



RECHENSCHAFTSBERICHT 2023

BUAK BETRIEBLICHE VORSORGEKASSE GMBH

Leitzahl

71900

71910



BETRIEBLICHE
VORSORGEKASSE

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| 1. VORWORT | 1 |
| Entwicklung der Veranlagungsgemeinschaft im Jahr 2023 | 2 |
| Ausblick auf das Jahr 2024 und mögliche Risiken der weiteren Entwicklung | 3 |
| 2. VERANLAGUNGSPOLITIK | 5 |
| 2.1 Allgemeines zur Veranlagungspolitik | 5 |
| 2.1.1 Anlagestrategie 2023 | 5 |
| 2.2 Performanceberechnung | 7 |
| 3. VERANLAGUNGSGEMEINSCHAFT (VG) | 9 |
| 3.1 Formblatt A – Vermögensaufstellung der VG | 9 |
| 3.2 Formblatt B – Gewinn- und Verlustrechnung der VG | 10 |
| 3.3 Formblatt C – Anhang zur Vermögensaufstellung und Ertragsrechnung einer VG | 11 |
| I. Eckdaten der Veranlagungsgemeinschaft | 11 |
| 1. Daten der Dienstgeber | 11 |
| 2. Daten der Anwartschaftsberechtigten | 12 |
| 3. Beitragsleistungen | 14 |
| 4. Verfügungen | 16 |
| II. Erläuterungen zur Vermögensaufstellung der VG nach Formblatt A | 19 |
| III. Erläuterungen zur Ertragsrechnung der VG nach Formblatt B | 21 |
| IV. Erläuterungen zur Bewertung | 22 |
| 1. Allgemeines | 22 |
| 2. Berücksichtigung erkennbarer Risiken und drohender Verluste sowie Vornahme notwendiger Wertberichtigungen (§ 31 Abs. 2 BMSVG) | 22 |
| V. Erläuterung zur Führung der Konten | 22 |
| VI. Erläuterung zur internen Kontrolle | 22 |
| VII. Anzahl der Anwartschaftsberechtigten (AWB) | 23 |
| VIII. Bestätigungsvermerk | 24 |
| KOSTENSÄTZE - KONDITIONEN | 27 |
| KONTAKTPERSONEN | 28 |
| IMPRESSUM | 29 |

1. Vorwort

Österreich befindet sich 2023 in einer Rezession und die Wirtschaft im Euro-Raum stagniert. Trotz weiterer Zinserhöhungen befindet sich die Inflation nach wie vor auf hohem Niveau und die ungünstige Reallohnentwicklung führt gemeinsam mit den hohen Kreditkosten dazu, dass der Konsum der privaten Haushalte als Wachstumsmotor ausbleibt. Unternehmen schieben ihre Investitionen auf und geopolitische Auseinandersetzungen führen zu weiteren Unsicherheiten. Doch die restriktive Geldpolitik zeigt allmählich Wirkung, und die Inflationsraten beginnen zu Jahresende stark zu sinken. Dadurch steigt auch wieder die Hoffnung auf eine baldige Zinssenkung ab Mitte 2024 und somit auf eine Entlastung der Wirtschaft.

Trotz all dieser Belastungen erweisen sich die Finanzmärkte als überaus robust, aber sehr volatil: Während Anleihen von den hohen Zinsen profitieren, werden die Aktienmärkte zu Jahresende von der Erwartung auf baldige Zinssenkungen beflügelt, die vielen Indizes zu neuen Allzeithochs verhelfen. Zusätzlich profitiert insbesondere der US-Technologiesektor von den Fortschritten im Bereich der Künstlichen Intelligenz, wovon in den nächsten Jahren auch hohe Produktivitätssteigerungen in anderen Sektoren erwartet werden. Doch die Finanzmärkte reagieren sehr stark auf die Rhetorik der Zentralbanken, was zu hohen Kursschwankungen im Laufe des Jahres führt.

Wie es in den nächsten Jahren auf den Finanzmärkten weitergeht, wird maßgeblich davon abhängen, ab wann und in welchem Ausmaß die Zentralbanken die Leitzinsen senken und wie die Inflation und die Realwirtschaft darauf reagieren werden. Gleichzeitig bleiben die Unsicherheiten auf den Märkten aufgrund anhaltender geopolitischer Spannungen hoch. Insbesondere die Möglichkeit einer Intensivierung der Kriegshandlungen in der Ukraine und im Nahen Osten birgt hohe Risiken. Auch wenn ein Ölpreisschock wie jener von 1973 im Zuge des Jom-Kippur-Krieges als unwahrscheinlich gilt, da die USA mittlerweile selbst Nettoexporteur von Rohöl sind, könnten weitere Angriffe auf den internationalen Frachtverkehr im Roten Meer zu Störungen der globalen Lieferketten und zu einem Anstieg der Rohstoffpreise führen. Zudem wird der Gastransitvertrag zwischen Russland und der Ukraine Ende 2024 auslaufen, was insbesondere in Österreich neuerliche Preissprünge bei Erdgas auslösen und die Inflation ansteigen lassen könnte.

Angesichts dieser Unsicherheiten steht weiterhin der Sicherheitsaspekt bei der Verwaltung des Vermögens der Veranlagungsgemeinschaft im Vordergrund. Der Benchmark-Ansatz sowie die vorsichtige Veranlagungsstrategie werden daher beibehalten. Allgemein muss man aber damit rechnen, dass die Veranlagungsergebnisse in Zukunft weiterhin großen Schwankungen unterliegen werden und es in einem derart volatilen Umfeld auch immer wieder Jahre mit einer negativen Jahresperformance geben kann.

Unseren KundInnen, den Betrieben und ihren MitarbeiterInnen, unseren KooperationspartnerInnen und den MitarbeiterInnen der BUAK möchten wir danken, dass sie der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse über die vergangenen Jahre die Treue gehalten bzw. durch ihr Engagement die Basis für eine positive Weiterentwicklung geschaffen haben.

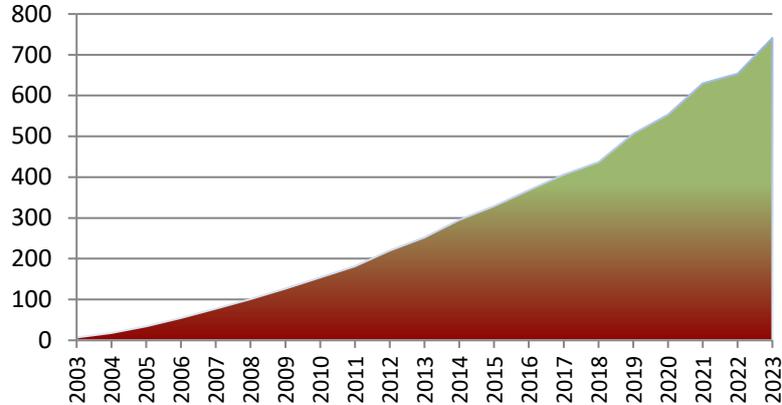
Entwicklung der Veranlagungsgemeinschaft im Jahr 2023

Das verwaltete Vermögen der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse betrug zum Jahresende 2023 € 741,085 Mio.

Wie die beigefügte Grafik zeigt, hat sich das Vermögen der Veranlagungsgemeinschaft seit Bestehen der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse sehr kontinuierlich entwickelt. Die Veranlagung dieser Mittel erfolgt seit Mitte des Jahres 2010 in zwei eigenen Dachfonds. Seit 2018 wird zusätzlich ein Teil des Vermögens der Veranlagungsgemeinschaft

in Immobilienfonds veranlagt. (über den Spezialfonds 27 wurde bereits seit dem Jahr 2017 in einen Immobilienfonds investiert).

