fair-finance

VORSORGEKASSE • IMMOBILIEN • FONDS

Ihre persönliche Betreuung

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Dr. Maria Schietz
0676/ 341 30 78
schietz@fair-finance.at

Marktentwicklung

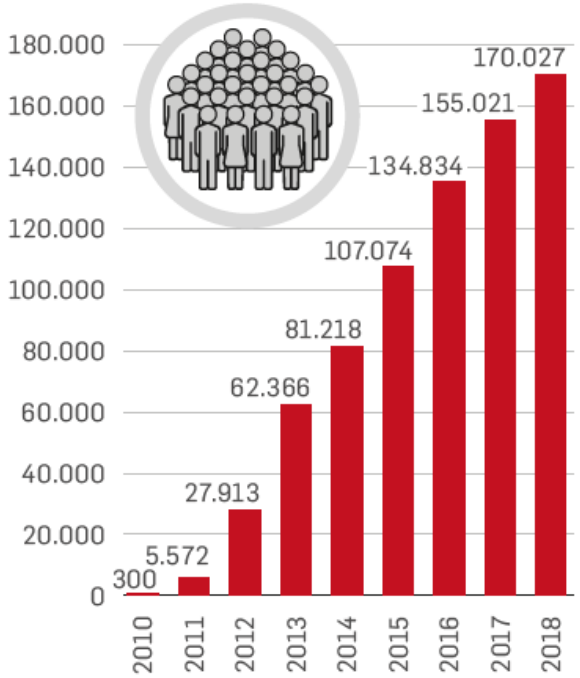
Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Markt der Vorsorgekassen	2017	2018
Anwartschaften (Konten)	9.274.753	9.124.103
Vermögen in Mio. EUR	10.610,09	11.496,31
Auszahlungen in Mio. EUR	457,6	489,96
fair-finance Vorsorgekasse	**2017**	**2018**
Anwartschaftsberechtigte (Köpfe)	309.040	347.909
Vermögen in Mio. EUR	461,98	539,76
Auszahlungen in Mio. EUR	20,67	23,55

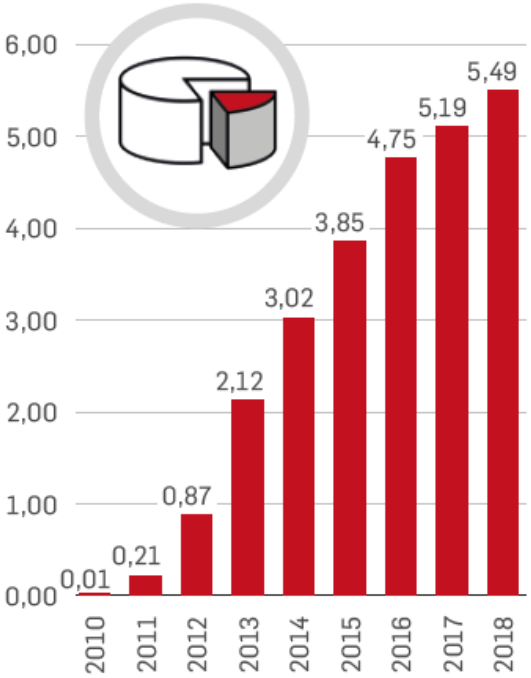
Entwicklung – Geschäftsverlauf

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

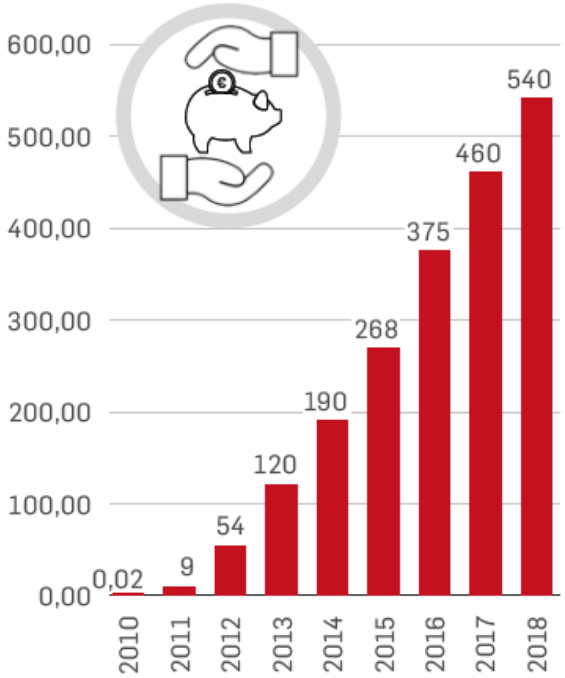
Aktive Anwartschaftsberechtigte



Marktanteil in %



Verwaltetes Vermögen Mio. EUR



Stetes Wachstum auch des Betriebserfolges!

