 x 24 callcenter Auskunft * Kundennähe als oberstes Ziel * Persönlicher Zugang zur online-Kontoinformation * Newsletter per Email * alle betrieblichen Altersversorgungsprodukte aus einer Hand * Nachhaltigkeit als gelebtes Unternehmensziel statt Marketingstrategie * Auszeichnung als Exzellentes Unternehmen Österreichs 2017 durch Quality Austria * Auszeichnung als beste österreichische Vorsorgekasse 2017 durch IPE 	<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 Anlageausschuss mit Details zur Veranlagung direkt von unseren Fondsmanagern. * Online-Serviceportal für persönlichen Interneta-Zugriff auf den aktuellen Kontostand * Die Allianz ist einer der weltweit größten Vermögensverwalter. Die hohe Bonität der Eigentümer (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 Kundenbeirat mit umfassenden Berichten zur Veranlagung</p> <p>Nachhaltiges Investmentkonzept BONUS 21 - ÖGUT-Zertifikat in Gold</p> <p>Ausgezeichnete Servicequalität, Gewinner des NVK Service Awards 2006/06 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>E-Mail-Newsletter, Übertragungsberatung, umfassender Download-Bereich auf der Homepage</p>	<p>100%ige Tochtergesellschaft der Bauarbeiter-Urteils- 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.</p> <p>Schriftliche Anfragen werden am Tag des Einlangens erledigt. E-Mails werden an Werktagen in der Regel binnen 24 Stunden beantwortet.</p> <p>Unsere 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 Beträge.</p>	<p>2017 wurde fair-finance bereits zum 2. Mal hintereinander als Beste Vorsorgekasse (Börsenan) ausgezeichnet. Auch der europäische Award Most Socially Responsible Pension Fund Winner Central Europe konnte zum bereits 3. Mal in Folge auch 2017 wieder gewonnen werden.</p> <p>Die einzigartige Zinsgarantie ohne Mehrkosten und Ertragsbelastungen, eine Erfolgsbeteiligung, attraktive Gebühren (neuerliche Absenkung 2019 geplant), die strenge nachhaltige und sozialverantwortliche, mehrfach zertifizierte Vermögensveranlagung, Kontroll- und Mitspracherechte für Kunden über den Kundenbeirat und schließlich die überdurchschnittliche mehriährige Performance unterstreichen die Besonderheit des fair-finance Geschäftsmodells. Die Unabhängigkeit von Finanzkonzernen und Konzerninteressen führt zu rein sachlichen Entscheidungen. Das vergleichsweise stärkste Wachstum (Cashflow) ermöglicht eine rasche und kosteneffiziente Steuerung der Asset Allokation und das eingehen auf Trends. fair-finance ist Gründungsmitglied des europaweit tätigen Engagement-Netzwerks Shareholders for Change, Signatory der UN Principles of Responsible Investments, Klimabündnisbetriebl, familieund berul zertifiziert.</p>	<p>Es geht um mehr: Um verlässliche und wertbewusste Veranlagung, so kosteneffizient, dass auch in Zeiten niedriger Zinsen ein ansprechendes Ergebnis bleibt.</p> <p>Die NÖVK agiert (kosten)schlank.</p> <p>* Wir nutzen diesen Raum für zusätzliche Konditionen-Vorteile, die es in dieser Form nur bei der NÖVK gibt: Gewinnbeteiligung und Treuebonus</p> <p>* Da die Vermögensver-waltungskosten (diese Kosten werden jedes Jahr auf das gesamte Vermögen verrechnet) im Vergleich zu den Verwaltungskosten (werden nur einmalig auf die laufenden Beiträge verrechnet) dominieren, sind wir Kostenführer aller am Markt aktiven Vorsorgekassen.</p> <p>Die NÖVK veranlagt verlässlich.</p> <p>* die erzielte Performance ist vor allem in den letzten Jahren deutlich überdurchschnittlich, wodurch wir auch im längerfristigen Vergleich im Spitzenfeld liegen.</p> <p>* Entscheidend für den Erfolg sind die seit 6 Jahren ausgezahlte Gewinnbeteiligung und das konsequente Kostenmanagement innerhalb der eingesetzten Veranlagungen und Investmentfonds.