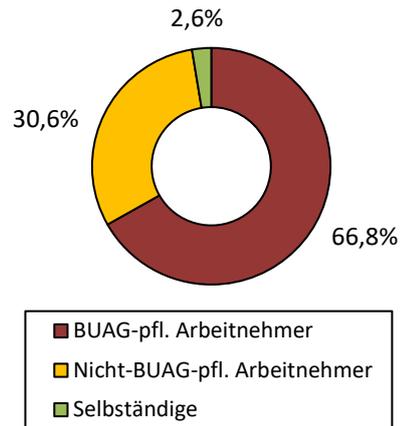
Verwaltetes Vermögen in Mio. €



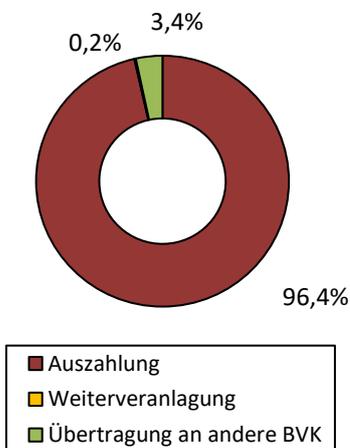
Im Jahr 2023 beliefen sich die Beitragsleistungen auf € 113,243 Mio. Davon entfielen auf laufende Abfertigungsbeiträge € 112,128 Mio. und € 1,115 Mio. auf übertragene Altanwartschaften, Dienstnehmerübertragungen von anderen Betrieblichen Vorsorgekassen und Dienstgeberübertragungen durch den Wechsel eines Betriebes.

Etwa zwei Drittel der laufenden Beiträge wurden von der BUAK für BauarbeiterInnen geleistet, ca. 31 % stammen von den Sozialversicherungsträgern für alle anderen ArbeitnehmerInnen und ca. 2,6 % wurden von den Selbständigen eingehoben.

Laufende Beiträge 2023



Verfügungen 2023



Grundsätzlich stehen den Anwartschaftsberechtigten vielfältige Verfügungsmöglichkeiten offen, wie die Auszahlung als Kapitalbetrag, die Weiterveranlagung, die Übertragung in die BV-Kasse des neuen Arbeitgebers, die Überweisung an ein Versicherungsunternehmen oder eine Pensionskasse. In der Praxis zeigt sich jedoch, dass der überwiegende Anteil der Anwartschaftsberechtigten, die eine Verfügungsmöglichkeit in Anspruch nehmen (ca. ein Drittel der Berechtigten), die Auszahlung als Kapitalbetrag wählt. Insgesamt kam es von 29.753 Verfügungen im Jahr 2023 in 27.940 Fällen zu einer Auszahlung der Anwartschaft als Kapitalbetrag. Lediglich zwei Mal kam es zu einer Übertragung an eine Pensionskasse, an ein Versicherungsunternehmen erfolgten keine Übertragungen. Es wurden 1.761 Übertragungen an eine andere Vorsorgekasse durchgeführt, 50

ArbeitnehmerInnen bzw. Selbständige wollten eine Weiterveranlagung.

In 16.054 Fällen und somit in rund 54,1 % der Verfügungen (ohne Berücksichtigung der Weiterveranlagungen und Dienstgeberübertragungen) war der Anwartschaftsbetrag geringer als die geleisteten Abfertigungsbeiträge, weshalb aufgrund der gesetzlichen Kapitalgarantie ein Kapitalgarantiebtrag gewährt wurde. Insgesamt betrug der gewährte Betrag im Jahr 2023 € 422.121,76. Von Bedeutung ist die Kapitalgarantie vor allem bei sehr kurzer Veranlagungsdauer, da die Erträge hier nur schwer die anfallenden Kosten ausgleichen können.

Im Geschäftsjahr 2023 wurden der Kapitalgarantierücklage € 731.551,09 zugeführt, € 422.121,76 wurden zur Deckung der garantierten Auszahlungsbeträge aus der Kapitalgarantierückstellung entnommen. Nachdem der Kapitalgarantierückstellung wieder € 205.773,43 zugeführt wurden, betrug die Kapitalgarantierücklage zum 31.12.2023 somit insgesamt € 4.699.167,25.

Die gesamten Auszahlungen der BUAk Betriebliche Vorsorgekasse in Höhe von € 55,706 Mio. setzen sich neben den Verfügungen auch aus Dienstgeberübertragungen an andere Vorsorgekassen zusammen. Dabei handelt es sich um einen Wechsel der Betrieblichen Vorsorgekasse durch das gesamte Unternehmen.

Ausblick auf das Jahr 2024 und mögliche Risiken der weiteren Entwicklung

Die BUAk Betriebliche Vorsorgekasse und die Veranlagungsgemeinschaft der BUAk Betriebliche Vorsorgekasse haben seit der Gründung im Jahr 2002 bzw. der Aufnahme der operativen Geschäftstätigkeit Anfang 2003 die Erwartungen hinsichtlich des Geschäftsverlaufs und des Geschäftsvolumens mehr als erfüllt. Der BUAk Betriebliche Vorsorgekasse gelang es, in jedem einzelnen Jahr einen Gewinn zu erzielen. Jedenfalls erfreulich ist es jedoch, dass die BUAk Betriebliche Vorsorgekasse, aufbauend auf der Infrastruktur sowie der jahrzehntelangen Erfahrung der Bauarbeiter-Urlaubs- und Abfertigungskasse, auch eine große Anzahl von nicht-BUAG-pflichtigen Arbeitnehmern und auch Selbständige als Kunden gewinnen konnte.

Die Veranlagungsgemeinschaft der BUAk Betriebliche Vorsorgekasse ist aufgrund des kapitalgedeckten Systems der Betrieblichen Altersvorsorge auch bei vorsichtiger und konservativer Veranlagung den Turbulenzen an den Finanzmärkten ausgesetzt. Während in den ersten Jahren des Bestehens der Abfertigung Neu somit durchaus eine ansprechende Performance von durchschnittlich über 4 % erzielt werden konnte, waren diese Erträge in wirtschaftlich schlechteren Zeiten nicht erreichbar. In den letzten Jahren war es zumindest teilweise möglich, auch in einem wirtschaftlich eher schwierigeren Umfeld ansprechende Resultate zu erzielen. Nach der negativen Performance des Jahres 2022 war es im Geschäftsjahr 2023 wiederum möglich, eine sehr zufriedenstellende Performance in Höhe von plus 4,17 % zu erwirtschaften.

Betrachtet man den Veranlagungszeitraum der letzten zehn Jahre, so konnte eine durchschnittliche Performance von 1,71 % p.a. erzielt werden (Branchendurchschnitt 1,47 % p.a.). Der Durchschnitt aller Betrieblichen Vorsorgekassen lag im Geschäftsjahr bei plus 4,42%, wir lagen mit einer Performance von plus 4,17 % also geringfügig unter dem Durchschnitt aller Vorsorgekassen. Die Aussichten für das Jahr 2024 sind zwar durchaus positiv, bislang ist jedoch ein sehr volatiler Performanceverlauf mit einer ständigen Auf- und Abwärtsbewegung zu beobachten.

Neben bereits getroffener Absicherungsmaßnahmen werden diese Entwicklungen genau beobachtet werden, damit gegebenenfalls rechtzeitig weitere Reaktionen erfolgen können. Der Benchmark-Ansatz sowie die vorsichtige Veranlagungsstrategie werden daher weiter beibehalten. Die Veranlagung eines Teils des Vermögens der Veranlagungsgemeinschaft in einem eigenen Spezialfonds mit HTM-Bewertung trägt zu einer Stabilisierung der Ergebnisse bei. Generell muss man aber damit rechnen, dass die Veranlagungsergebnisse auch in Zukunft weiter großen Schwankungen unterliegen werden. In einem derart volatilen Umfeld

wird man sich darauf einstellen müssen, dass es immer wieder auch Jahre mit einer negativen Jahresperformance geben kann.

Das veranlagte Vermögen der Anwartschaftsberechtigten der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse wird im Jahr 2024 voraussichtlich ca. € 792 Mio. erreichen. Im aktuellen Jahr muss jedoch auch weiterhin mit starken Schwankungen an den Kapitalmärkten gerechnet werden. Der Krieg in der Ukraine wird weiterhin für Unsicherheiten an den Finanzmärkten sorgen, darüber hinaus erfolgt im Herbst in den USA die Wahl des Präsidenten. Unabhängig davon wird bei der Veranlagung des verwalteten Vermögens wie bisher die Sicherheit für die Anwartschaftsberechtigten im Vordergrund stehen. Um an möglichen positiven Entwicklungen teilnehmen zu können, wird auch im Jahr 2024 ein Benchmarkkonzept verfolgt. Die Schwierigkeit im aktuellen Jahr wird darin liegen, rechtzeitig wieder mehr Risiko zu nehmen, um an einem beginnenden Aufschwung teilnehmen zu können.

