

## Service Team Allianz

T +43 1 546 22 - 567

K [www.allianzvk.at/kontakt.html](http://www.allianzvk.at/kontakt.html)W [www.allianzvk.at](http://www.allianzvk.at)

VK-Leitzahl: 71500/71510

B00/00

Herrn  
Michael Knöbl  
Liebenauer Hauptstraße 93b/43  
8041 Graz



Wien, im März 2021

**Wir informieren Sie!**  
**Ihre Kontoinformation zum 31.12.2020**  
SVNr: 1185271265

Sehr geehrter Herr Knöbl,  
gerne informieren wir Sie über Ihre Anwartschaft in unserer Vorsorgekasse:

Stichtag 31.12.2020	Anwartschaft in Euro	
SIP Personalservice GmbH	EUR	4.338,99
<b>Anwartschaft 31.12.2020 gesamt</b>	<b>EUR</b>	<b>4.338,99</b>

Ihr zum Stichtag 31.12.2020 garantiertes Kapital beträgt insgesamt EUR 4.167,46.  
Details über die Entwicklung Ihrer Anwartschaft finden Sie auf der nächsten Seite.

**Nicht vergessen: monatsaktuelle Kontostände online verfügbar**

Seit 2019 erhalten wir monatliche Datenmeldungen. In unserem Online-Portal können Sie nun auch die monatliche Entwicklung Ihrer Anwartschaft verfolgen und jederzeit Kontoinformationen abrufen. Registrieren Sie sich jetzt auf [www.allianzvk.at](http://www.allianzvk.at)!

**Ihr persönlicher Zugangscode lautet B976994295**

Für jede neue Registrierung spenden wir 1 Euro.



Möchten Sie wissen wie Ihre Abfertigung funktioniert oder wann und wie Sie beitragsfreie Anwartschaften von anderen Vorsorgekassen zusammenlegen können?

Gehen Sie auf [www.kanplan.at](http://www.kanplan.at), dort finden Sie **einfache Antworten auf diese Fragen**.

**Sobald Sie über Ihre Anwartschaft verfügen können, werden Sie von uns schriftlich informiert!**

Ihre Allianz Vorsorgekasse AG



Andreas Csurda  
Mitglied des Vorstands



Mag. Leo Sklenicka  
Mitglied des Vorstands

**Detailinformation zur Höhe Ihrer Abfertigung**

**Stichtag: 31.12.2020**

Michael Knöbl

SVNr: 1185271265

VK-Leitzahl: 71500/71510

Abfertigungsanwartschaft zum letzten Stichtag	Garantiertes Kapital		Abfertigungsanwartschaft	
31.12.2019	EUR	3.521,02	EUR	3.647,45
Kontobewegungen seit dem letzten Stichtag			Betrag	
Beiträge SIP Personalservice GmbH			EUR	646,44
Verwaltungskosten gesamt			EUR	- 9,04
Gebühr der Sozialversicherungsträger gesamt			EUR	- 1,95
Zugewiesenes Veranlagungsergebnis			EUR	56,09
Stichtag	Garantiertes Kapital		Abfertigungsanwartschaft	
31.12.2020	EUR	4.167,46	EUR	4.338,99

Die Höhe der Vermögensverwaltungskosten beträgt 0,7% des veranlagten Abfertigungsvermögens pro Geschäftsjahr. Wenn die Veranlagungserträge eines Geschäftsjahres für die Vergütung nicht ausreichen, ist der Unterschiedsbetrag auf neue Rechnung vorzutragen; eine Belastung des Abfertigungsvermögens ist nicht zulässig.

Sämtliche Angaben basieren auf den Beitragsgrundlagenmeldungen, die uns zum Zeitpunkt der Erstellung vorliegen. Nachträgliche Änderungen bzw. Korrekturen dieser Meldungen können zu einer Anpassung des Kapitals, positiv wie negativ, und zu Rückforderungen führen. Es besteht eine gesetzliche Rückzahlungsverpflichtung. Eine Feststellung, ob diese Meldungen durch eingezahlte Beiträge gedeckt sind, kann erst bei der Auszahlung erfolgen.

**Hinweis für beitragsfreie Konten:**

Für beitragsfreie Anwartschaften wird nur alle 3 Jahre eine Kontoinformation versendet bzw. immer dann, wenn sich deren Höhe um mehr als 30 Euro verändert. Eine Zusammenlegung mit einer aktuell beitragspflichtigen Anwartschaft ist frühestens nach 3 beitragsfreien Jahren möglich.

# Wir gestalten unsere Zukunft #NachhALLtig

Sicherheit und Verantwortung auch in Krisenzeiten



WWF und Allianz VK  
gemeinsam  
für nachhaltige  
Veranlagung.



## Nachhaltige Veranlagung – jährlich geprüft

Nachhaltigkeit steht für die Allianz Vorsorgekasse schon seit 2003 im Fokus. Diese steht auch für einen nachhaltig positiven Ertrag. Um unser Konzept und seine Umsetzung weiter zu verbessern, lassen wir uns jährlich extern prüfen und zertifizieren. In 2020 durften wir uns erstmals über die ÖGUT-Auszeichnung „Gold“ freuen.