Erfolgsbeteiligung rd. EUR 120.000 für KundInnen für 2018 gutgeschrieben

Marktanteil

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

7 der 22 größten Weltmarktführer sind bereits fair-finance Kunden

Stand Juni 2017; Quellen: eigene Angaben d. Unternehmen, Firmenbuch, Internet-Recherchen

GEWINN
DAS WIRTSCHAFTSMAGAZIN FÜR IHREN PERSÖNLICHEN VORTEIL

Die 120 größten Weltmarktführer aus Österreich (Rang 1–60)

	Rang	Name	Weltmarktführer für	Umsatz in Mio. Euro
	1.	Magna	Pkw-Getriebe Allrad (Powertrain)	34.500,00
	2.	voestalpine	Weichentechnologie, Schienen und Spezialedelstahl	11.294,50
	3.	Andritz	Anlagen und Ausrüstungen für Wasserkraftwerke und Industrie	6.039,00
fair-finance	4.	Red Bull	Energydrinks	6.029,00
	5.	Novomatic	Gaming-Technologie	4.400,00
fair-finance	6.	Swarovski	Glaskristallsteine	3.370,00
fair-finance	7.	Alpla	Kunststoffverpackung	3.250,00
fair-finance	8.	Wienerberger	Ziegeln und Ziegelwandsysteme	2.973,80
	9.	Agrana	Fruchtzubereitung und Fruchtsaftkonzentrate	2.561,30
	10.	Mayr-Melnhof	Karton- und Faltschachteln aus Recycling-Material	2.272,70
	11.	Lenzing	Erzeugung botanischer Cellulosefasern	2.134,10
	12.	Blum	Möbelbeschläge	1.655,83
fair-finance	13.	RHI	Feuerfestmaterialien	1.651,00
	14.	Greiner Gruppe	Fensterprofilwerkzeugen (Extrusionslinien)	1.475,00
	15.	Kapsch (Gruppe)	vollelektronische Mautsysteme, GSM-R	1.406,80
	16.	AVL List Gruppe	Antriebssysteme, Motorenmesstechnik und Testsystem	1.400,00
	17.	Engel	Spritzgießmaschinen	1.360,00
fair-finance	18.	Palfinger	Lkw-Knickarmkrane	1.357,00
	19.	Zumtobel (Tridonic)	intelligente Lichtlösungen und Komponenten	1.356,50
	20.	KTM Industries (Gruppe)	Offroad-Motorräder	1.343,00
	21.	Doka (Umdasch Group)	Schalungstechnik	1.215,00
fair-finance	22.	Plansee	Hochleistungswerkstoffe aus Molybdän und Wolfram	1.182,00

Referenzen

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Wittmann Battenfeld
Almi
DEICHMANN
Grüne Erde
Ströck
FACHHOCHSCHULE KÄRNTEN
SALESIANER MIETTEX
ÖAW Österreichische Akademie der Wissenschaften
BRAU UNION ÖSTERREICH
OSD
Spitz
LINDT & SPRÜNGLI
vetropack
KSV1870
josko FENSTER & TÜREN
bene
s.Oliver
MPREIS
FONDS SOZIALES WIEN
Stadt Wien
SONNENTOR Da wächst die Freude.
LIEBHERR
HILFSWERK
AKNÖ
ÖWD SECURITY
KONE
Gebrüder Weiss
Pfanner
PRIVATKLINIK HOCHRUM
Red Bull
TGW
VKI
AUGARTEN WIEN
wienholding
EATON
BREGENZER FEST SPIELE
RAUCH
G*GRASS
HORNBACH Es gibt immer was zu tun.
ALPLA
RHI
Schlumberger seit 1842
TEAM7
Dr.Oetker
INTERSPORT
russmedia new. every day.
ATOMIC
SWAROVSKI
www.hartlauer.at Hartlauer
baumit.com
Diakonie de La Tour
PLANSEE
volkshilfe. WIEN
Wienerberger
PALFINGER
RHOMBERG
caritas
dm HIER BIN ICH MENSCH HIER KAUF ICH EIN
Eternit
pro mente wien
pro mente oö
Herba Chemosan Apotheker-AG
Lagermax
HUBER TRICOT
BWT BEST WATER TECHNOLOGY
DB SCHENKER
FEIN JERSEY GROUP
getzner TEXTIL AG
ÖSTERREICHISCHES ROTES KREUZ SALZBURG
Aus Liebe zum Menschen.
Internorm
UBIMET
mazda