Durch die Kapitalgarantie der Betrieblichen Vorsorgekasse, die sich auf die Summe der geleisteten Abfertigungsbeiträge bezieht, ist das Vermögen der Anwartschaftsberechtigten abgesichert. Somit ist sichergestellt, dass jeder Anwartschaftsberechtigte auch bei einer sehr ungünstigen Entwicklung der Finanzmärkte zumindest die einbezahlten Beiträge erhält und keine Verluste erleidet.

Wien, am 23. April 2024

Mag. R. Grießl e.h.

Mag. B. Stolzenburg e.h.

2. Veranlagungspolitik

2.1 Allgemeines zur Veranlagungspolitik

2.1.1 Anlagestrategie 2023

Die Betriebliche Vorsorgekasse (BVK) der BUAK hat die Veranlagungsvorschriften des BMSVG zu beachten. Die Vorsorgekassen haben gemäß § 30 BMSVG bei den Veranlagungen der Gelder der Veranlagungsgemeinschaft insbesondere auf die Sicherheit, die Rentabilität und den Bedarf an flüssigen Mitteln Bedacht zu nehmen. Die Veranlagungen in Aktien sind mit 40 % des Vermögens der Veranlagungsgemeinschaft begrenzt, die Veranlagungen in auf ausländische Währungen lautenden Vermögenswerten mit 50 % (weitere Beschränkungen siehe § 30 Abs. 3 BMSVG).

Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH nimmt die Veranlagungen der Gelder der Veranlagungsgemeinschaft in Spezialfonds der Amundi Austria GmbH vor. Die Veranlagungspolitik der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse ist eine vorsichtige und konservative. Das Vermögen der Veranlagungsgemeinschaft wird in zwei eigenen Dachfonds („Amundi Spezial 27“ und „Amundi Spezial 27 HTM“) und drei Immobilienfonds veranlagt.

Für das Portfolio der Veranlagungsgemeinschaft sind gewisse Bandbreiten der einzelnen Asset-Klassen festgelegt. Die Veranlagung erfolgt überwiegend in Anleihen(-fonds) und Euro-Geldmarktwerten und zu höchstens 20 % in internationalen Aktien(-fonds). Mittelfristig ist geplant, die Aktienquote nicht über 15 % anzuheben. Die Obergrenze für das Fremdwährungsrisiko liegt bei 20 % des Gesamtvermögens. Veranlagungen in Alternative Investments gemäß den Bestimmungen des BMSVG dürfen mit einem Anteil von max. 5 % des der Veranlagungsgemeinschaft zugeordneten Vermögens in das Portfolio der Veranlagungsgemeinschaft aufgenommen werden. Als interne Grenze wurde festgelegt, nicht mehr als 2 % in ein einzelnes Produkt zu investieren. Maximal 25 % des Vermögens der Veranlagungsgemeinschaft kann in Darlehen gemäß § 30 Abs. 2 Z 2 BMSVG veranlagt werden.

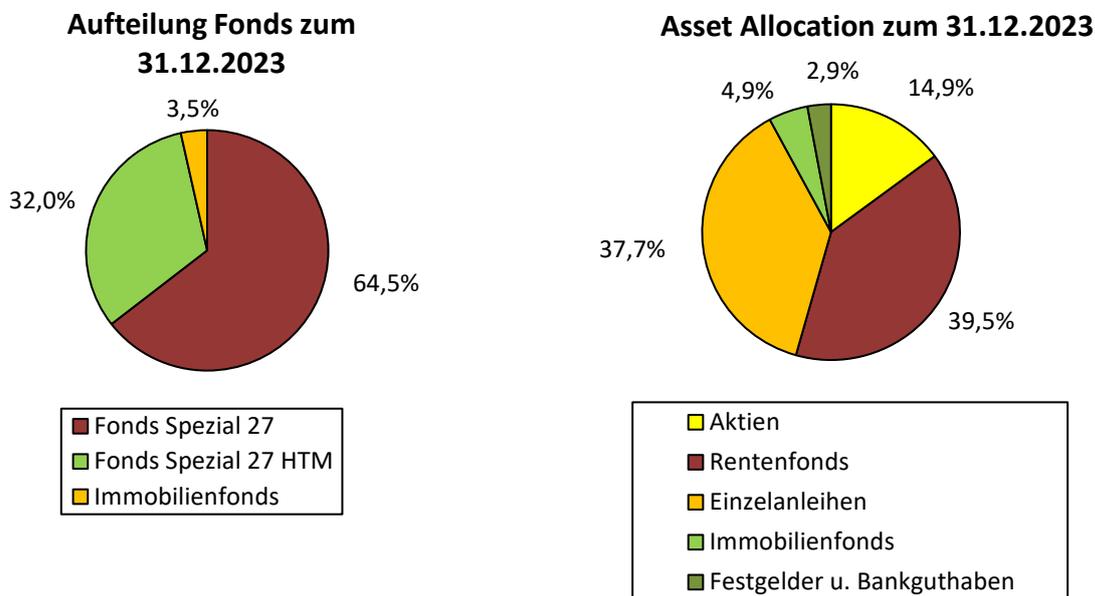
Um das Zinsänderungsrisiko für die Anwartschaftsberechtigten zu begrenzen, wurde mit Zustimmung des Aufsichtsrates der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse beschlossen, die seit 2010 gesetzlich zulässige Held-To-Maturity (HTM) Widmung gemäß § 31 Abs. 3a BMSVG in die Anlagestrategie aufzunehmen. Dabei werden geeignete Anleihen, die bis zur Endfälligkeit gehalten werden sollen, mit der Effektivzinsmethode bewertet. Auf diese Weise können auf Kursschwankungen beruhende Wertänderungen, wie sie bei Anleihen, die zu Marktpreisen bewertet werden, auftreten, ausgeschlossen werden, wodurch für die Anwartschaftsberechtigten eine Stabilisierung der Erträge erreicht wird. Für die Veranlagungsgemeinschaft der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse wurde zu diesem Zweck mit Beginn 8. Juli 2010 ein eigener Dachfonds „Spezial 27/HTM“ bei der Amundi Austria GmbH eingerichtet, in dem die HTM-gewidmeten Anleihen verwaltet werden. Im Geschäftsjahr 2024 soll dieser Spezialfonds einen durchschnittlichen Anteil von 33 % des der Veranlagungsgemeinschaft zugeordneten Vermögens einnehmen.

Seit Ende des Jahres 2017 wird auch wieder in Immobilienfonds investiert. Der Anteil dieser Asset-Klasse wurde in den letzten Jahren schrittweise aufgestockt. Mittelfristig soll der Anteil von Immobilienfonds ca. fünf Prozent betragen und dazu beitragen, stabile Erträge zu erzielen.

Seit dem Geschäftsjahr 2011 wird ein Benchmark-Ansatz verfolgt, seit dem Jahr 2018 wird in der Benchmark auch ein Immobilienanteil berücksichtigt.

Asset Allocation

Zum 31.12.2023 bestand das Portfolio der Veranlagungsgemeinschaft der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse aus zwei Dachfonds und drei Immobilienfonds.



Während sich der Fonds Spezial 27/HTM ausschließlich aus HTM-gewidmeten Anleihen mit guter Bonität zusammensetzt, investiert der Fonds Spezial 27 auch in Aktien bzw. Aktienfonds. Die im Dachfonds gehaltenen Renten-, Geldmarkt und Aktienfonds sind dabei größtenteils Fonds der Amundi Austria GmbH. Bei dem Ende des Jahres 2017 hinzugekommenen Immobilienfonds handelt es sich um den von Amundi Immobilien gemanagten OPCIMMO, der im Spezial 27 gehalten wird.

