

Allianz Pensionskasse AG

Ein Leben lang für Sie da!

Pia Langer-Weinlich

13. März 2017

Allianz 



Allianz Gruppe – Ihr starker Partner

Allianz SE – Fakten im Überblick

EUR 122,4 Mrd.
Gesamtumsatz

EUR 1.900 Mrd.
Assets under
Management (AuM)

Platz 3 im Bereich
Vermögensverwalt
ung

In mehr als 70
Ländern präsent
mit mehr als
142.000
MitarbeiterInnen

Mehr als
86,3 Millionen
Kunden

Standard &
Poor's: AA
Outlook stable
(2016)



1) 12/2016

Allianz Pensionskasse

Daten	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Bilanzsumme	€ 582,2 Mio	€ 617,9 Mio	€ 654,0 Mio
Beitragsvolumen	€ 36,45 Mio	€ 42,96 Mio	€ 35,54 Mio
AWB	25.767	27.673	28.276
LB	4.528	4.708	4.875

Vorläufige Zahlen 2016

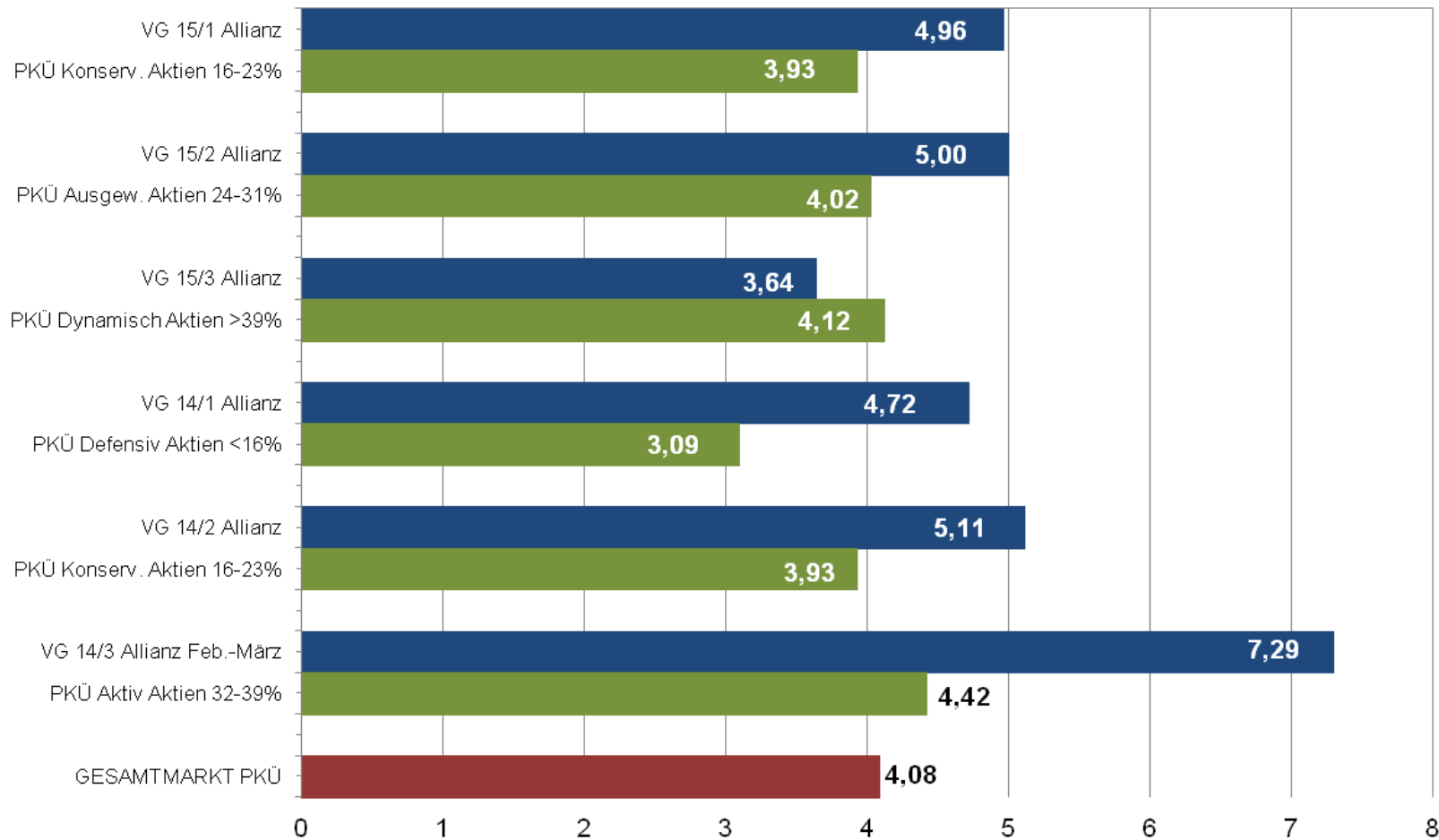
Der Börsianer 2015 und 2016 - Beste Pensionskasse Österreichs!



