

AKTUELLER STAND IHRER ZUSATZPENSION

VIELE LESERINNEN UND LESER DES GÖD-MAGAZINS ERHALTEN DEMNÄCHST POST VON DER BUNDESPENSIONSKASSE. DIE DARIN ENTHALTENE JAHRESINFORMATION INFORMIERT SIE ÜBER DEN AKTUELLEN STAND IHRER ZUSATZPENSION. ANGESICHTS DER NIEDRIGEN ZINSEN IST DIE JAHRESPERFORMANCE 2015 BESONDERS ERFREULICH: MIT EINER KONSERVATIVEN VERANLAGUNG BETRUG SIE BEACHTLICHE DREI PROZENT!

Text: Dr. Johannes Ziegelbecker

Die Wertentwicklung der Bundespensionskasse stellt sich trotz der allgemein schwierigen Kapitalmarktsituation absolut erfreulich dar: So beträgt die Jahresperformance 2015 beachtliche 3 Prozent. Auch die mittel- bzw. langfristige Performance weist respektablere Ergebnisse auf, denn die Fünf-Jahres-Performance beträgt 3,8 Prozent p.a. und die 15-Jahres-Performance ebenso erfreuliche 3,4 Prozent p.a.

Natürlich hängt die Wertentwicklung auch vom allgemeinen Umfeld ab, weshalb es zunehmend herausfordernd ist, solche Ergebnisse trotz des allgemein niedrigen Zinsniveaus zu erreichen. Dennoch bleibt festzuhalten, dass sich die Performance der Bundespensionskasse seit ihrer Gründung durchaus sehen lässt, wie die abgebildete Grafik mit dem Vergleich zu anderen Pensionskassen zeigt.

Mit ein Grund für die erfolgreiche Veranlagung der Bundespensionskasse ist die nachhaltige und langfristige Perspektive. So ist die Bundespensionskasse bestrebt, ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien auch in ihrer Veranlagung Rechnung zu tragen. Die Bundespensionskasse orientiert sich dabei an den



Regelungen der UNO für verantwortungsvolle Veranlagung, 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.

NACHHALTIGE INVESTMENTS

Im Lichte der nachhaltigen, langfristigen Ausrichtung der Bundespensionskasse erfolgten zuletzt auch Investments in erneuerbare Energien. Es handelt sich dabei um eine Investition in einen Fonds für erneuerbare Energien, der unter anderem Beteiligungen im Bereich Windkraftanlagen, Wasserkraftwerke und Solaranlagen hält.

Ebenso ist es der Bundespensionskasse gelungen, für das Vermögen ihrer Begünstigten einen Ankauf von Forstflächen in Skandinavien abzuschließen. Selbstverständlich legen die Veranlagungsexperten der Bundespensionskasse dabei großen Wert auf eine nachhaltige Bewirtschaftung des Waldes, um neben der Erwirtschaftung von entsprechenden Erträgen auch gesunde Forstflächen zu erhalten.

Der langfristige Veranlagungserfolg der Bundespensionskasse seit ihrer Gründung rund um die Jahrtausendwende zeigt, dass die Vermögensveranlagung auch im Vergleich zu den anderen Marktteilnehmern eine positive Entwicklung aufweist (Grafik rechts).



Um für eine genussvolle Zeit während der Pension vorzusorgen, sind Eigenbeiträge ein steuerlich vorteilhafter Weg.

JETZT STAATLICHE PRÄMIE NUTZEN

Wenn Sie vom Veranlagungserfolg der Bundespensionskasse noch stärker profitieren wollen, dann machen Sie es wie rund 15.000 Ihrer Kolleginnen und Kollegen: Ergänzen Sie die Beiträge Ihres Dienstgebers freiwillig durch sogenannte Eigenbeiträge, um noch besser für Ihre Pension vorzusorgen.

Am besten starten Sie die Zahlung von Eigenbeiträgen, indem Sie gleichzeitig die staatliche Prämie von aktuell bis zu 42,50 Euro nach § 108a EStG ausnützen. Sie erhalten diese staatliche Prämie auch dann, wenn Sie schon eine „Bausparprämie“ oder eine Prämie für eine „prämiengünstige Zukunftsvorsorge“ erhalten.

Außerdem können Sie sich darüber freuen, dass die späteren Pensionsauszahlungen Ihrer prämiengeforderten Eigenbeiträge vollkommen steuerfrei sind! Mit Eigenbeiträgen können Sie jederzeit starten. Der Aufwand dafür ist minimal, und das Servicecenter der Bundespensionskasse berät Sie auch gerne persönlich unter 01/503 07 41-1990.

Wertentwicklung der Veranlagung der Bundespensionskasse seit Gründung im Vergleich



STATUS QUO IHRER ZUSATZPENSION

Bis Ende Juni erhalten Sie mit Ihrer persönlichen Jahresinformation der Bundespensionskasse die bewährten Details zum aktuellen Stand Ihrer Zusatzpension. Folgende Informationen erhalten Sie dann per Post:

- Aufstellung über jene Beiträge, die von Ihrem Dienstgeber bezahlt wurden
- Aufstellung der eventuell von Ihnen entrichteten Eigenbeiträge für das Jahr 2015
- Hochrechnungen Ihrer Alterspension in unterschiedlichen Varianten
 - mit und ohne zukünftige Beiträge
 - für zwei Pensionsantrittsalter
 - mit drei verschiedenen Varianten von Veranlagungsergebnissen

Zusätzlich findet sich in dem Schreiben auch noch eine Veranlagungsinformation. Sie stellt dar, 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.

Falls Sie sich mehrmals jährlich über die Veranlagung informieren wollen, so beachten Sie besonders die Hinterseite der Veranlagungsinformation: Dort finden Sie Ihre Zugangsdaten, um unter www.bundespensionskasse.at auf diese quartalsweisen Informationen online zuzugreifen.

Tipp: Auf dieser Website findet sich auch ein Video, in dem Ihre Pensionsvorsorge der Bundespensionskasse näher erläutert wird.