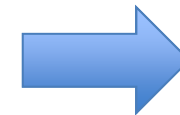




## Wechsel der Vorsorgekasse

... (warum) macht das Sinn?





## Der aktuelle Fall (14)

### Wie haben sich die betrieblichen Vorsorgekassen entwickelt?

Die betrieblichen Vorsorgekassen (bVK) sind seit 10 Jahren am Markt, verwalten zwischenzeitlich ein Vermögen von rund € 5, 2 Mia. für 2,8 Mio. Anwartschaftsberechtigte.

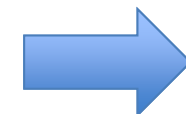
Die Anlageerträge bewegten sich in dieser Zeit zwischen -1,97% p.a. und 5,47% p.a. (alle bVK's). Wobei innerhalb der Kassen die Unterschiede bis zu 8% (!) betragen.

### Wann ist ein Wechsel der bVK überlegenswert?

- grundsätzlich dann, wenn die Chance besteht mit weniger Kosten mehr Erträge zu erwirtschaften
- für manche ist eine Zinsgarantie (nur 1 Kasse) von Interesse
- manche Kassen lassen einen guten Service vermissen
- die Veranlagungspolitik ist nicht oder zu wenig auf sozial-ökologische Themen ausgerichtet
- und vor allem: „*das Bessere ist der Feind des Guten*“

### Worauf ist bei einem Wechsel zu achten?

Zunächst auf den Kündigungstermin. Sofern nicht eine kürzere Kündigungsfrist vereinbart wurde, muss die Kündigung bis spätestens 30.06. bei der bVK einlangen damit sie per 01.01. des Folgejahres wirksam wird.





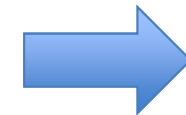
## Der aktuelle Fall (14)

### Wie geht ein Wechsel vor sich?

Ist eine Ausschreibung erforderlich (Vergabegesetz) so ist der Schwellenwert zu ermitteln (laufende Kosten pro Jahr\*4) – je nach Anzahl der betroffenen Mitarbeiter kann eine Direktvergabe erfolgen oder muss ein z.B. 2stufiges Vergabeverfahren abgewickelt werden.

Der Ablauf (unabhängig von einer Ausschreibung) sieht jedenfalls so aus:

1. Prüfung der Kündigungsmöglichkeit des Beitrittsvertrages der aktuellen bVK (zum 30.06. oder 30.09.)
2. Wahl der neuen bVK, die die Übernahme der Anwartschaftsberechtigten bestätigt ( § 12 BMSVG)
3. Kündigung des Beitrittsvertrages mit der bestehenden bVK
4. Abschluss eines Beitrittsvertrages mit der neuen bVK (diese meldet den Wechsel der jew. GKK)
5. Interne Information der vom Wechsel betroffenen MitarbeiterInnen (i.S. § 9 BMSVG)
6. Ab dem 01.01. werden die Beiträge von der GKK an die neue bVK überwiesen
7. Im März erfolgt die Vermögensübertragung in die neue bVK ( § 12 BMSVG)





## Der aktuelle Fall (14)

Was tun mit Altabfertigungsansprüchen?

### **Vollübertritt in die bVK**

- Bis 100% der Alt-Ansprüche können in die bVK übertragen werden. Dort sind sie dann unverfallbar

### **Rückdeckungsversicherung**

- Mittels einer „klassischen“ Rückdeckungsversicherung werden die Ansprüche kontinuierlich angespart und das Todesfallrisiko (= 50% des Abfertigungsanspruches) versichert

### **Auslagerungsversicherung (Rz 3369a EStR)**

- Eine Rückdeckungsversicherung, bei der der Mitarbeiter Begünstigter ist und das Unternehmen die Verpflichtung noch während des Ansparvorganges aus der Bilanz bekommt

### **Was ist generell zu beachten?**

Ziehen Sie bei allen Fragen im Zusammenhang mit einem Wechsel der Vorsorgekasse oder der Auslagerung von Alt-Abfertigungen einen Experten hinzu. Es gilt eine Reihe von arbeits-, steuer-, sozialversicherungsrechtlichen Maßnahmen „mit sicherer Hand“ abzuwickeln. Von Spezialisten begleitete Projekte kommen auf längere Sicht gesehen günstiger als so manche spätere „Reparatur“.

[Wir stehen gerne zur Verfügung!](#)

[Zur Liste der bVK's](#)



## Der aktuelle Fall (14)

### **APK Vorsorgekasse AG**

*1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1 Kassenleitzahl 71100*

*4020 Linz, Stahlstraße 2-4 office@apk-vk.at*

*T +43 (0)5 0275-50 <http://www.apk-vk.at>*

*F +43 (0)5 0275-5609*

### **BAWAG Allianz Vorsorgekasse AG**

*1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105 Kassenleitzahl 71500*

*T +43 (0)1 87807-80181 bawagallianz@vk-service.at*

*F +43 (0)1 87807-40128 <http://www.bawag-allianz-vk.at/>*

### **BONUS Vorsorgekasse AG**

*1030 Wien, Traungasse 14-16 Kassenleitzahl 71200*

*T +43 (0)1 994 99 74 kundenservice@bonusvorsorge.at*

*F +43 (0)1 994 99 74-1999 <http://www.bonusvorsorge.at/vk>*

### **BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH**

*1050 Wien, Kliebergasse 1a Kassenleitzahl 71900*

*T +43 (0)5 795 79-3000 buak-bvk@buak.at*

*F +43 (0)5 795 79-93 0 99 <http://www.buak-bvk.at>*

### **fair-finance Vorsorgekasse AG**

*1080 Wien, Alser Straße 21 Kassenleitzahl 71150*

*T +43 (0)810 810 061 info@fair-finance.at*

*F +43 (0)1405 71 71-71 <http://www.fair-finance.at>*

### **Niederösterreichische Vorsorgekasse AG**

*3100 St. Pölten, Neue Herrengasse 10 Kassenleitzahl 71700*

*T +43 (0)2742 90555-7160 office@noevk.at*

*F +43 (0)2742 90555-7120 <http://www.noevk.at>*

### **Valida Plus AG**

*1020 Wien, Ernst-Melchior-Gasse 22 Kassenleitzahl 71300*

*T +43 (0)1 316 48-0 plus@valida.at*

*F +43 (0)1 316 48-6020 <http://www.valida.at>*

### **VBV – Vorsorgekasse AG**

*1020 Wien, Obere Donaustraße 49-53 Kassenleitzahl 71600*

*T +43 (0)1 217 01-8500 info@vorsorgekasse.at*

*F +43 (0)1 217 01-8260 <http://www.vorsorgekasse.at>*

### **VICTORIA-VOLKSBANKEN Vorsorgekasse AG**

*1110 Wien, Modecenterstr. 17, Objekt 3*

*Ergo Center, Businesspark Marimum Kassenleitzahl 71800*

*T +43 (0)1 313 41-6960 vk@victoria.at*

*F +43 (0)1 313 41-96960 <http://www.vvmvk.at>*