MEDIZINISCHE UNIVERSITÄT
INNSBRUCK

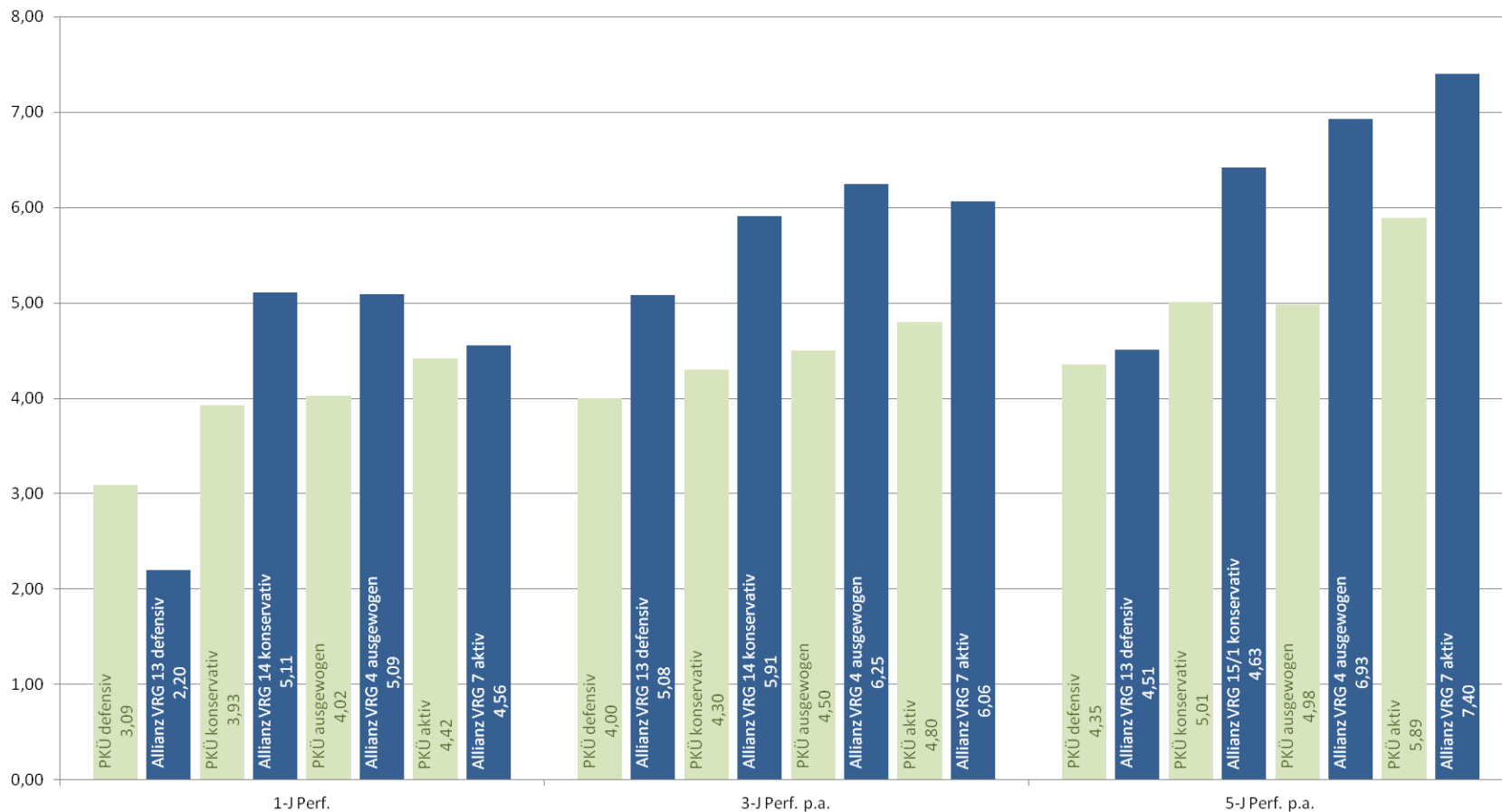


OeKB Vergleich ytd per 30.12.2016



Allianz Pensionskasse - Performance – Marktvergleich

1, 3 und 5 Jahre per 31.12.2016



1

- 1 Pensionskassenmodell der Leopold-Franzens-Universität**
- 2** Veranlagung
- 3** Allgemeines

Teilnahmevoraussetzungen

Berechtigt sind alle ArbeitnehmerInnen, die dem Kollektivvertrag* für die ArbeitnehmerInnen der Universitäten bzw. Zusatz-Kollektivvertrag* für die Altersvorsorge zur Einbeziehung in ein Pensionskassensystem unterliegen.

Die **Teilnahme** an der Pensionskassenvorsorge sofern die ArbeitnehmerInnen länger als 24 Monate in einem ununterbrochenen Arbeitsverhältnis zur Universität stehen, nicht geringfügig oder als Lehrling beschäftigt sind.