</p> <p>Die NÖVK vertritt Werte klar.</p> <p>* Wir arbeiten ÖGUT-zertifiziert mit Auszeichnung in Silber: Wir veranlagen ausschließlich in Titel, die hohen ökologischen und sozialen Standards gerecht werden.</p> <p>* Besonderer Service ist Ausdruck unserer besonderen Wertschätzung für Kunden und Partner: Persönliches Online-Konto für jeden Anwartschaftsberechtigten. Mehrfache Top-Platzierungen beim „Service-Award“.</p>	<p>Keine Übertragungskosten bei Vollübertritt von Abfertigung Alt in Abfertigung Neu, Keine Übertragungskosten bei Wechsel der Vorsorgekasse. Einheitliche Vermögensverwaltungskosten von nur 1,5% für alle Kunden (=Anwartschaftsberechtigten), Elektronische Kontoinfos, Veranlagungs- und Ehhilbeirat, Schriftlich festgelegene Ethik-Kriterien für die Veranlagung - www.valida.at/nachhaltigkeitskonzept. Zwei mal jährlich Prüfung der Nachhaltigkeit des Portfolios durch Reinhard Friesenbacher</p> <p>Unternehmensberatung (ftu). Seit Jahresumbruch 2016 ebenso Prüfung des CO2-Fußabdrucks der Veranlagung. LEED-Gold Zertifizierung des Bürogebüdes für höchste ökologische Standards. Bereits 5x in Folge ÖGUT-Gold Zertifizierung.</p> <p>Jährliche Veröffentlichung eines GR1 Nachhaltigkeitsberichtes. Mitglied im UN Global Compact sowie bei der Raffinesse Nachhaltigkeits-Initiative. Ab 2018 Liability Driven Investment-Konzept.</p>	<p>Die VBV - Vorsorgekasse wurde 2016 vom Verein für Konsumentinformation (VKI) zum Testieger gekürt und erhielt als einzige Vorsorgekasse ein „Sehr gut“. 2017 erfolgte ein Update des Vergleichs bei dem die VBV erneut zum Testieger gewählt wurde.</p> <p>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 ausgerichtete 17 Fonds tragen mit 31.12.2017 das „österreichische Umweltzeichen“, darunter alle Aktienfonds.</p> <p>Die VBV - Vorsorgekasse AG wurde am 31. Mai 2017 mit dem Staatspreis Unternehmensqualität 2017 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 agiert, begründete die Staatspreis-Jury ihre Entscheidung.</p> <p>Zudem wurde die Anwendung und Weiterentwicklung eines wirksamen Umweltmanagementsystems entsprechend den Forderungen der EMAS und ISO 14001 belohnt.</p> <p>Die VBV erhielt bereits sieben Mal in Folge das Nachhaltigkeitszertifikat „Gold-Standard“ der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) und des Lebensministeriums. 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 verzte dabei nicht nur den Kategorieisieg sondern gleich den Gesamtsieg als bester Geschäfts- und Nachhaltigkeitsbericht Österreichs.</p> <p>Ebenfalls 2017 erhielt die VBV - Vorsorgekasse im Jahr einen Special-SOC-Award für die Pionierarbeit in Sachen Nachhaltigkeit und die Ausrichtung der Unternehmensaktivitäten danach.</p> <p>Dass die Unternehmenswerte Nachhaltigkeit, Sicherheit und Stabilität sowie ein respektvoller Umgang miteinander gelebt werden, stellt die Platzierung als „2. bester Arbeitgeber Österreichs“ in der Kategorie 20 bis 49 Mitarbeiter durch Great Place to Work eindrücklich unter Beweis.</p> <p>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.</p> <p>Mitglied bei UN-Principles for Responsible Investments (Vereinte Nationen). Höchste Kapitalgarantierücklage der Branche.</p> <p>* Zukunftsbeitrag für aktiven Meinungsaustausch mit Kunden.</p> <p>* Newsletter</p> <p>* Homepage und Internerkonto sind Smartphone-optimiert.</p>

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

Stand: 24.4.2018