Die übrigen drei Immobilienfonds werden direkt gehalten. Der Ende 2018 erworbene Immobilienfonds FIREF Eurozone Select Real Estate Fund ist vorwiegend in Immobilien in Frankreich und Deutschland investiert und ist verstärkt auf der Suche nach Anlagemöglichkeiten in den Benelux-Märkten. Im September 2019 wurde mit dem CBRE Global Investors Pan European Core Fund ein weiterer Immobilienfonds ins Portfolio aufgenommen. Dieser konzentriert sich auf Einzelhandels- und Büroimmobilien sowie auf gut gelegene Logistikimmobilien in der Eurozone. Ende des Jahres 2020 erfolgte schließlich die Investition in den Sozialimmobilien Fonds Österreich, einem Immobilienfonds mit Schwerpunkt Sozialimmobilien wie beispielsweise Pflegeheime, Seniorenresidenzen, Studentenwohnheime, Ärztezentren, Generationenwohnen sowie Betreutes und Betreubares Wohnen. Bei der Veranlagung der Gelder der Veranlagungsgemeinschaft wird auf die Einhaltung allgemein anerkannter Grundsätze der gesellschaftlich verantwortungsvollen Geldanlage Bedacht genommen.

Die im Fonds Spezial 27/HTM bis zur Endfälligkeit gehaltenen Staatsanleihen von hochverschuldeten Staaten betragen per 31.12.2023 (Werte in Euro):

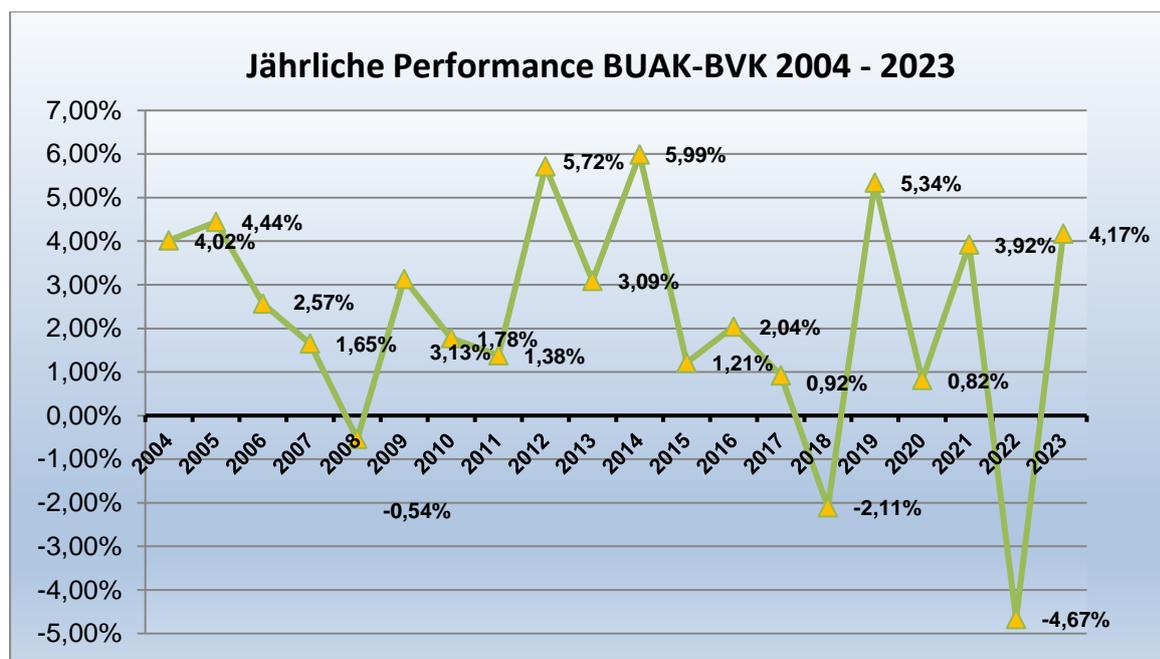
| Staat | HTM-Wert | Marktwert |
|--|----------------|----------------|
| Portugal | 14.064.079,00 | 13.179.958,03 |
| Italien | 61.932.711,08 | 54.596.573,85 |
| Irland | 8.795.060,87 | 8.343.897,64 |
| Spanien | 26.364.824,07 | 22.613.753,70 |
| Griechenland | 0,00 | 0,00 |
| Summe PIIGS-Staaten | 111.156.675,02 | 98.734.183,22 |
| Restliche Anleihen Spezialfonds 27/HTM | 126.002.523,04 | 118.280.772,96 |
| Gesamtveranlagung Spezialfonds 27/HTM | 237.159.198,06 | 217.014.956,18 |

Die stillen Lasten im Fonds Spezial 27/HTM betragen per 31.12.2023 minus 20.144.241,88.

2.2 Performanceberechnung

Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse wird im Geschäftsjahr 2023 dem Veranlagungstyp „defensiv“ zugeordnet. Die Kategorisierung in die einzelnen Veranlagungstypen erfolgt auf Grund des Aktienanteils. „Defensiv“ bedeutet einen Aktienanteil bis 16 % des gesamten Portfolios.

Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse beendete das Geschäftsjahr 2023 mit der sehr erfreulichen Performance von plus 4,17 %. Die durchschnittliche Performance der Betrieblichen Vorsorgekassen betrug im Vorjahr plus 4,42 %. Die Performance wurde durch die Oesterreichische Kontrollbank berechnet. Seit Beginn der Veranlagung konnte eine durchschnittliche jährliche Performance in Höhe plus 2,21 % p.a. (Durchschnitt aller Vorsorgekassen plus 2,10 % p.a.) erzielt werden.



Kumulierte Performanceentwicklung der BUAK Betrieblichen Vorsorgekasse seit 2004

Anlagebeirat

Der Beirat hat die Aufgaben, den Veranlagungserfolg und die Einhaltung der Anlagerichtlinien laufend zu kontrollieren, der Geschäftsführung Vorschläge zu unterbreiten sowie die Zweckmäßigkeit der gewählten Anlagestrategie und gegebenenfalls der Anlagerichtlinien zu überprüfen. Die Verwaltungsgesellschaft (VWG) stellt die dazu erforderlichen Berichte und Unterlagen zur Verfügung. Der Anlagebeirat besteht aus der Geschäftsführung der BUAk Betriebliche Vorsorgekasse, Vertretern der VWG sowie Albert Scheiblauber, MAS, Fachexperte der GBH, und Dr. Kurt Irsiegler, Direktionsleiter der Linzer Bau- Rechen- und Verwaltungszentrum Ges.m.b.H. Es steht der Vorsorgekasse frei, zu den Beratungen des Beirats interne und externe Berater hinzuzuziehen.

3. Veranlagungsgemeinschaft (VG)

3.1 Formblatt A – Vermögensaufstellung der VG

Vermögensaufstellung der Veranlagungsgemeinschaft
zum 31.12.2023

| <u>AKTIVA</u> | 31.12.2023 in EUR | 31.12.2022 in tsd. EUR |
|--|-----------------------------|----------------------------------|
| I. Bargeld und Guthaben auf Euro lautend | | |
| 1. Guthaben bei Kreditinstituten | 128.304,96 | 67,7 |
| II. Forderungswertpapiere auf Euro lautend | | |
| 1. Anteilscheine von Kapitalanlagefonds | 740.956.380,57 | 653.717,4 |
| III. Forderungen | | |
| 1. gegenüber der BUAK | 0,00 | 13,8 |
| 2. für Zinsen | | |
| a) abgegrenzte Zinsen | 0,00 | 0,0 |
| 3. gegenüber der BV-Kasse GesmbH | 152.404,86 | 204,5 |
| 4. Sonstige | 0,00 | 0,0 |
| IV. Sonstige Aktiva | | |
| 1. Unterschiedsbetrag gemäß § 26 Abs. 3 Z 2 BMSVG | 0,00 | 2.617,3 |
| | 152.404,86 | 2.835,6 |
| Summe der Aktiva | 741.237.090,39 | 656.620,7 |
| | | |
| <u>PASSIVA</u> | 31.12.2023 in EUR | 31.12.2022 in tsd. EUR |
| I. Abfertigungsanwartschaft (§ 3 Z 3 BMSVG)* | | |
| 1. mit laufenden Beiträgen | 459.808.761,56 | 408.289,3 |
| 2. beitragsfreigestellt | 243.621.300,56 | 216.443,9 |
| II. Anwartschaft auf eine Selbständigenvorsorge (§ 51 Z 2 BMSVG)* | | |
| 1. mit laufenden Beiträgen | 25.011.805,53 | 22.647,4 |
| 2. beitragsfreigestellt | 2.937.419,35 | 2.679,8 |
| III. Anwartschaft auf eine Selbständigenvorsorge (§ 63 Z 2 BMSVG)* | | |
| 1. mit laufenden Beiträgen | 171.803,49 | 170,7 |
| 2. beitragsfreigestellt | 0,00 | 0,4 |
| | 731.551.090,48 | 650.231,5 |
| IV. Verbindlichkeiten | | |
| 1. gegenüber der BV-Kasse GesmbH | 6.074.788,04 | 3.297,9 |
| 2. sonstige | 213.916,89 | 185,1 |
| | 6.288.704,93 | 3.483,0 |
| V. Sonstige Passiva | 3.397.294,98 | 2.906,2 |
| Summe der Passiva | 741.237.090,39 | 656.620,7 |