=> Wartezeit von 2 Jahren!

*) Zusatz-KV: Arbeitsverhältnis vor 01.01.2004

KV: Arbeitsverhältnis ab 01.01.2004



Teilnahme

Beitragshöhe für ArbeitnehmerInnen, die dem Zusatz-Kollektivvertrag unterliegen:

- für UniversitätsprofessorInnen: 10% des monatlichen Bruttobezuges
- für alle übrigen ArbeitnehmerInnen: 0,75% des monatlichen Bruttobezuges

**Arbeitgeber-
innenbeitrag
gem.
Zusatz-KV**

Beitragshöhe für ArbeitnehmerInnen, die dem **Kollektivvertrag** unterliegen

- für UniversitätsprofessorInnen: 10% des monatlichen Bruttobezuges gem. KV
- für alle übrigen ArbeitnehmerInnen: 3% des monatlichen Bruttobezuges gem. KV bis zur HBG + 10% des monatlichen Bruttobezuges gem. KV über der HBG gem. ASVG.

Einmalbeitrag bei Einbeziehung für die Wartefrist.
Die Beiträge werden monatlich an die PK überwiesen.

HBG 2016: € 4.980,00 monatlich

**Arbeitgeber-
innenbeitrag
gem. KV**

Alterspension bzw. vorzeitige Alterspension

Berufsunfähigkeitspension

Hinterbliebenenpension

Leistungen

Höhe

- Verrentung der vorhandenen Deckungsrückstellung

Voraussetzungen

- Vollendung des 55. bzw. 65. Lebensjahres
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses

**Vorzeitige
bzw.
Normale
Alters-
pension**

Es gibt 2 Modelle zur Auswahl

- **Single-Modell**
- **Familien-Modell *)**

Sie treffen die Entscheidung bei Erfüllung der Teilnahmevoraussetzungen.

Es besteht eine Wechselmöglichkeit innerhalb der ersten 5 Jahre nach Einbeziehung **).

**Berufsunfähigkeitspension
und
Hinterbliebenenversorgung**

*) Risikoprüfung bei Einbeziehung ab einem Risikobarwert von € 500.000.

***) Risikoprüfung unabhängig vom Risikobarwert

	Single-Modell	Familienmodell
Berufsunfähigkeitspension	Verrentung der vorhandenen Deckungsrückstellung Maximierung der Altersversorgung	Verrentung der vorhandenen Deckungsrückstellung, zusätzlich wird der vor Eintritt der Berufsunfähigkeit (vor 55. LJ) zuletzt geleistete Beitrag auf Alter 60 hochgerechnet und aus diesem "fiktiven Kapital" wird eine Berufsunfähigkeitspension ermittelt.
Witwen- bzw. Witwerpension*)	30 % der vom/von der Leistungsberechtigten bezogenen Versorgungsleistung bzw. der fiktiven Berufsunfähigkeitspension.	60 % der vom/von der Leistungsberechtigten bezogenen Versorgungsleistung bzw. der fiktiven Berufsunfähigkeitspension.
Halb- bzw. Vollwaisenpension	10% bzw. 30% des Anspruches auf Alters- bzw. Berufsunfähigkeitspension	20% bzw. 40% des Anspruches auf Alters- bzw. Berufsunfähigkeitspension

*) gilt auch für (gleichgeschlechtliche) Lebensgemeinschaften und eingetragene Partnerschaften

Musterberechnungen

**Alter: 32 / laufender Beitrag
ca. € 575,00 / Parameter gem.
Betriebsvereinbarung**

Unterschiede in der Alterspension: 8-12%,
abhängig vom Alter

**Alter: 46 / laufender Beitrag
ca. € 1.160,00 / Parameter
gem. Betriebsvereinbarung**

Modell	Alterspension zum 65. LJ p.a.	Witwen- bzw. Witwerpension p.a.	Berufsunfähigkeits- pension p.a. zum 01.01.2014
Single- Modell	4.122,63	1.236,79	46,27
Familien- Modell	3.736,63	2.241,98	723,73

Modell	Alterspension zum 65. LJ p.a.	Witwen- bzw. Witwerpension p.a.	Berufsunfähigkeits- pension p.a. zum 01.01.2014
Single- Modell	3.375,46	1.012,64	139,37
Familien- Modell	2.998,94	1.799,36	955,68

Die **Entscheidung** der Modellauswahl ist **innerhalb von 5 Wochen** ab Aufforderung der Pensionskasse zu treffen. Bis zur endgültigen Entscheidung des/der Einbezogenen, wird der/die Einbezogene ausnahmslos im Single-Modell geführt.

Trifft der/die Arbeitnehmer/in keine Entscheidung bei Ersteinbeziehung, wird er/sie automatisch von der Pensionskasse im Single-Modell geführt.

