

# POSITIVE ENTWICKLUNG IHRER ZUSATZPENSION

**Viele Leserinnen und Leser des GÖD-Magazins sind Begünstigte der Bundespensionskasse und erhalten künftig von ihr eine Zusatzpension. Sie dürfen sich über eine gute Wertentwicklung der veranlagten Beträge auch wieder im vergangenen Kalenderjahr freuen: Im Jahr 2018 lag die Performance bei plus 2,7 Prozent. Dieses Ergebnis ist besonders erfreulich, bedenkt man, dass es mit einer konservativen Veranlagung in einem schwierigen Umfeld erreicht wurde.**

VON MAG. ALEXANDER HORNICH



**D**ie Wertentwicklung der Bundespensionskasse war auch im Vorjahr erfreulich, trotz der besonders herausfordernden Situation an den Kapitalmärkten. Wir waren 2018 die einzige österreichische Pensionskasse, die eine positive Performance erwirtschaften konnte“, betont Marcus Klug, Vorstandsmitglied in der Bundespensionskasse, der größten betrieblichen Pensionskasse Österreichs. „Vor allem unsere frühzeitig verstärkten Investments in Immobilienfonds sorgten dabei für die notwendige Stabilisierung unserer auch langfristig guten Performance. Die für diesen Veranlagungserfolg erforderliche strategische Ausrichtung wurde und wird im Vorfeld im Aufsichtsrat ausgiebig erörtert.“

Nicht nur die Jahresperformance 2018 liegt bei beachtlichen 2,7 Prozent. Auch die Fünf-Jahres-Performance beträgt 4,1 Prozent p.a. und die 15-Jahres-Performance 3,7 Prozent p.a.

„Die nachhaltige und langfristige Perspektive steht bei unserer Veranlagung im Zentrum. Es ist uns wichtig, für unsere Begünstigten ein bestmögliches Ergebnis zu erreichen. Darüber hinaus veranlagten

wir nach ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien“, so Klug. Die Bundespensionskasse orientiert sich dabei an den Regelungen der Vereinten Nationen für verantwortungsvolles Investieren, den sogenannten „United Nations supported Principles for Responsible Investment“ (UN PRI). Diese Prinzipien zielen darauf ab, ein nachhaltiges Portfolio zu managen, das auf die Umwelt sowie auf ethische und soziale Faktoren Rücksicht nimmt.

## **Neues Pensionskassengesetz**

Hohe Standards, denen die Bundespensionskasse verpflichtet ist, setzt auch die Novelle des Pensionskassengesetzes, die Anfang 2019 in Kraft getreten ist: Unter anderem wurden neue Anforderungen an die Unternehmensführung formuliert, insbesondere dem Risikomanagement wurden höhere gesetzliche Verpflichtungen auferlegt. „Die Pensionskassengesetz-Novelle setzt neue europäische Vorgaben für eine gute und sichere Zusatzpension um. Die meisten dieser Vorgaben waren in Österreich schon seit langem erfüllt. Die Novelle macht das österreichische Pensions-

FOTOS: TIBOR RAUCH • HJBC/GETTY IMAGES/ISTOCKPHOTO



**BUNDESPENSIONSKASSE**  
Aktiv für Ihre Vorsorge

kassen-System nun noch sicherer und besser, ist jedoch mit Mehraufwänden bei der Pensionskasse verbunden“, erklärt Klug weiter.

### So entwickeln sich die Zusatzpensionen

Begünstigte der Bundespensionskasse erhalten im Mai/Juni eine detaillierte Information, mit der sie sich selbst ein Bild über den aktuellen Stand ihrer Zusatzpensionen machen können:

- Aufstellung über die Beiträge, die vom Dienstgeber bezahlt wurden
- Aufstellung der entrichteten Eigenbeiträge
- Hochrechnungen der Alterspension in unterschiedlichen Varianten
- mit und ohne zukünftige Beiträge
- für zwei beispielhaft angenommene Pensionsantrittsalter
- mit drei beispielhaft angenommenen langfristigen Veranlagungsergebnissen

Daneben findet sich im Schreiben der Bundespensionskasse auch noch eine Veranlagungsinformation. Sie stellt nicht nur die Jahresperfor-

mance dar, sondern auch wie die Veranlagung der Pensionskasse grundsätzlich gestaltet ist, wie sich die Kapitalmärkte entwickelt haben, wie hoch die Performance der letzten Jahre einzeln und im Durchschnitt gewesen ist und wie der Ausblick von den Experten der Bundespensionskasse beurteilt wird.

Begünstigte, die sich mehrmals jährlich über die Veranlagung informieren wollen, sollten die Rückseite der Veranlagungsinformation beachten: Dort finden sie ihre Zugangsdaten, um unter [www.bundespensionskasse.at](http://www.bundespensionskasse.at) auf die quartalsweisen Informationen über die Veranlagung online zuzugreifen.

### Staatliche Prämie von 4,25 Prozent nutzen

Auf der Website der Bundespensionskasse gibt es Informationen, wie Eigenbeiträge geleistet oder erhöht werden können, um von der Veranlagung der Bundespensionskasse und der staatlichen Prämie in Höhe von 4,25 Prozent bestmöglich zu profitieren.

### Über die Bundespensionskasse

Die Bundespensionskasse AG ist eine betriebliche Pensionskasse im Alleineigentum des Bundes, die 1999 unter Mitwirkung der Gewerkschaft Öffentlicher Dienst gegründet wurde, ursprünglich speziell für Zusatzpensionen von Vertragsbediensteten des Bundes. Seit vielen Jahren ist das Unternehmen auch für die Zusatzpensionen der Beamtinnen und Beamten des Bundes, der Landeslehrerinnen und Landeslehrer sowie für DienstnehmerInnen verschiedenster ausgegliederter Rechtsträger des Bundes zuständig. Das Vermögen, das von der Bundespensionskasse zugunsten ihrer aktuell 233.000 Begünstigten veranlagt wird, hat im Februar 2019 die Grenze von einer Milliarde Euro überschritten. ●



„Die nachhaltige und langfristige Perspektive steht bei unserer Veranlagung im Zentrum.“

MARCUS KLUG,  
VORSTANDSMITGLIED DER  
BUNDESPENSIONSKASSE