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 Risiko-minimierung, Unabhängig vom Eintrits- und Aussitzzeitpunkt des Anwartschaftsberechtigten soll eine konstante Wertentwicklung 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 bewährte Partner für die Kapitalvermehrung, Marktkonforme Performance bei geringer Volatilität!</p>	<p>Strategische Asset Allocation ist das Rückgrad in der Veranlagung und wird einmal jährlich überprüft. Die teilw. Bandbreiten geben den Asset Managern den Handlungsspielraum, den diese brauchen. Das so genannte Portfoliomangement, durchgeführt von Experten des Risikomanagements und des Asset Managements, übernimmt die Umsetzung der in den Veranlagungssitzungen gefällten Beschlüsse sowie die Feinjustierung und das Timing all jener Käufe und Verkäufe, die das Vermögen der Kundinnen der BONUS mehrern und sichern sollen. Unter Berücksichtigung der Marktanalysen und Marktreaktionen veranlagte die Experten nach dem sogenannten Core-Satellite-Veranlagungskonzept. 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 15% anzuheben. Durch die Bewertung mit der Effektivzinsemethode sollen mit dem „Spezial 27 HTM“ Kurschwankungen 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 Kanon der Anlagekriterien von Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit (Liquidität) um eine vierte Dimension erweitert. Der Nachhaltigkeit des Anlageobjektes oder allgemeiner der ökologischen und sozialen Wirkung der Mittelverwendung kommt zentrale Bedeutung zu. Ziel der Vermögensveranlagung ist die Erzielung eines maximalen Ertrags und die Einhaltung einer Ertragsuntergrenze durch die kombinierte Anlage in verschiedene Assetklassen. Diese Zielsetzung wird durch die nachhaltige und risikogesteuerte Multi Asset Strategie von fair-finance erfüllt. Im Veranlagungsportfolio von fair-finance stellen die fremdgemagten fair-finance fonds Core-Investments in den wesentlichen Assetklassen Anleihen, Aktien und Immobilien dar. Grundsätzlich dominiert ein aktiver Managementstil, nicht zuletzt aufgrund der Tatsache, dass die vom Kundenbeirat 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 Teameinschätzungen, sondern vor allem auf Konsensurdaten externer Dienstleister. Zur Einhaltung der Risikobudgets für jede Assetklasse und für das Gesamtportfolio dient das von fair-finance entwickelte Anpeilsystem, welches zur Ergrüpfung von definierten Maßnahmen bei Erreichen definierter Schwellwerte verpflichtet.</p>	<p>Das oberste Ziel der Veranlagungspolitik der NÖVK ist eine bestmögliche Diversifizierung des gesamten Portfolios, um in Zeiten politischer Unabwägbarkeiten 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. Die Anlagestrategie der NÖVK ist aufgrund der gesetzlichen Vorgaben defensiv ausgerichtet. Im Renten-dominierten Portfolio bilden Pfandbriefe/Covered Bonds und Global Corporate Bonds guter Bonität (A bis BBB Rating mit Beimischung von nicht gerateten Unternehmen) im mittleren Laufzeitbereich den Anlagestwerpunkt. High-Yield-Anleihen werden nur im begrenzten Ausmaß beigegeben. Offene Immobilienfonds sind aufgrund ihres positiven Beitrages zur Ertrags- und Risikodiversifikation ebenfalls fixer Bestandteil der Anlagestrategie. Von umfangreichen HM-Widmungen wird im aktuellen Niedrigzinsumfeld abgesehen. Anstelle dessen werden offene Immobilienfonds mit konservativer Anlagestrategie bevorzugt. Das Gegengewicht zu Anleihen (Zinsänderungsrisiko) bilden Aktien (max. Anteil 15%). Die strategische Aktiengewichtung liegt bei 12%. Das offene Fremdwährungsrisiko wird grundsätzlich gering gehalten; die aktuelle Fremdwährungs-Quote beträgt rd. 8%.