Wechselmöglichkeit:

Sie haben in den ersten 5 Jahren nach Einbeziehung die Möglichkeit einmalig zum nächsten 1.1. das Modell zu wechseln. Risikoprüfung durch die PK möglich.

Wahl und Wechsel des Modells

Voraussetzungen für einen Anspruch auf....

<p>... Berufsunfähigkeits- pension</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ASVG-Bescheid ➤ Beendigung des Arbeitsverhältnisses <u>aufgrund</u> der Berufsunfähigkeit ➤ kein Anspruch auf Alterspension (< 55. LJ) <p>Der erhöhte Schutz gilt ausschließlich für die von der Arbeitgeberin geleisteten Beiträge!</p>
<p>... Witwen- bzw. Witwerpension bzw. eingetragene Partnerschaften und Lebensgemeinschaften</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ehe muss zum Zeitpunkt des Todes aufrecht gewesen sein ➤ Bei PensionistInnen muss die Ehe vor Inanspruchnahme der Eigenpension geschlossen sein <p>LebensgefährtlInnen müssen der Pensionskasse gemeldet sein → mind. 2 Jahre gemeinsamer Wohnsitz im Leitungsfall</p> <p>Meldung der LebensgefährtlInnen mittels Formular an die <u>Pensionskasse</u> (Formular → Portal)</p>
<p>... Halb- bzw. Vollwaisenpension</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Nachweis ASVG-Bescheid ➤ max. bis zum 27. Lebensjahr <p>Waisenpension gebührt den ehelichen Kindern, den legitimierten Kindern, den Stiefkindern, den Wahlkindern (= adoptierten Kindern) des Arbeitnehmers/ der Arbeitnehmerin, den unehelichen Kindern einer Arbeitnehmerin oder eines Arbeitnehmers, wenn seine Vaterschaft durch Urteil oder durch Anerkenntnis festgestellt ist</p>

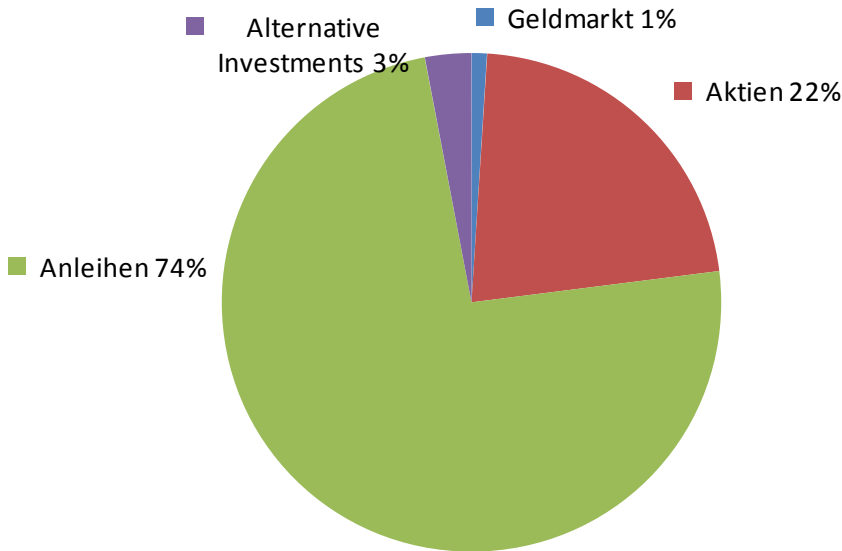
Verfüugungsmöglichkeiten bei Austritt vor Leistungsfall

Kapitalabfindung	<p>Wenn zum Zeitpunkt der Beendigung des Dienstverhältnisses das vorhandene Guthaben geringer als € 12.000,- (Wert 2017) ist. Abfindungszeitraum: Nimmt der AWB seine Abfindungszahlung nicht in Anspruch, kann er bis zum Ablauf von 12 Monaten nach dem Ende des Arbeitsverhältnisses seine beitragsfreie Anwartschaft neuerlich in einen UVB umwandeln und ggf. abfinden lassen (Abfindungsgrenze ist zu beachten!).</p>
Fortzahlung mit Eigenbeiträgen	<p>Wenn das vorhandene Guthaben größer als € 12.000,- und die Weiterzahlung von Eigenbeiträgen gewünscht wird.</p>
Beitragsfreie Anwartschaft	<p>Wenn das vorhandene Guthaben größer als € 12.000,- ist => Weiterveranlagung!</p>
Übertragung in eine andere Versorgungseinrichtung	<p>z.B. in eine Pensionskasse des neuen Arbeitgebers</p>

2

- 1 Pensionskassenmodell der Leopold-Franzens-Universität
- 2 Veranlagung**
- 3 Allgemeines