Auszeichnungen und Awards, Auszug

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

zum 4. Mal in Folge Gewinn des Awards Most Socially Responsible Pension Fund Winner Central Europe

Umweltzeichen gem. Richtlinie UZ 49 *Nachhaltige Finanzprodukte* für fair-finance Fonds

höchste Auszeichnung der Branche für das nachhaltige Veranlagungs-portfolio durchgehend seit 2011

Selbstverpflichtung, die sechs Prinzipien für nachhaltiges Investieren umzusetzen

Auszeichnung für bemerkenswerte und Innovative Änderungen in der globalen Finanzwelt

Gründungsmitglied des Netzwerkes gleichgesinnter Investoren - für einen zielgerichteten Dialog

Seit 2918 sind wir klimaneutrales Unternehmen und haben unseren CO_2 Abdruck durch den Ankauf von Zertifikaten kompensiert

europaweiter Zusammenschluss, um Nachhaltigkeit über den Weg der Finanzmärkte zu fördern.

Informationen Abfertigung NEU

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

- **Wen betrifft Abfertigung Neu?**

  Alle Personen deren Dienstverhältnis nach dem 1.1.2003 begonnen hat, fallen in das System der Abfertigung Neu. Der Arbeitgeber leistet die Beiträge über die Krankenkasse an die Vorsorgekasse. Der Mitarbeiter hat keinen Anspruch mehr gegen das Unternehmen.
  Das System der Abfertigung Neu löst das Altabfertigungssystem ab.

- **Wie viel wird für die Mitarbeiter eingezahlt?**

  Es werden 1,53 % des Bruttogehalts vom Arbeitgeber über die Krankenkasse an die Vorsorgekasse eingezahlt. In Sonderfällen werden die Beiträge vom FLAF oder AMS übernommen.

- **Wie werde ich über meinen Kontostand am Laufenden gehalten ?**

  Sie erhalten für aktive Konten einmal im Jahr eine Kontoinformation, für stillgelegte Konten alle 3 Jahre. Es besteht die Möglichkeit einer Online Registrierung – damit haben Sie Zugang zu Ihrem Onlineportal und können sich jederzeit über Ihren Kontostand informieren.

Informationen Abfertigung NEU

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Wann habe ich einen Verfügungsanspruch?

Einen Verfügungsanspruch hat der Mitarbeiter, wenn er einerseits mindestens 36 Beitragsmonate im System der Abfertigung Neu hat (Dienstverhältnisse werden zusammengerechnet; das erste Monat bei einem neunen Dienstgeber ist immer beitragsfrei) und andererseits ein anspruchsauslösender Beendigungsgrund des Dienstverhältnisses vorliegt, also:

- einvernehmliche Auflösung
- Zeitablauf
- berechtigter vorzeitiger Austritt
- Kündigung während einer Teilzeitbeschäftigung laut Mutterschafts-oder Väterkarenzgesetz
- Erreichung des vorzeitgen Pensionsalters
- Pensionierung
- 5 Jahre kein aufrechtes Dienstverhältnis in Österreich

Wie werde ich über meinen Verfügungsanspruch informiert?

Sie erhalten ein Verfügungsformular per Post an Ihre Heimatadresse zugeschickt und haben dann 6 Monate zur Beantwortung Zeit.

Wie lange dauert die Auszahlung?

Im Normallfall erhalten Sie im Folgemonat nach Eingang der Unterlagen das Guthaben überwiesen.

Informationen Abfertigung NEU

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Muss ich mir meine Abfertigungsanwartschaft auszahlen lassen

Es bestehen verschiedenen Möglichkeiten den Verfügungsanspruch auszuüben:

- Sie können das Geld zu Ihrer aktuellen Vorsorgekasse übertragen lassen
- Sie können es unter Abzug von 6 % Steuern auszahlen lassen
- Sie können es steuerfrei an eine Pensionskasse überweisen lassen.

Treffen Sie innerhalb von 6 Monaten keine Entscheidung, wird das Geld weiterveranlagt.

Was passiert mit Konten von vorherigen Arbeitgebern?