Stolz sind wir auch auf unsere Partnerschaft mit dem WWF Österreich: Durch gemeinsam definierte Ziele soll der Nachhaltigkeitsgrad unserer Veranlagung kontinuierlich weiter erhöht werden. Das ist uns 2020 auch schon gelungen: Alle gemeinsam gesteckten Ziele konnten erreicht werden. So ist unser Portfolio bereits zu 100% kohleabbaufrei! Und wir haben als nächsten Schritt beschlossen, aus allen fossilen Brennstoffen auszustiegen.

Unseren aktuellen Nachhaltigkeits- und Geschäftsbericht und mehr Details finden Sie unter [www.allianzvk.at/warum-allianz/Nachhaltigkeit](http://www.allianzvk.at/warum-allianz/Nachhaltigkeit)

## Soziale Verantwortung

Wir helfen mit, der nächsten Generation einen guten Start ins Schul- und/oder Berufsleben zu ermöglichen und sie gleichzeitig für einen nachhaltigen Lebensstil und bewussten Umgang mit natürlichen Ressourcen zu begeistern.

**2020 haben wir deshalb die Aktion „Allianz Schulhefte“ gestartet:** In vielen Schulen Österreichs gibt es Kinder, deren Eltern sich keine gute Schulausrüstung leisten können. Ordentliche Schulhefte in guter Qualität sollten eigentlich für alle Schülerinnen und Schüler möglich sein. Wir haben 6 Volksschulen mit sozial benachteiligten Kindern für das Schuljahr 2020/2021 mit diesen Schulheften ausgestattet, insgesamt über 10.000 Schulhefte.

Der 2020 gemeinsam mit dem WWF Österreich organisierte Ideenwettbewerb hat viele Volksschulen motiviert, den Wald in ihr Klassenzimmer zu holen. Von den insgesamt 47 tollen Einsendungen hat unser CSRBeirat die schönsten und originellsten Ideen prämiert. Unter [www.wwf.at/de/waldwettbewerb-die-gewinner](http://www.wwf.at/de/waldwettbewerb-die-gewinner) finden Sie die Einsendungen und alle Gewinner!

**Sie haben noch beitragsfreie Guthaben** (seit mehr als 3 Jahren) **bei einer anderen Vorsorgekasse? Einfach auf Ihr Allianz-Guthaben übertragen – für einen besseren Überblick!**

Ganz einfach dieses Formular unterschreiben, zusammen mit einem Lichtbildausweis fotografieren und senden an [kanplan@allianz.at](mailto:kanplan@allianz.at).

**AKTION**  
**Konten**  
**zusammenlegen**

Ich beantrage die Zusammenlegung sämtlicher Abfertigungsanwartschaften zur Allianz Vorsorgekasse AG und beauftrage diese hiermit, meinen Übertragungswunsch an meine bisherigen Vorsorgekassen weiter zu leiten.

10-stellige  
SV-Nummer: .....

in Blockbuchstaben  
Vor- und Familienname: .....

Ort, Datum: .....

Unterschrift: .....

Datenschutzhinweis: Die Allianz Vorsorgekasse AG betreibt ausschließlich das Betriebliche Vorsorgekassengeschäft. Die Allianz Vorsorgekasse ist als Teil der Allianz Gruppe Österreich in puncto Datensicherheit mehrfach ISO-zertifiziert und hat sich auch bei der Verwaltung ihrer Vorsorge dem Datenschutz verschrieben. Unsere detaillierte Datenschutzerklärung finden Sie unter [www.allianzvk.at/frechtliche-hinweise](http://www.allianzvk.at/frechtliche-hinweise).

Allianz Vorsorgekasse Aktiengesellschaft, Sitz: 1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105, Telefon: 05 9009 88750, Fax: 05 9009 40120, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 223765t, UID: ATU 5521 1602, DVR: 2109480, Internet: [www.allianzvk.at](http://www.allianzvk.at). Änderungen und Druckfehler vorbehalten. (01.21)\_wei

**Allianz**

# VERANLAGUNGS- BERICHT

Kennzahlen &  
Kapitalmarkt 2020

## GRUNDSÄTZE DER VERANLAGUNGSSTRATEGIE

- Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und angemessene Streuung der Vermögenswerte
- angemessene Deckung der Verbindlichkeiten durch Vermögenswerte
- Fairness: gleiche Bedingungen für alle Anwartschaftsberechtigten
- hohe Ertragsschwankungen vermeiden
- Auswahl von Veranlagungsinstrumenten unter Berücksichtigung deren ökologischen und/oder sozialen Impact.

## STRUKTUR UND KENNZAHLEN DES PORTFOLIOS

Unser Schwerpunkt liegt auf Investitionen in Unternehmen und Staaten, die verantwortungsvoll mit der Umwelt, den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie der Gesellschaft umgehen.