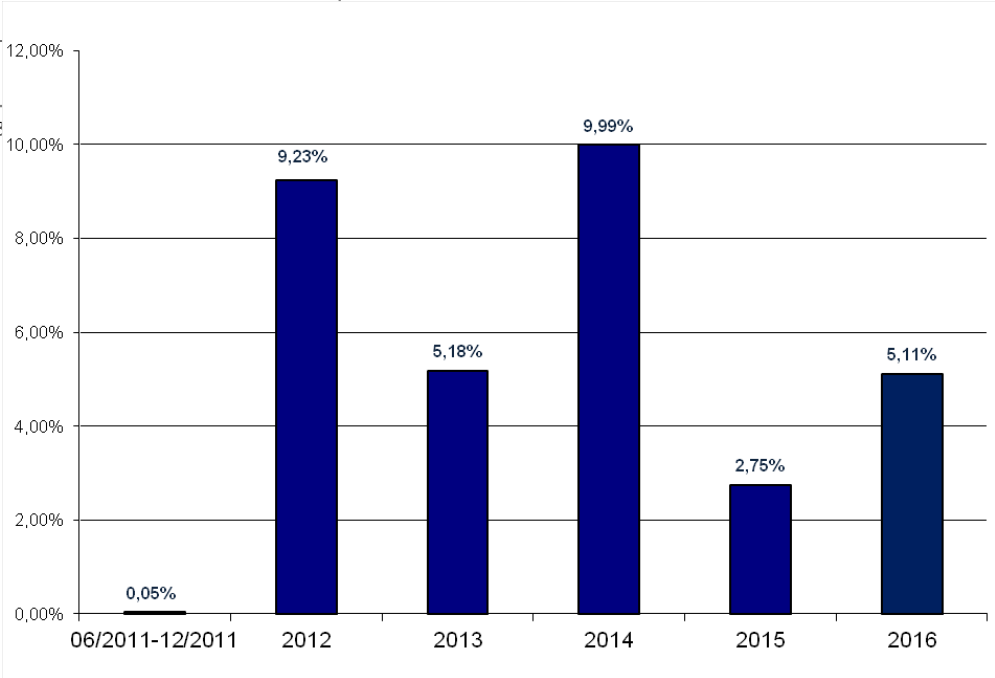
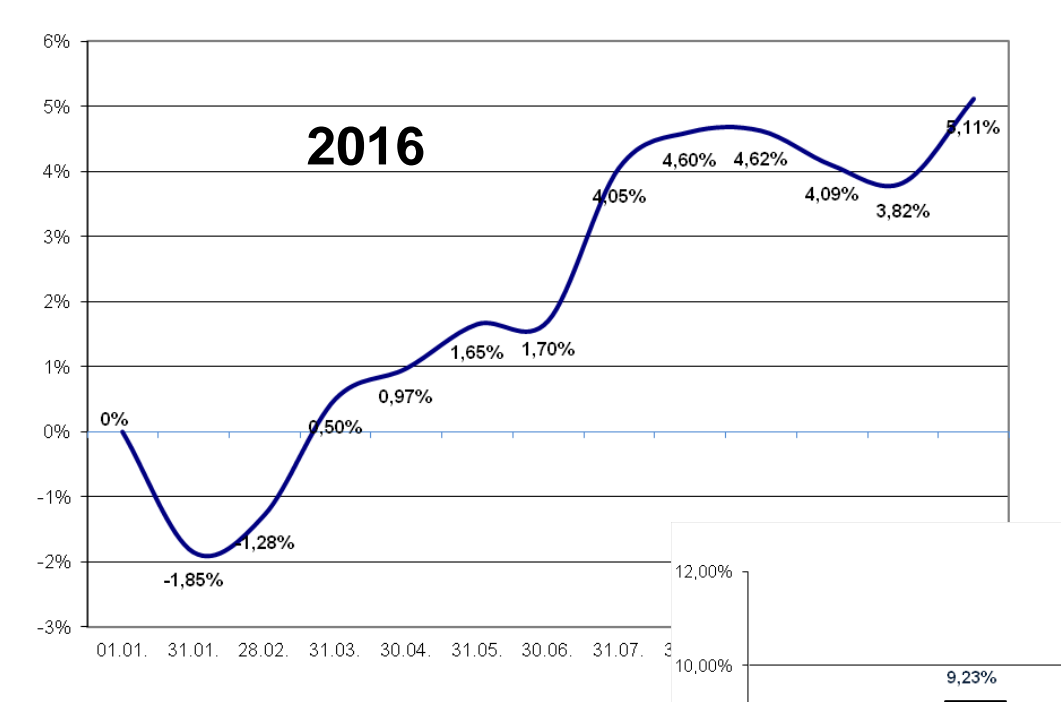
Strategische Asset Allokation per 31.12.2016