</p>	<p>Die Valida Vorsorgekasse hat im Bilanzjahr 2017 mit 3 % die beste Performance aller heimischen Vorsorgekassen erzielt. Ziele der Veranlagungspolitik sind der Werterhalt der veranlagten Beiträge sowie eine nachhaltige, sichere Wertsteigerung. Je nach Marktsituation erfolgt die Beimischung von ertragsreicheren Veranlagungsinstrumenten zur Performanceoptimierung. Die eingesetzten Produkte orientieren sich an den im Valida Vorsorgekasse Nachhaltigkeitskonzept festgelegten Nachhaltigkeits-Kriterien. Mit Jahresbeginn wurde ein Liability Driven Investmentkonzept mit dem ambitionierten Ziel gestartet: Risikominimierung und Performance-Werte über den Benchmark. Dieses Veranlagungskonzept ist in der Branche der heimischen Vorsorgekassen einmalig, womit sich die Valida Vorsorgekasse als Vorreiter positioniert.</p> <p>Strategische Asset Allocation: Aktien: 15% Anleihen High Yield 5 % Anleihen Emerging Markets: 12,5 % Corporate Investment Grade Anleihen: 30 % Alternatives: 10 % Cash und HTM: 27,5 %</p>	<p>Asset Allocation 12/2017 Cash: 2,0%, Geldmarkt 5,2% Darlehen und HTM: 26,4%,Anleihen 46,4%, Immobilienfonds: 5,8%,Aktien: 11,9%, Alternative Investments: 4,3% 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) Langfristige sichere und stabile Wertentwicklung. Weil wir das gesamte Berufsalter unserer Kunden bedenken, bauen wir heute schon einzigartige Sicherheiten auf. Während die gesetzliche Höhe der Kapitalgarantie Rücklage zum 31.12.2016 11,67 Mio. EUR betragen sollte, hat die VBV bereits 32,7 Mio. EUR als Kapitalgarantie rückgestellt. 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 5 % des Veranlagungsvolumens betragen.</p>
Berücksichtigung von Nachhaltigem Investment (ethisch-ökologisch-soziale Geldanlage)	<p>Nachhaltigkeitskonzept APK Sigma (Kurzversion auf http://www.apk-vk.at/nachhaltigkeit/apk-sigma) für gesamtes Portfolio inkl. regelmäßigen screening des gesamten Portfolios; Zusätzlich Umweltzeichen des Lebensministeriums für mehr als 50% des veranlagten Volumens; Carbon Footprint Bewertung durch yourSRI mit 33% CO2 Reduktion im Vergleich zur Benchmark; Alternatives internes ESG Scoring aller Staatsanleihen basierend auf Daten von RobecoSAM; Quartalsweise Evaluierung im Nachhaltigkeitsbeirat 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 darf 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 Must-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>Mehrheit von der ÖGUT, mit dem Gold zertifiziert. Enkbelirat:</p> <p>Jährlicher Nachhaltigkeitsbericht, führendes und initiaendes Mitglied des Vereins CSR-Circle; ausgezeichnet von der öster. UNESCO Kommission als UN-Dekadenprojekt „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ Nestor Gold; BONUS erhält die Anerkennung NESTORGOLD BEWEGT</p>	<p>Nachhaltiges Investment in Veranlagungsbestimmungen besondere Bedachtnahme auf die Einhaltung allgemein anerkannter Grundsätze der gesellschaftlich verantwortungsvollen Geldanlage ("socially responsible investment"); seit Herbst 2004 eigenes Nachhaltigkeitsleitbild, 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 vom fair-finance Kundenbeirat beschlossene Nachhaltige Veranlagungsrichtlinie dient als Selektionsfilter für das Investmentuniversum. Investmentfonds müssen zusätzlich die Anforderungen des Österreichischen Umweltzeichens erfüllen.</p> <p>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; nachhaltige Entwicklung des Portfolios u.a. durch: Anwendung von Positiv- und Ausschluss-kriterien sowie Verwendung explizit nachhaltiger Investments, regelmäßiger Bezug von Research-leistungen 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.</p> <p>Messung CO2-Footprint für den Aktien- UND Anleihenanteil des Portfolios (56,7% 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 gesamtheitlichen 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 - Beitrag (gegründet 2002) entscheidet über Zusammensetzung des Anlageuniversums. 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 strebt größere Transparenz beim CO2-Fußabdruck an 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.</p> <p>Der CO2-Fußabdruck des VBV – Vorsorgekasse Aktienportfolios beträgt 128,2tCO2e/EUR im (Stand 31.5.2016)</p>