* siehe Erläuterungen: 3.3.VII. Aufgliederung der Anzahl der Anwartschaftsberechtigten (Seite 23)

3.2 Formblatt B – Gewinn- und Verlustrechnung der VG

Gewinn- und Verlustrechnung für den Zeitraum vom 01.01. bis 31.12.2023

| | 2023 in EUR | 2022 in tsd. EUR |
|--|-----------------|---------------------|
| I. <u>Veranlagungserträge</u> | | |
| - Zinserträge aus Guthaben und Darlehen und Kredite | 5.684,09 | 0,0 |
| - Erträge aus Investmentfonds und AIF | 32.468.603,83 | - 28.804,8 |
| - Erträge aus Immobilienfonds | - 689.851,99 | 595,4 |
| - sonstige laufende Veranlagungserträge | 171.500,46 | 182,1 |
| - Zinsaufwendungen | - 752.363,10 | 1.373,2 |
| | 31.203.573,29 | - 26.654,1 |
| II. <u>Garantie</u> | | |
| - Erfüllung einer Kapitalgarantie | 422.121,76 | 165,4 |
| III. <u>Beiträge</u> | | |
| - laufende Abfertigungsbeiträge gemäß §§ 6 und 7 BMSVG | 112.127.490,54 | 103.078,6 |
| - Übertragung einer Abfertigungsanwartschaft aus einer anderen BV-Kasse | 1.028.613,73 | 777,7 |
| - Übertragungen einer Altabfertigungsanwartschaft | 86.686,56 | 46,0 |
| | 113.242.790,83 | 103.902,3 |
| IV. <u>Kosten</u> | | |
| - laufende Verwaltungskosten | - 2.130.195,61 | - 1.966,3 |
| - Kostenbeitrag für die Übertragung einer Altabfertigungsanwartschaft | - 100,00 | - 0,2 |
| - Verwaltungskosten der Veranlagung | - 5.712.646,53 | - 285,6 |
| | - 7.842.942,14 | - 2.252,1 |
| V. <u>Auszahlungen von Abfertigungsleistungen</u> | | |
| - Auszahlung als Kapitalbetrag | - 53.806.784,62 | - 48.034,4 |
| - Überweisung an ein Versicherungsunternehmen | - 6.406,01 | - 3,3 |
| - Übertragung in eine andere BV-Kasse | - 1.892.764,72 | - 1.507,1 |
| | - 55.705.955,35 | - 49.544,8 |
| VI. <u>Ergebnis der Veranlagungsgemeinschaft</u> | 81.319.588,39 | 25.616,7 |
| VII. <u>Verwendung des Ergebnisses der Veranlagungsgemeinschaft</u> | | |
| - Einstellung in die Abfertigungsanwartschaft | - 81.319.588,39 | - 25.616,7 |

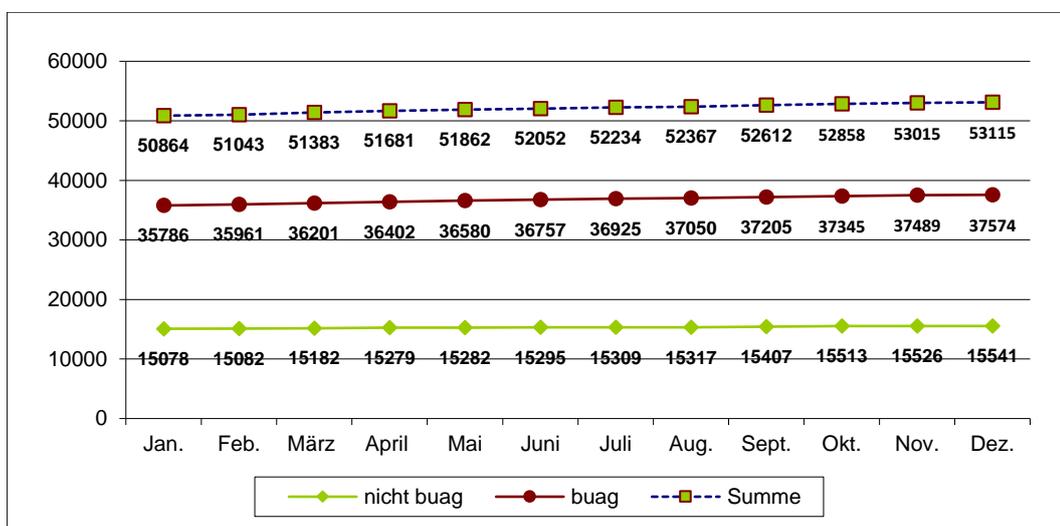
3.3 Formblatt C – Anhang zur Vermögensaufstellung und Ertragsrechnung einer VG

I. Eckdaten der Veranlagungsgemeinschaft

1. Daten der Dienstgeber

- Anzahl der Beitragskontonummern (kumulierte Werte bis 31.12.2023)**

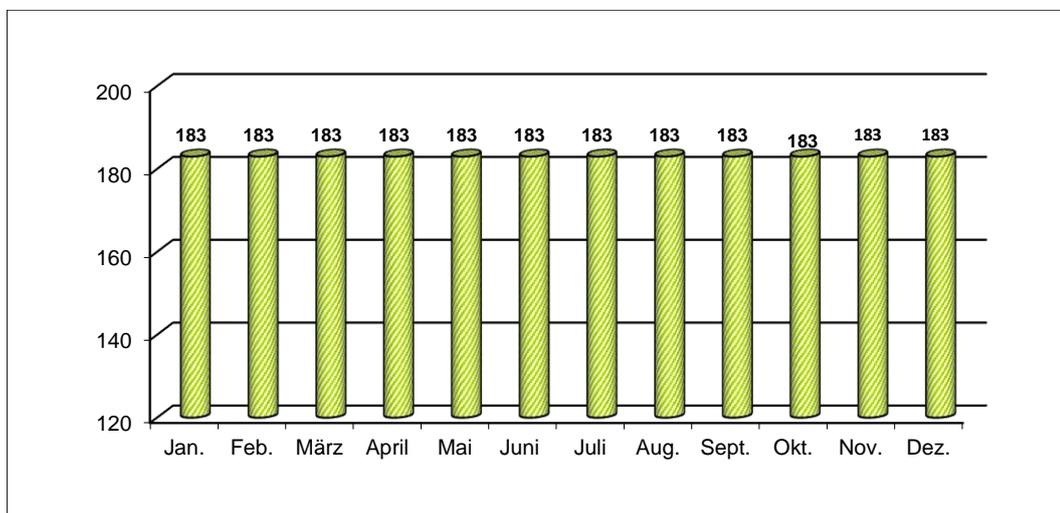
Im nicht-buag-pflichtigen Geschäftsbereich ergibt sich die Anzahl der beigetretenen Dienstgeber aufgrund der im Beitrittsvertrag angegebenen Beitragskontonummern. Im buag-pflichtigen Geschäftsbereich entspricht die Anzahl der Dienstgeber den aktiven BUAG-Betrieben. Von diesen buag-pflichtigen Betrieben haben insgesamt 5.178 einen Beitrittsvertrag für nicht-buag-pflichtige Dienstnehmer abgeschlossen. Betriebsschließungen sind in beiden Fällen nicht berücksichtigt.