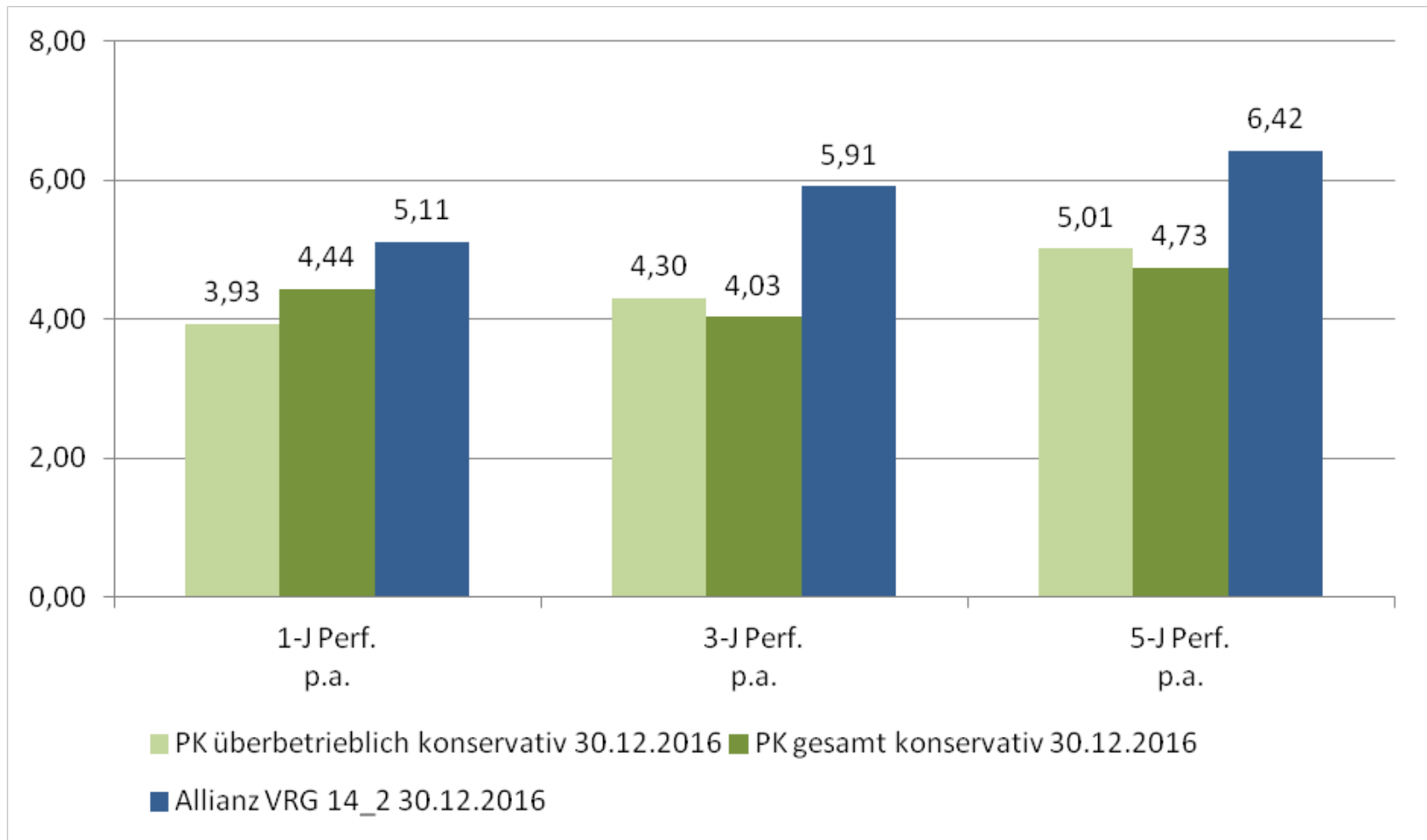


Gründung	Juni 2011
Volumen	€ 34,29 Mio
Anwartschaftsberechtigte	4.570
Leistungsberechtigte	7

VG 14-2	Benchmark	Strategische Asset Allokation	
Geldmarkt	EONIA TR	1,00%	
Aktien Global	MSCI World TR	15,00%	Aktien gesamt 12-29%
Aktien Euroland	MSCI Euroland TR	4,00%	
Aktien Emerg. Mark.	MSCI World EM TR	3,00%	
Anleihen Euroland	Barclays Euro Aggregate	33,00%	
Anleihen Euroland kurz	Barclays Euro Aggregate 1-3 Jahre	19,00%	
Anleihen Euro Staat	Barclays EURO Treasury	10,00%	
Anleihen USA (hedged)	Barclays US Aggregate hedged in Euro	7,00%	
Anleihen EM HC (hedged)	JPM EMBI Global TR hedged in Euro	5,00%	
Alternative Investments	3 M-Euribor + 100 BP	3,00%	

Performanceverlauf 2016 und seit Beginn





3

- 1 Pensionskassenmodell der Leopold-Franzens-Universität
- 2 Veranlagung
- 3 Allgemeines**