Nachhaltige Veranlagung für Gesamtportfolio / nur Bestandteile	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio	Gesamtportfolio

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

Stand: 24.4.2018

BVK:	APK	ALLIANZ	BONUS	BUAK	fair-finance	NÖ VK	Valida Plus	VBV
Unabhängige Überprüfung der Nachhaltigkeit	Allgemeiner Veranlagungsbeirat, besetzt aus Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertretern. Vier Fonds sind mit dem vom Lebensministerium verliehenen Österreichischen Umweltzeichen UZ 49 ein unabhängiges Gütesiegel für nachhaltige Kapitalveranlagung - ausgestattet. Überprüfung des gesamten Portfolios durch die rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung	Die Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsstandards lassen wir von unabhängigen Institutionen – neben dem WWF etwa von der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) – regelmäßig überprüfen und zertifizieren. Zudem ist die Allianz Unterzeichner der UN-Prinzipien für verantwortliches Investment.	ÖGUT-Zertifikat; Nachhaltige Beratung durch Branchenexperten; Kundenbeirat mit Arbeitgebervertretern und Betriebsräten. Rechte und Aufgaben: Mitwirkung bei der Erstellung der Geschäftsordnung; der Erstellung von besonderen Veranlagungsschichtlinien, die Erstattung von Vorschlägen über die Veranlagungspolitik etc. Tagung 3 mal im Jahr. Ethikbeirat mit prominenten Vertretern aus Wirtschaft und Forschung. Dieser Beirat dient der gemeinsamen Erörterung über CSR- und Nachhaltigkeitsaktivitäten der BONUS Gruppe, den Austausch und Berichten der Experten über aktuelle Entwicklungen im Nachhaltigkeitsbereich, der Erörterung aktueller ethischer Themenstellungen und Herausforderungen und der Diskussion möglicher weiterer Maßnahmen im Bereich CSR und Nachhaltigkeit.	Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT - positiver Bestätigungsvermerk; Nachhaltigkeitszertifikat für 2003 bis 2009 erhalten, ÖGUT verlieh der BUAK Betrieblichen Vorsorgekasse GmbH für die Berichtsjahre 2010 bis 2016 jeweils das Nachhaltigkeitszertifikat für Betriebliche Vorsorgekassen in der Kategorie Silber; 2017 in Vorbereitung	Nachhaltigkeitszertifikat der ÖGUT in Gold seit 2011; jährliche Überprüfung des Portfolios anhand der "Grundsätzlichen Veranlagungsschichtlinie" durch externe Rating-Agentur, Österreichisches Umweltzeichen für den fair-finance bond fonds. (Erstmalige Zertifizierung eines Immobilienfonds in Österreich mit dem Umweltzeichen). Unterzeichner der UN-Principles for Responsible Investments.	Nachhaltigkeitsprüfung durch die ÖGUT seit 2013 (von 2003 bis 2014 Kooperation mit GES Investment Services) - positiver Bestätigungsvermerk, für Aktieninvestments greift der Fondsmanager auf die Rating-Methode von MSCI World SRI zurück, zusätzlich besteht noch eine Partnerschaft mit der Nachhaltigkeitsrating-Agentur oekom research ag	Veranlagungs- und Ethikbeirat, halbjährliche Überprüfung durch die Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. Jährliche Kontrolle durch die Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT). Zertifizierung durch ÖGUT seit 2007 bzw. jährlich ÖGUT-Gold-Zertifizierung. Seit Jahresmitte 2016 auch Prüfung des CO2-Fußabdrucks.	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 Sichtung 31.12.2017 tragen 17 Fonds das „österr. Umweltzeichen“. Die VBV - Vorsorgekasse erfüllt die Richtlinien der europäischen EIAS-Verordnung, ASRA-Fristfrager. Mitglied bei UN-Principles for Responsible Investments (Verante Nationen) und Unterzeichner des Montreal Pledge Abkommens.