Konten vorheriger Arbeitgeber, über die nicht verfügt werden konnte, bleiben bei der Vorsorgekasse dieser Arbeitgeber liegen. Über die Entwicklung des Kontostands erhält man alle drei Jahre eine Kontoinformation.

Seit 2008 besteht die Möglichkeit der kostenfreien Kontozusammenführung.

Was passiert im Todesfall eines Anwartschaftsberechtigten?

Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses durch Tod des Anwartschaftsberechtigten, steht die Abfertigung dem Ehepartner oder dem eingetragenen Partner sowie den Kindern (Wahl-, Pflege- und Stiefkinder) zu gleichen Teilen zu , sofern für diese Kinder zum Zeitpunkt des Todes Familienbeihilfe gem. Familienausgleichsgesetz bezogen wird.

Entwicklung – Performance

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

Performance seit Markteintritt fair-finance p.a. in % (2010 – 2018)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	p.a.
Allianz	2,12	-0,40	4,16	2,76	4,24	0,51	2,45	1,38	-1,59	1,74
APK	3,00	0,76	3,86	2,80	3,33	-0,66	2,55	2,29	-3,54	1,83
Bonus	3,27	-0,99	3,28	4,06	5,56	0,90	0,71	2,13	-2,59	1,81
BUAK	1,78	1,38	6,06	3,09	5,99	1,21	2,04	0,92	-2,11	2,26
fair-finance	4,65*	9,67	6,23	3,33	5,95	0,03**	2,39	2,54	-0,68***	3,79
NÖVK	1,57	0,96	5,49	0,88	4,18	1,46	3,59	2,20	-1,25	2,12
Valida	3,40	1,66	4,48	3,19	2,76	1,30	2,41	3,00	-2,20	2,22
VBV	2,00	-0,25	4,19	2,39	4,23	1,93	2,24	1,94	-1,72	1,88

* 2010 annualisierter Wert (erzielte Performance 2. HJ. 2010 nach OeKB 2,54 % + Benchmarkperformance 1.HJ. 2010)
** Zinsgarantie fair-finance 1,75 %
*** Zinsgarantie fair-finance 0,75 %

5-Jahres-Performance pro Jahr in % (2014 – 2018)
fair-finance 2,05 Nr.1

3-Jahres-Performance pro Jahr in % (2016 – 2018)
fair-finance 1,42 Nr. 2

1-Jahres-Performance in % (2018)
fair-finance -0,68 Nr. 1

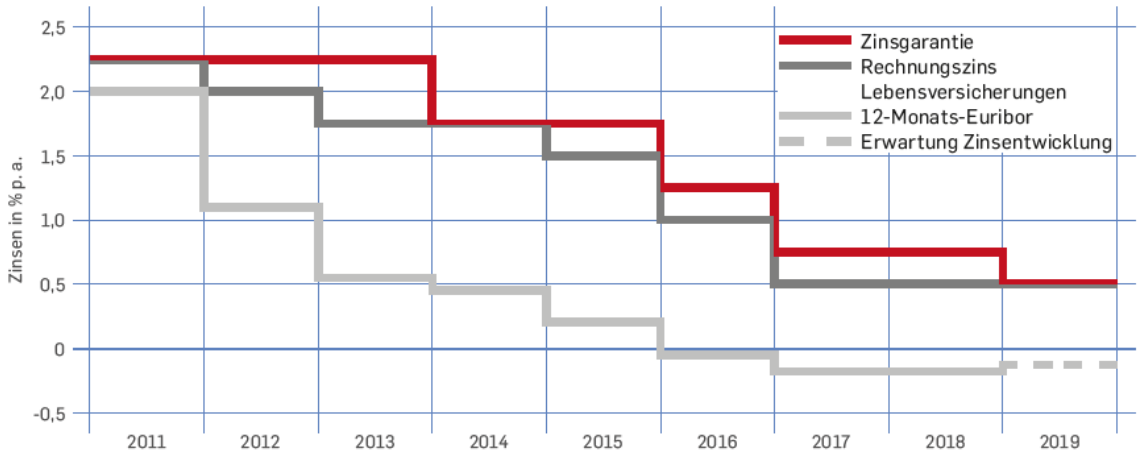
Einzigartige Mindestzinsgarantie

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

- Zinsgarantie wirkt auf die Netto- bzw. Übertragungsbeträge, daher implizite Garantie auf den Kontostand zum Übertragungsstichtag
- funktioniert wie Kapitalgarantie - Anwendung bei Auszahlung, aber nicht bei zukünftiger Übertragung
- Garantiehöhe 0,50 % für 2019 (Festlegung jährlich durch den Vorstand mit Zustimmung des Aufsichtsrates)