- staatliche Prämienförderung gem. §108a EStG für bis zu € 1.000,00 p.a. - Gutschrift auf Ihrem Pensionskassenkonto
- Prämienhöhe derzeit: **4,25%**
- Die Pension aus diesen Beiträgen ist zu **100% steuerfrei!**
- **geringe Verwaltungskosten**
- Nur **2,5% Versicherungssteuer** (4% für Lebensversicherungen)
- **Keine Besteuerung** der Kapitalerträge
- Transparente Vertragsparameter (Kontoinfo)

**Privat
vorsorgen...
mit der
staatlichen
Prämien-
förderung**

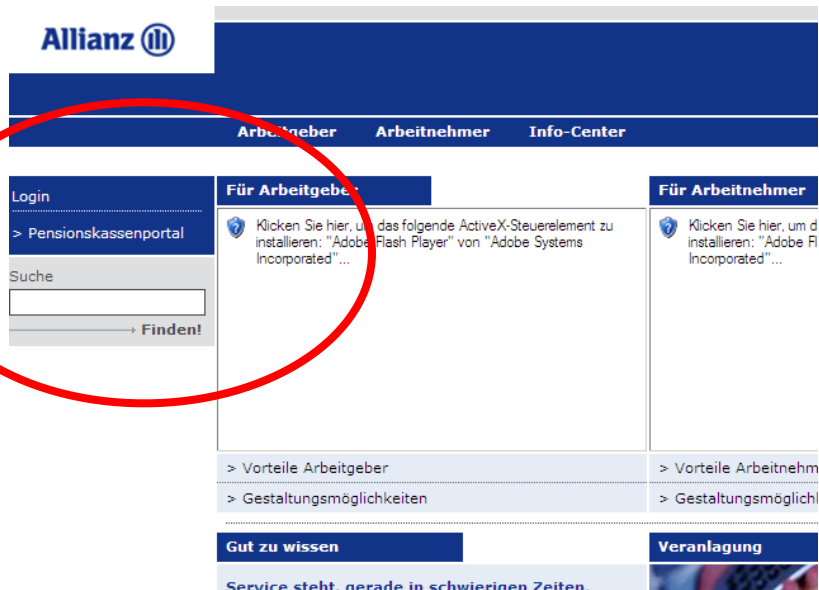
Wie kommen Sie in den Genuß der staatlichen Prämie?

- 1) Formular zur Anmeldung der Eigenbeiträge ausfüllen und an Ihre Personalabteilung schicken. Ihr gewünschter Beitrag wird monatlich vom Gehalt einbehalten.

 - 2) Formular für die Beantragung der staatlichen Prämie ausfüllen und an die Pensionskasse schicken
- Die Pensionskasse schreibt jährlich die staatliche Prämie Ihrem Pensionskassenkonto gut. Die Höhe ersehen Sie auf der jährlichen Kontoinformation.
- Sämtliche Formulare finden Sie im Pensionskassen-Portal!

**Beantragung
staatliche
Prämien-
förderung**

Pensionskassen-Portal



Allianz

Arbeitgeber Arbeitnehmer Info-Center

Login

> Pensionskassenportal

Suche

→ Finden!

Für Arbeitgeber

Klicken Sie hier, um das folgende ActiveX-Steuerelement zu installieren: "Adobe Flash Player" von "Adobe Systems Incorporated"...

Für Arbeitnehmer

Klicken Sie hier, um das folgende ActiveX-Steuerelement zu installieren: "Adobe Flash Player" von "Adobe Systems Incorporated"...

