

Home (/) > BAV-Newsletter Übersicht (/n1123ba456) > Archiv (/n1123ba456/uebersicht) > Februar 2016 (/n1123ba456/uebersicht/02_2016) > BONUS Vorsorge-/ und Pensionskasse

BONUS senkt die Kosten

Neues vom Markt

Nun ist es fix: Mit dem „Closing“ vom 21. Dezember 2015 ist die BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft Alleineigentümerin der VICTORIA-VOLKSBANKEN Pensionskassen Aktiengesellschaft und die BONUS Vorsorgekasse AG integriert die VICTORIA-VOLKSBANKEN Vorsorgekasse AG. Damit wird die Marktposition in der betrieblichen Altersvorsorge signifikant ausgebaut.

Zudem wurde die **Generali Pensionskasse AG mit der BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft** per Stichtag 30. Juni 2015 rückwirkend verschmolzen. Die Beteiligung der Generali Holding Vienna AG an der BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft wurde von 12,5 Prozent auf 50,0 Prozent erhöht. „Damit steigt unser Marktanteil im Bereich der überbetrieblichen Pensionskassen von 2,5 Prozent auf 6,7 Prozent“, so Peter Deutsch, Vorstandsvorsitzender der BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft. „Bei den Vorsorgekassen sind wir mit knapp 10,0 Prozent Marktanteil der viertgrößte Anbieter unter neun Mitbewerbern.“



Das verwaltete Vermögen der BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft und der BONUS Vorsorgekasse AG verdoppelt sich auf mehr als 2 Milliarden Euro. Die Anzahl der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten übersteigt mittlerweile eine Million.

Kostensenkung per 1.1.2016 macht Wechsel interessant

Mit 1.1.2016 gelten die neuen Konditionen der BONUS Vorsorgekasse AG. Von der

Performance der Pensionskasse übertrifft den Markt

Die österreichischen Pensionskassen erwirtschafteten im Jahr 2015 eine durchschnittliche Performance von 2,36 Prozent. In den letzten 25 Jahren haben die Pensionskassen durchschnittlich einen Ertrag von 5,58 Prozent erwirtschaftet.

Mit einem durchschnittlichen Veranlagungsergebnis von **2,89 Prozent** liegt die **BONUS Pensionskasse über dem Marktschnitt**. Die Ergebnisse der offenen Veranlagungs- und Risikogemeinschaften – diese stehen allen Kunden zur Verfügung – liegen zwischen 2,60 Prozent in der konservativen Ausrichtung und bis zu 4,29 Prozent in der aktiven Veranlagungs- und Risikogemeinschaft (VRG). Die Aktienquote liegt in der konservativen VRG bei 18 Prozent, in der aktiven bei 34 Prozent.

Das Jahr 2015 war für die Asset Manager eine Herausforderung, war es doch von ständig wechselnden Einflüssen und Unsicherheiten auf den Finanzmärkten geprägt. Hat es im ersten Quartal Ergebnisse gegeben, die wir schon gerne als Jahresergebnis fixiert hätten, ist die Volatilität im dritten Quartal deutlich gestiegen. Die Asset-Klassen Aktien Global und Aktien Nachhaltig sowie Rohstoffe waren deutlich negativ. Es hat erhebliche Korrekturen gegeben.

Die Unsicherheiten gehen von den Emerging Markets aus. Die chinesische Notenbank hat Mitte August die Anbindung an den US-Dollar aufgegeben und die Währung um 3 Prozent abgewertet. Dies hat sich vor allem auf den Ölpreis ausgewirkt und zu einem Verfall des Ölpreises geführt. Rohstoffpreise sind im dritten Quartal um 15 % gesunken. In den Monaten Oktober und November ist es zu guten Zuwächsen gekommen, aber Mitte Dezember setzte erneut eine Talfahrt an den Börsen ein.

So einfach funktioniert der Wechsel

Wollen Ihre KundInnen von den Top-Konditionen, dem ausgezeichneten Service und der nachhaltigen Veranlagung der BONUS profitieren?

Kostensenkung profitieren alle **NeukundInnen** aber auch **BestandskundInnen**.

1,0 %

1,9 %

im 1. Vertragsjahr	1. bis 5. Dienstjahr
--------------------	----------------------

1,4 %

im 1. Vertragsjahr	6. bis 10. Dienstjahr
--------------------	-----------------------

1,0 %

im 1. Vertragsjahr	ab dem 11. Dienstjahr des Arbeitnehmers
--------------------	---

(zzgl. 0,3 % Inkassogebühren der Krankenkassen)

Ab dem 11. Dienstjahr werden die Kosten auf die gesetzlichen Mindestkosten gesenkt. Für **Übertragungen** von Alt-Abfertigungsansprüchen verrechnet die BONUS Vorsorgekasse keine Kosten. Die Vermögensverwaltungskosten betragen 0,7 % p.a.! **Auszahlungen, Service und Beratung sind kostenfrei.** Die BONUS Vorsorgekasse hat im Jahr 2015 eine Gesamtperformance von 0,90 Prozent erwirtschaftet.

So einfach funktioniert's:

› **Beitrittsformular** (<http://www.concisa.at/uploads/Beitrittsvertrag%20BONUS.pdf>)

› **Vorlage Kündigungsschreiben** (http://www.concisa.at/uploads/K%C3%BCndigungsschreiben_BMSVG.pdf)

Stichtag für die Kündigung Ihrer bisherigen Vorsorgekasse ist jeweils der 30.06.!

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an:

Mag. Gabriele Feichter
 Prok. Bereichsleitung Vertrieb & Marketing
 BONUS Pensionskassen Aktiengesellschaft
 BONUS Vorsorgekasse AG
 A-1030 Wien, Traungasse 14-16
 +43 (0) 67687281907 (Mobil)
 E-Mail: gabriele.feichter@bonusvorsorge.at
 (<mailto:gabriele.feichter@bonusvorsorge.at>)
www.bonusvorsorge.at
 (<http://www.bonusvorsorge.at>)

› **Zu den weiteren Artikeln im Newsletter** (/nl123ba456/uebersicht/02_2016/)