- Anzahl der Dienstgeber mit Übertragungen von Altabfertigungsanswartschaften (kumulierte Werte bis 31.12.2023)**

nicht-buag-pflichtige Dienstgeber

Diese Grafik zeigt zum jeweiligen Monatsletzten die Anzahl jener Dienstgeber, die eine Übertragung alter Abfertigungsansprüche in die Betriebliche Vorsorge vorgenommen haben.

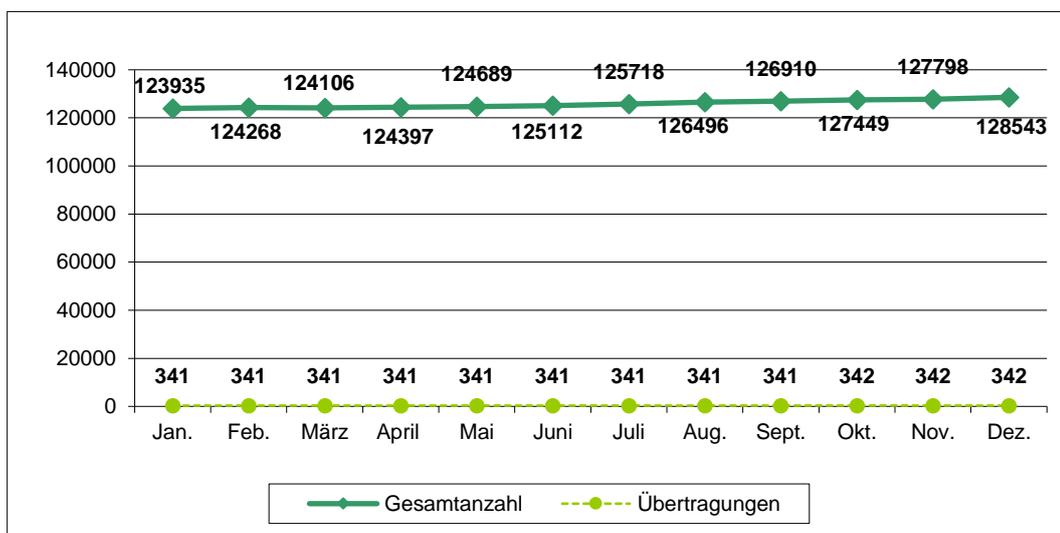


2. Daten der Anwartschaftsberechtigten

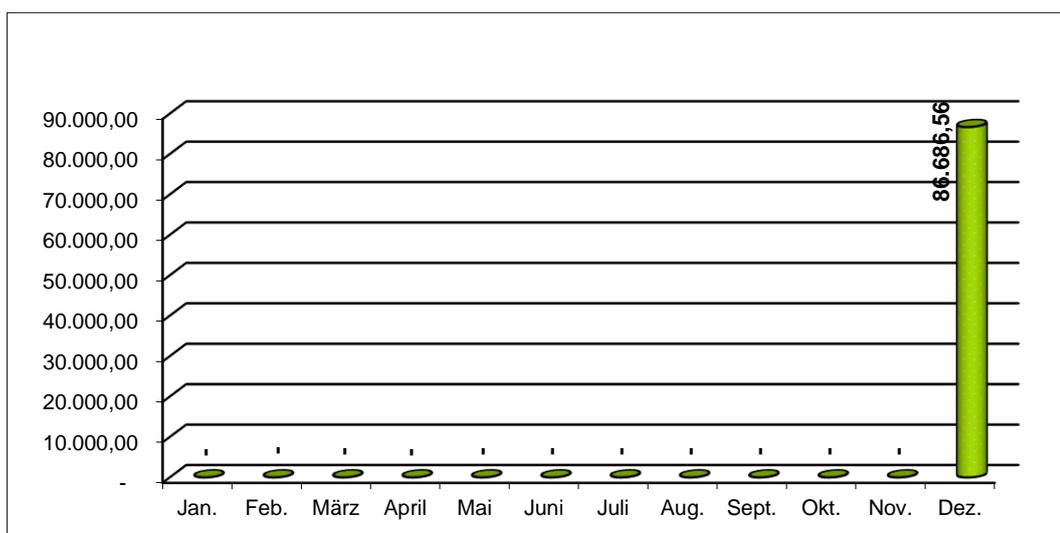
- Anzahl nicht-buag-pflichtige Dienstnehmer (kumulierte Werte bis 31.12.2022)**

Alle Dienstnehmer, die unter das neue Abfertigungsrecht fallen, werden vom Dienstgeber an den jeweiligen Krankenversicherungsträger und in der Folge der Betrieblichen Vorsorgekasse gemeldet. Die Gesamtanzahl beinhaltet alle gemeldeten Dienstnehmer zum jeweiligen Monatsletzten, für die Beiträge verwaltet werden. Mit Ende Dezember 2023 sind 41.347 Dienstnehmer mit laufenden Arbeitsverhältnissen gemeldet.

Die Übertragungen zeigen die Anzahl jener Arbeitnehmer, für die Übertragungen vom alten ins neue Abfertigungsrecht vereinbart wurden.

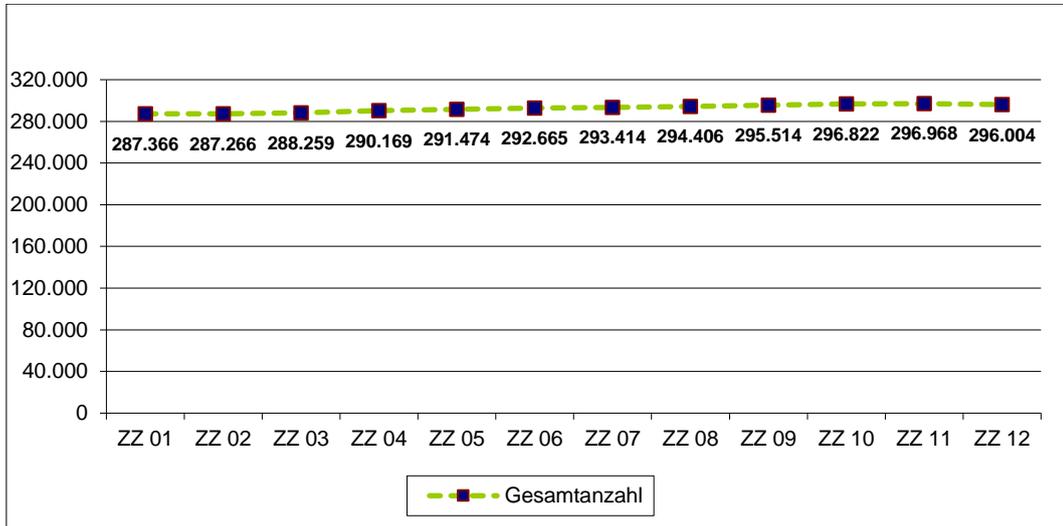


Die dafür vereinbarten Übertragungsbeträge sind in der folgenden Grafik dargestellt. In Summe wurden bis Ende Dezember € 86.686,56 an Übertragungen vereinbart.