> Vorteile Arbeitgeber

> Vorteile Arbeitnehmer

> Gestaltungsmöglichkeiten

> Gestaltungsmöglichkeiten

Gut zu wissen

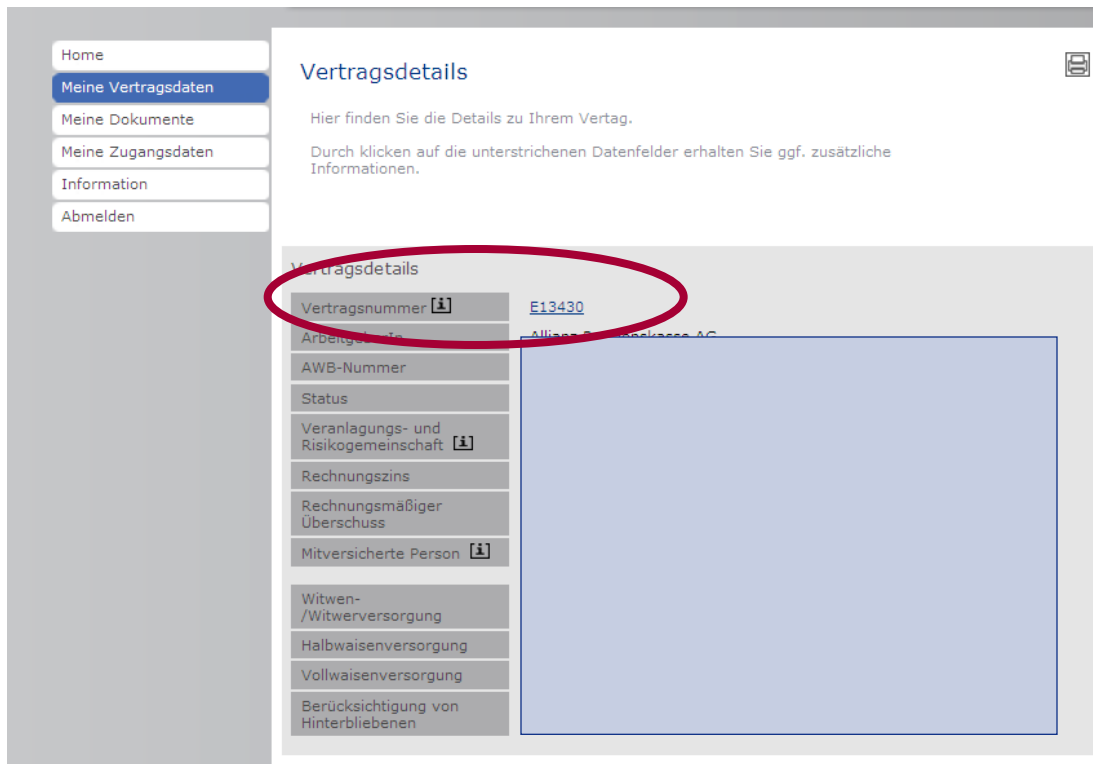
Service steht gerade in schwierigen Zeiten.

Veranlagung

Registrierung mit Ihrer persönlichen AWB-Nummer. Diese geben wir Ihnen in unserem Willkommenschreiben bekannt bzw. sehen Sie auf Ihrer jährlichen Kontoinformation.

Sämtliche Vertragsspezifische Unterlagen finden Sie in den VERTRAGSDETAILS unter der Vertragsnummer (beginnt mit E.....)

- Broschüre über das Pensionskassenmodell
- Formular für die Wahl des Single- oder Familienmodell
- Formular für die Meldung von LebensgefährtInnen
- Formular für die Anmeldung zur Leistung von Eigenbeiträgen
- Formular für die Beantragung der staatlichen Prämie gemäß § 108a EStG

Home

Meine Vertragsdaten

Meine Dokumente

Meine Zugangsdaten

Information

Abmelden

Vertragsdetails

Hier finden Sie die Details zu Ihrem Vertrag.

Durch klicken auf die unterstrichenen Datenfelder erhalten Sie ggf. zusätzliche Informationen.

Vertragsdetails

Vertragsnummer [\[i\]](#) E13430

Arbeitsvertrag Allianz Pensionskasse AG

AWB-Nummer

Status

Veranlagungs- und Risikogemeinschaft [\[i\]](#)

Rechnungszins

Rechnungsmäßiger Überschuss

Mitversicherte Person [\[i\]](#)

Witwen-/Witwerversorgung

Halbwaisenversorgung

Vollwaisenversorgung

Berücksichtigung von Hinterbliebenen

Herzlichen Dank!

Pia Langer-Weinlich

Leitung Key Account Management

Allianz Vorsorgekasse AG

Allianz Pensionskasse AG

Tel.: +43 5 9009 DW 80691

Fax: +43 5 9009 DW 70691

Mobil: +43 676 8782 60691

Pia.langer-weinlich@allianz.at

Haben Sie noch Fragen?

Alterspension zum 60. LJ			Alterspension zum 65. LJ		
Veranlagungserfolg			Veranlagungserfolg		
Alter	3%	5%	Alter	3%	5%
30	2.226,62	3.142,21	30	3.094,63	4.671,55
31	2.120,70	2.953,62	31	2.961,94	4.410,46
32	2.017,60	2.773,62	32	2.832,76	4.161,20
33	1.917,26	2.601,81	33	2.707,00	3.923,23
34	1.819,58	2.437,80	34	2.584,55	3.696,02
35	1.724,49	2.281,22	35	2.465,32	3.479,06
36	1.631,92	2.131,74	36	2.349,21	3.271,89
37	1.541,78	1.989,02	37	2.236,14	3.074,04
38	1.454,02	1.852,74	38	2.126,01	2.885,09
39	1.368,55	1.722,61	39	2.018,74	2.704,62
40	1.285,32	1.598,33	40	1.914,24	2.532,23
41	1.204,25	1.479,64	41	1.812,43	2.367,55

In der Broschüre finden Sie einen Blicktarif für Ihre Eigenbeiträge

Erklärendes Beispiel:

Eine 40-jährige Frau bzw. ein 40-jähriger Mann leistet ab dem Jahr 2014 einen Eigenbeitrag von € 1.000,00. Dies ergibt zum Pensionsalter 60 bei einem Veranlagungsergebnis von 3% eine jährliche Alterspension in Höhe von € 1.285,32. Liegt das jährliche Veranlagungsergebnis bei 5%, beträgt die Alterspension € 1.598,33.