Die Dachfonds der VK investieren größtenteils in Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und Pfandbriefe. Zur höheren Rendite werden Aktien, Hochzinsanleihen und Immobilienfonds beigemischt. Im Anleihe segment wird zur Vermeidung des Kreditrisikos überwiegend in Emittenten mit hoher Bonität investiert. Das Zinsänderungsrisiko wird durch die Veranlagung in kurz- sowie mittelfristige Anleihen und die Anwendung der "held-to-maturity"-Bewertungsmethode für einen Teil des Anleihenportfolios gering gehalten. Durch die überwiegende Veranlagung in Euro, nämlich 85,9% des Portfolios, wird das Wechselkursrisiko minimiert.

## ENTWICKLUNG KAPITALMÄRKTE 2020

Im Jahr 2020 waren auch die internationalen Kapitalmärkte geprägt durch die Pandemie. Während China bereits Ende Jänner einen massiven Lockdown vollzog, ignorierten die westlichen Marktteilnehmer vorerst etwaige Auswirkungen. Erst als Ende Februar auch vermehrt Infektionen außerhalb Chinas bekannt wurden, griff die Besorgnis um und die wirtschaftlichen Auswirkungen einer Pandemie wurden eingepreist. Unvergleichliche Tagesverluste an den Aktienbörsen von teilweise über 10 % waren die Folge. Dieser Ausverkauf umfasste bald auch Unternehmensanleihen sowie andere Asset Klassen, hielt etwa einen Monat an und bedeutete für die globalen Aktienindizes über 33 % Wertverlust. Bereits zu Beginn der Turbulenzen wurde das Portfolio defensiver gestellt und die Aktienquote reduziert sowie Unternehmensanleihen abgebaut. Im Zuge der Turbulenzen fielen auch die Renditen vieler Staatsanleihen und fanden neue Tiefstände, beispielsweise sank die 10-jährige deutsche Anleihe auf -0,86 %. Die weltweiten massiven fiskalischen Unterstützungen sowie die beispiellosen monetären Hilfen der Zentralbanken beruhigten die Kapitalmärkte schließlich. Getrieben durch die Hoffnung eines Impfstoffes folgte eine deutliche Erholung der Kapitalmärkte, die sich bis zum Jahresende fortsetzte. Während dieser Erholungsphase wurden auch die risikobehafteten Positionen im Portfolio wieder aufgebaut. Die Abwahl von Donald Trump und die Hoffnung auf eine künftig umsichtige US Politik kurbelte diese Entwicklung noch weiter an.

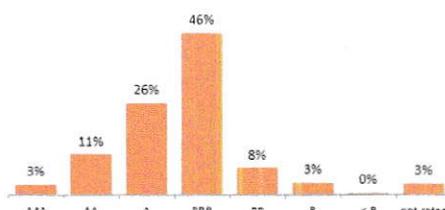
## 100%IGE KAPITALGARANTIE

Unsere Vorsorgekasse garantiert alle Einzahlungen zu 100 % ohne Abzug von Kosten und unabhängig von Finanzmarktkrisen. Eine zusätzliche Absicherung bietet die Anlegerentschädigung nach dem Bankwesengesetz für Anwartschaften bis zu € 20.000. Unsere Vorsorgekasse ist Mitglied der Einlagensicherung AUSTRIA GmbH (ESA) und wird regelmäßig durch Finanzmarktaufsicht, Wirtschaftsprüfer und Staatskommissäre kontrolliert.

### Aufteilung des Portfolios nach Ländern

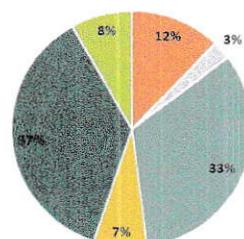


### Bonitäten im Anleihenportfolio



### Portfolio per 31.12.2020

- Aktien
- Cash/Festgeld
- HTM Anleihen
- MTM Anleihen
- HY Anleihen
- Immobilien



## Risikohinweis

Trotz einer sorgfältigen Veranlagungsstrategie können allgemeine Kursrisiken, die dem Geld- und Kapitalmarkt immanent sind, Verluste verursachen. Die Summe der einer VK zugeflossenen Beiträge zuzüglich allfälliger übertragener Altanwartschaften sowie allfälliger aus einer anderen VK übertragener Anwartschaften stellen jedoch einen gesetzlich garantierten Mindestanspruch der Anwartschaftsberechtigten dar. Bei Übertragung einer Anwartschaft gemäß § 12 Abs 3 BMSVG erhöht sich der Mindestanspruch gegenüber der neuen BV-Kasse im Ausmaß der der übertragenden BV-Kasse zugewiesenen Beiträge. Nähere Ausführungen zu den Veranlagungen entnehmen Sie bitte auch den Veranlagungsbestimmungen.

Allianz Vorsorgekasse Aktiengesellschaft, Sitz: 1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105, Telefon: 05 9009-88750, Fax: 05 9009 40128, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 223765t, UID: ATU 5521 1602, Internet: www.allianzvka.at. Änderungen und Druckfehler vorbehalten (01.21)\_vk