- **Anzahl buag-pflichtige Dienstnehmer**
(kumulierte Werte bis 31.12.2022)

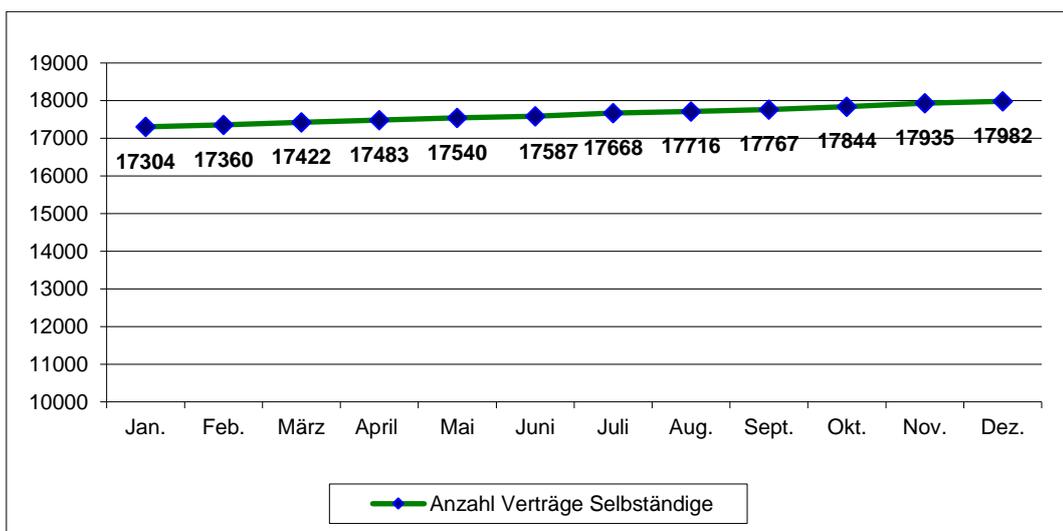
Diese Grafik zeigt die Anzahl der Dienstnehmer, die aufgrund der Geltungsbereichsabgrenzung des § 33a Bauarbeiter-Urlaubs- und Abfertigungsgesetz der Betrieblichen Vorsorge zuzurechnen sind.



Grundsätzlich werden sowohl laufende als auch abgeschlossene Dienstverhältnisse berücksichtigt. Mit Ende des Zuschlagszeitraumes Dezember 2023 wurden in Summe 77.027 buag-pflichtige Dienstnehmer mit einem laufenden Dienstverhältnis an die BVK gemeldet.

- **Anzahl der Selbständigen**

Mit Ende Dezember 2023 waren 17.982 Selbständige gemeldet.



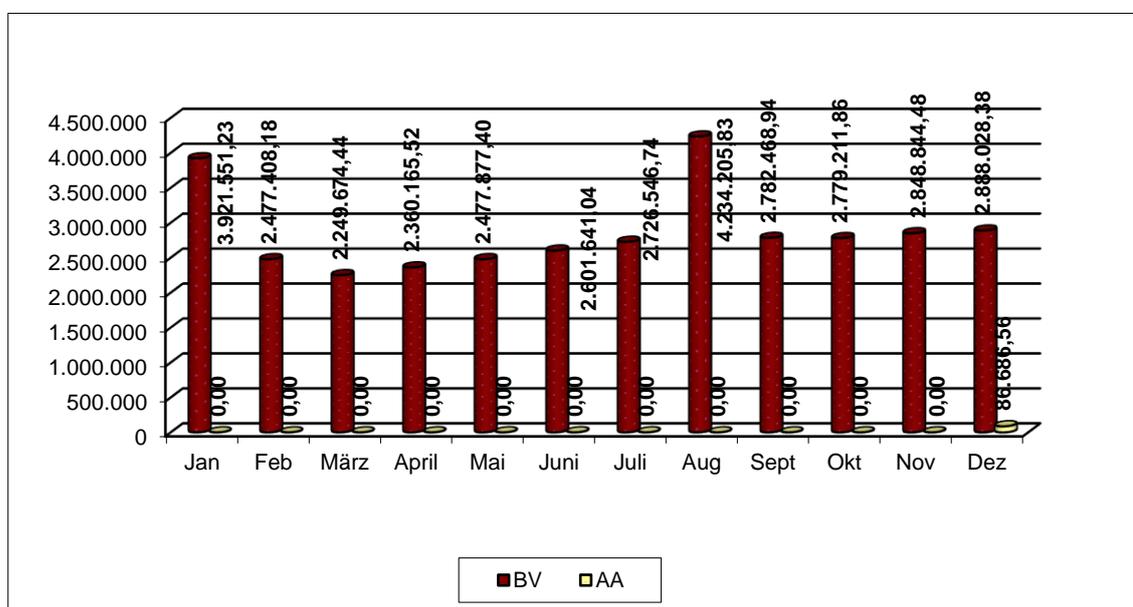
3. Beitragsleistungen

- **Beiträge für nicht-buag-pflichtige Dienstnehmer**

Die Beitragszahlungen für die laufenden Anwartschaftszeiten (BV) erfolgen über den jeweiligen Krankenversicherungsträger (KV-Träger). Die Grafik zeigt die Summe der tatsächlichen Beiträge inklusive der 0,3 % der monatlichen Bruttolohnsumme, die vom Krankenversicherungsträger für die Einhebung und Weiterleitung einbehalten werden. Der Beitragsfluss durch die KV-Träger erfolgt jeweils immer zwei Monate im Nachhinein. Insgesamt wurden von Jänner bis Dezember 2023 € 34.347.624,04 überwiesen.

Die Einzahlungen für die übertragenen Altabfertigungsanwartschaften (AA) erfolgen durch die Dienstgeber. In der Grafik sind die Zahlungseingänge im jeweiligen Monat dargestellt. In Summe wurden bis Ende Dezember 2023 € 86.686,56 für Altabfertigungsanwartschaften eingezahlt.

Die Gesamteinzahlungen von Jänner bis Ende Dezember 2023 betragen € 34.434.310,60.



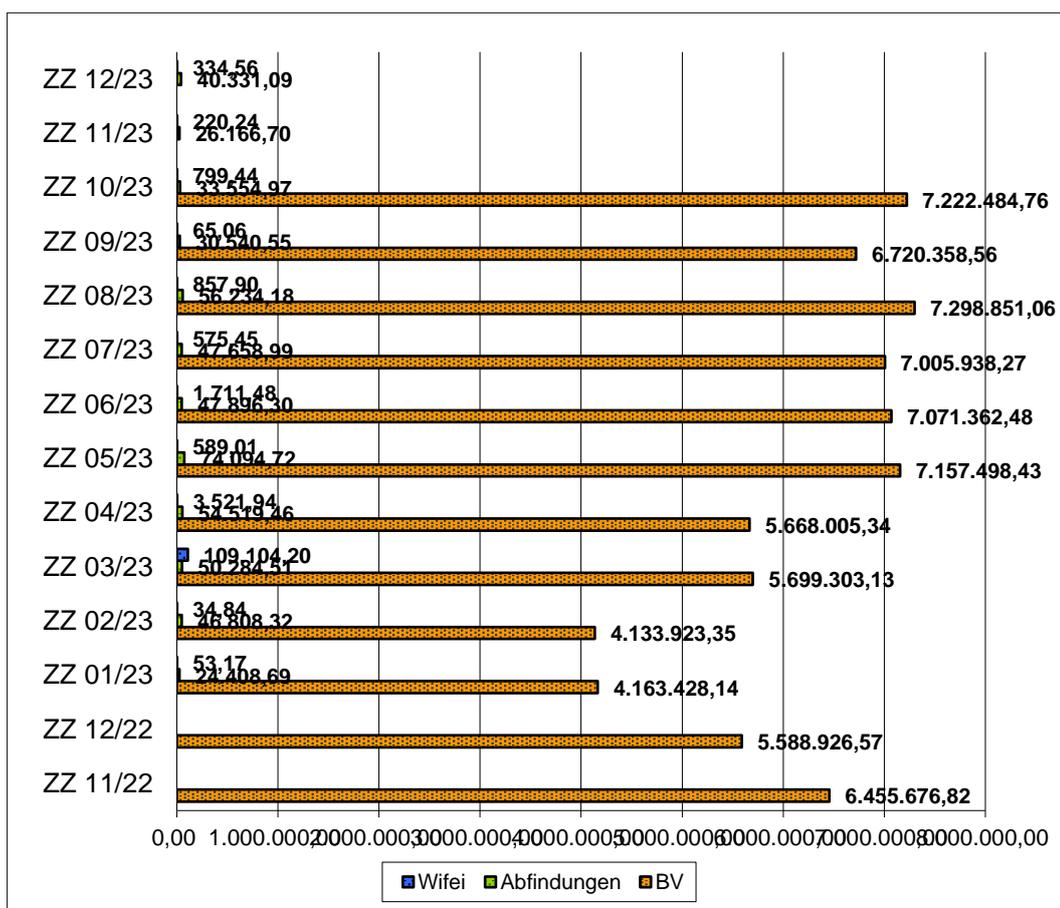
- **Beiträge für buag-pflichtige Dienstnehmer**

Beiträge für Beschäftigungszeiten

Die Einzahlungen für buag-pflichtige Dienstnehmer erfolgen durch die BUAK, die auf Basis der jeweiligen Abfertigungszuschläge der Beiträge errechnet werden. Die Überweisung erfolgt zur Fälligkeit aus dem Sachbereich Abfertigung an die Betriebliche Vorsorgekasse. Für die Zuschlagszeiträume (ZZ) ZZ 22/11 bis ZZ 23/10 wurden € 74.185.756,91 für buag-pflichtige Dienstnehmer einbezahlt.