Freiwillige Überprüfung durch die ÖGUT	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Ergebnis der ÖGUT Zertifizierungen	erstmalig im Jahr 2015 von ÖGUT zertifiziert. Auszeichnung mit Bronze. 2016 wurde bereits SILBER erreicht. Das Ergebnis für 2017 liegt noch nicht vor.	positiven Bestätigungsvermerk seit 2003 erhalten, kontinuierliche Verbesserung. 2010-2016: Silber! Für 2017 liegt das Ergebnis erst Mitte 2018 vor.	Bestätigungsvermerk erhalten - kontinuierliche Verbesserungen der nachhaltigen Veranlagungen festgestellt, Gold-Label für die GJ 2013, 2014, 2015, 2016 und 2017 erhalten.	Bestätigungsvermerk erhalten für die Geschäftsjahre 2003 bis 2009; für die Geschäftsjahre 2010 bis 2016 verliehen 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.	2015 Upgrade auf SILBER! Für das Basisjahr 2013 und für 2014 konnte die Bronze-Auszeichnung erreicht werden. Für die nächsten Jahre wird eine weitere Verbesserung angestrebt.	Bestätigungsvermerk erhalten - Für die Jahre 2012, 2013, 2014, 2015 und 2016 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 "Premienniveau" für 2010, 2011, 2012 und 2014, 2015, 2016 und 2017 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), Svarovskí, 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.	Kein eigener Betriebsrat, aber ein Betriebsrat existiert in der VBV Group
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 AG 100%	BUAK 100% (Körperschaft öffentl. Rechts, Leitung durch die Sozialpartner)	fair-finance Holding 100 % welche im Eigentum der GLS Bank und der oeco capital Lebensversicherung / Concordia Gruppe und von 18 Privatpersonen steht. den Vorständen Markus Zellinger, Günter Hörweg (bis 31.12.2017) und Johannes Pühr (ab 1.1.2019), Erich Schiffl, dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates Helmut Eichart, den Mitarbeitern Andreas Eichler, Kurt Hafenscher und Rainer Ladentrog, dem Rechtsanwalt Christian Gassauer-Fleissner, den Unternehmensberatern Joachim Röhling, Martin Rohla und den Unternehmerinnen bzw. ManagerInnen Werner Just, Erich Bernhard, Birgit Cotogni, Wolfgang Binder, Manfred Huber und Viktor Popovic und dem Publizisten und Nachhaltigkeitsexperten Max Demil	HYPONOE Gruppe Bank AG 49%, NÖ Versicherungs AG 49%, NÖ Gemeindefund 2%	Raffaelsen Bank International AG: 57,4%, UNIQA Insurance Group AG: 40,1%, Scheffhammer & Schrattra 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% VORARLBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G., Bregenz 0,96% Vorarlberger Landes- und Hypothekbank Aktiengesellschaft, Bregenz 0,96% Bankhaus Carl Spöngler & Co. Aktiengesellschaft, Salzburg 0,82% Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft, Innsbruck 0,70% Austrian Anadi Bank AG, Klagenfurt 0,64% Landes-Hypothekbank Steiermark Aktiengesellschaft, Graz 0,64% Kärntner Landesversicherung auf Gegenseitigkeit, Klagenfurt 0,46% Valartis (Austria) GmbH 0,44%