

Veranlagungsbericht 2021

Allianz Vorsorgekasse AG, Stand 31.12.2021

Grundsätze der Veranlagungsstrategie

Wir bekennen uns zu den Grundsätzen der nachhaltigen Geldanlage und achten bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente auf

- Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und eine angemessene Streuung der Vermögenswerte,
- auf eine angemessene Deckung der Verbindlichkeiten durch Vermögenswerte und
- und auf deren ökologischen und/oder sozialen Impact.

Struktur der Veranlagungsgemeinschaft

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

Die verwendeten Dachfonds investieren großteils 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 unter Anwendung der "held-to-maturity"-Bewertungsmethode für einen Teil des Anleihenportfolios gering gehalten. Durch die überwiegende Veranlagung in Euro, nämlich 84,6 % des Portfolios, wird das Wechselkursrisiko minimiert.

Entwicklung Kapitalmärkte

Auch das Jahr 2021 war massiv durch die Pandemie geprägt. Nach Ende der harten Lock Downs zeigte die konjunkturelle Entwicklung angesichts langsam steigender Durchimpfungsraten eine deutliche Erholung. Grund dafür waren die Corona-Hilfspakete vieler Regierungen, die anhaltende Geldmarkt-Unterstützung der Zentralbanken und die schließlich wieder steigenden Unternehmensgewinne. Dies ermöglichte 2021 eine insgesamt sehr positive Aktienmarktentwicklung, von der auch wir profitieren konnten. Weiterhin niedrig blieben die Renditen der Staatsanleihen, weshalb wir in diesem Bereich nur gering investiert waren. Unser Fokus lag 2021 verstärkt auf den Unternehmensanleihen, deren Risikoaufschläge inzwischen wieder die Niveaus vor der Pandemie erreichten.

100%ige Kapitalgarantie

Unsere Vorsorgekasse garantiert 100% aller Einzahlungen, unabhängig von Finanzmarktkrisen. Anwartschaften bis zu € 20.000 unterliegen der Anlegerentschädigung gem. BWG. Unsere Vorsorgekasse ist Mitglied der Einlagensicherung AUSTRIA GmbH (ESA) und wird regelmäßig durch Finanzmarktaufsicht, Wirtschaftsprüfer und Staatskommissäre kontrolliert.



AUSGEZEICHNET für nachhaltige Veranlagung

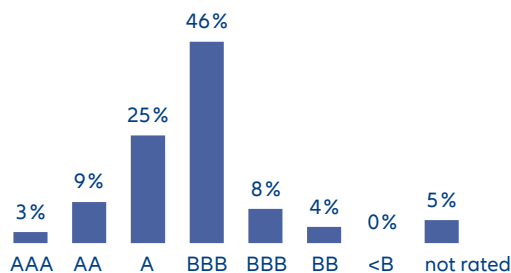
Auch 2021 veranlagte unsere Vorsorgekasse nach strengen Nachhaltigkeitskriterien und wurde für ihr Engagement international ausgezeichnet.

Infos unter:
<https://www.allianzvka.at/news.html>

Aufteilung des Portfolios nach Ländern

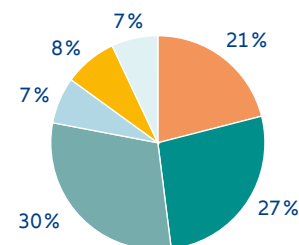


Bonitäten im Anleihenportfolio



Portfolio per 31.12.2021

- Aktien
- HTM-Anleihen
- MTM-Anleihen
- Cash/Festgeld
- 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 zugeflossenen Beiträge. Nähere Ausführungen zu den Veranlagungen entnehmen Sie bitte auch den Veranlagungsbestimmungen.