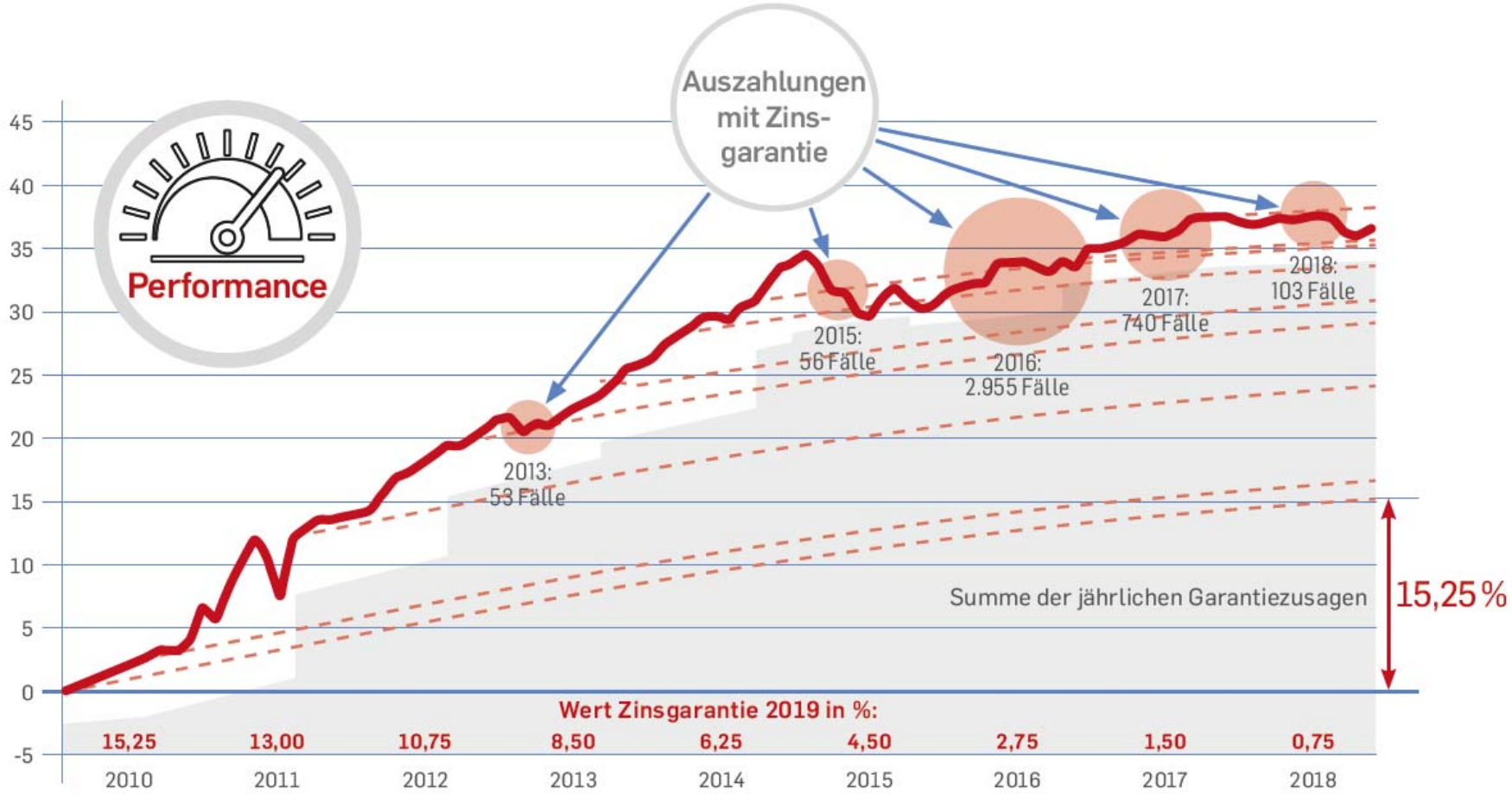
Einzigartige Mindestzinsgarantie – Mehrwert ohne zusätzliche Gebühren und ohne Nachteile

ENTWICKLUNG ZINSGARANTIE



Veranlagung – Schaubild

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

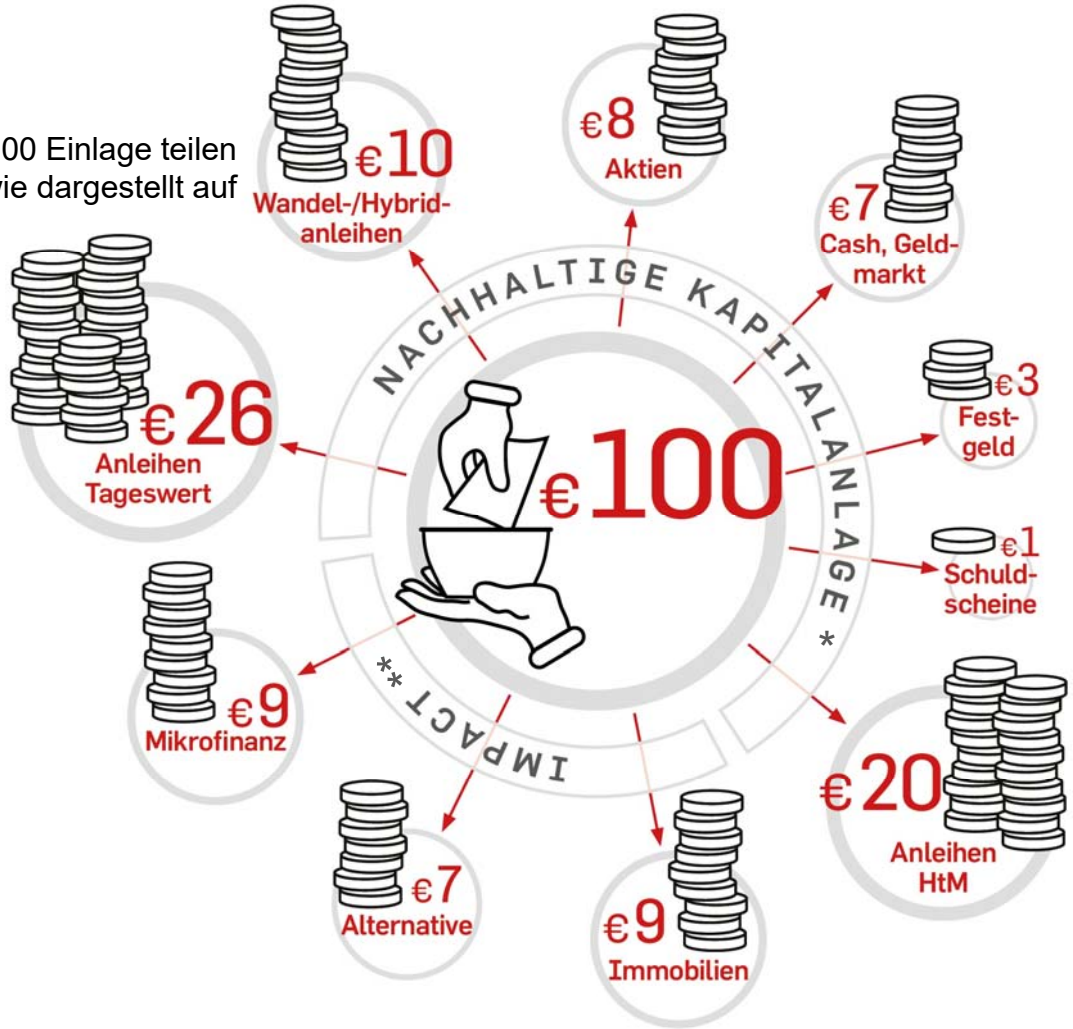


Kostengünstige Veranlagung und Unabhängigkeit bringen Vorteile – Total Expense Ratio (TER) rd. 1%

Wirkung der Kapitalanlage

Der faire Unterschied. fair-finance VORSORGEKASSE AG

EUR 100 Einlage teilen sich wie dargestellt auf



* **19 Ausschlusskriterien** unserer nachhaltigen Veranlagungsrichtlinie reduzieren das Universum um 25 %. **Best-In-Class** – Ansatz setzt die hohen ethischen Werte und **ESG**-Ziele (Environment Social Governance) nach Vorgaben des Kundenbeirats um.

** Impactstarke und teilweise **CO_2-reduzierende** Investments in Mikrofinanz, Privat Debt, alternative Energie, Aufforstung und Social Business Finanzierung, um neben der finanziellen auch eine **soziale Rendite** zu erwirtschaften.