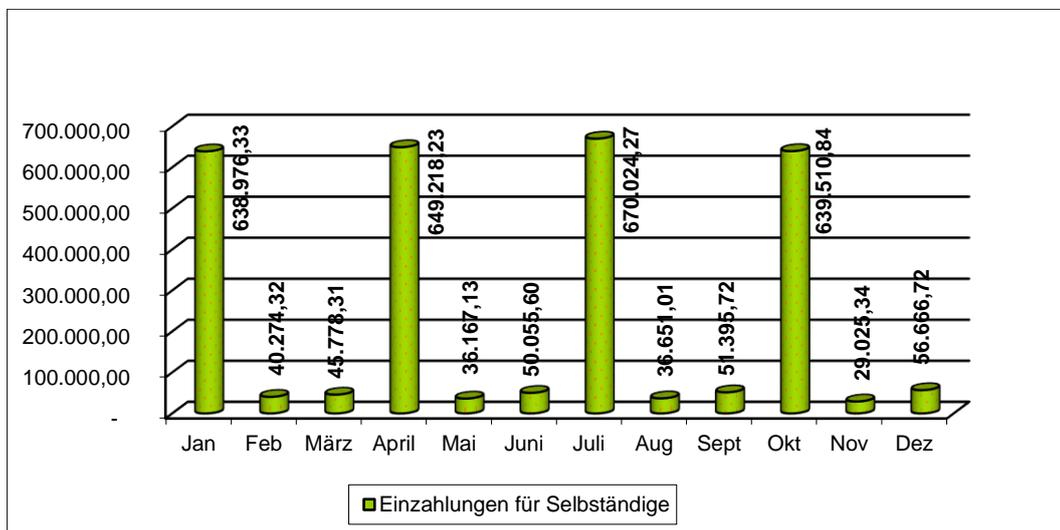
Des Weiteren entrichtet die BUAK für alle verrechneten Urlaubsabfindungen und ersatzweisen Ansprüche auf Winterfeiertagsvergütung 1,53 % vom jeweiligen Bruttobetrag als Beitrag für die Betriebliche Vorsorge. Diese Vorgangsweise ist jenen Dienstnehmern angepasst, die nicht dem BUAG unterliegen, da Dienstgeber für alle Lohnbestandteile und auch für Urlaubersatzzeiten Beiträge entrichten müssen. Die Zahlung erfolgt jeweils aus dem Sachbereich Urlaub bzw. dem Sachbereich Winterfeiertagsvergütung. Für das Jahr 2023 wurden insgesamt € 650.365,77 in die BVK eingezahlt.

In Summe wurde von der BUAK € 74.836.122,68 an Beiträgen eingezahlt.



- **Beitragsleistungen für Selbständige**

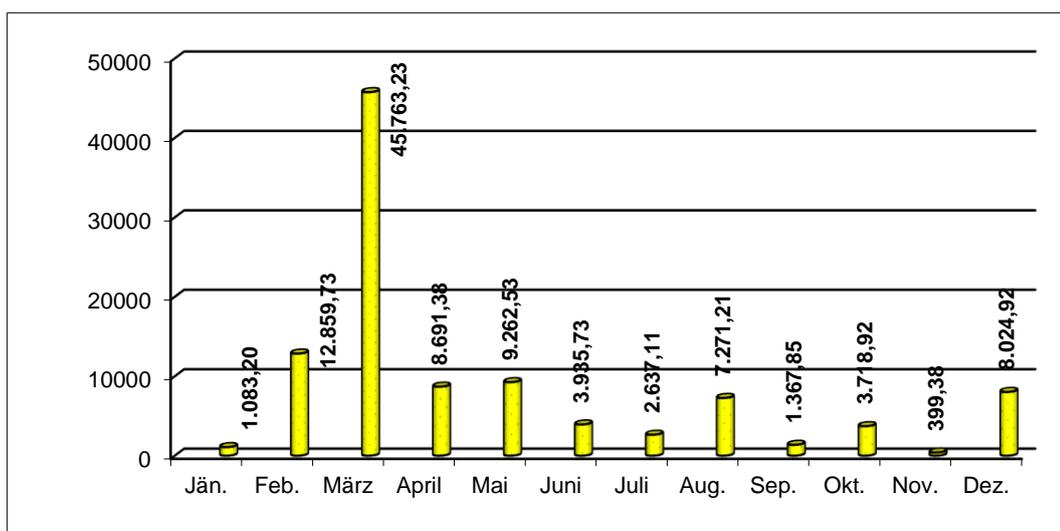
Die Grafik zeigt die Summe der tatsächlichen Beiträge inklusive der 0,3 % der monatlichen Bruttolohnsumme, die vom Krankenversicherungsträger für die Einhebung und Weiterleitung einbehalten werden. Insgesamt wurden in den Monaten Jänner bis Dezember 2023 von der SVA € 2.943.743,82 an Beiträgen für Selbständige überwiesen.



4. Verfügungen

- **weitere Veranlagung**

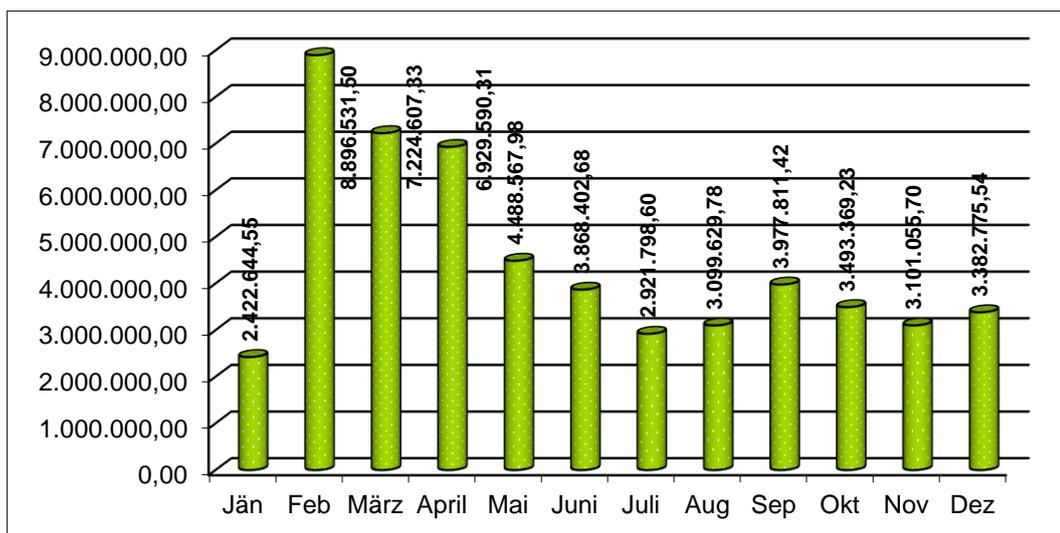
In dieser Grafik werden jene Abfertigungsansprüche dargestellt, die auf Wunsch der Anwartschaftsberechtigten weiterhin in der BVK veranlagt werden. Die weitere Veranlagung erfolgte für 50 Anwartschaftsberechtigte und betrug mit Ende Dezember 2023 insgesamt € 105.015,19.



• **Auszahlung als Kapitalbetrag**

Diese Grafik zeigt die tatsächlichen Auszahlungsbeträge unter Berücksichtigung von Veranlagungsergebnissen, Kosten und etwaiger Auszahlungspesen. Im Gegensatz dazu basiert die Jahresstatistik auf den geleisteten Beiträgen.

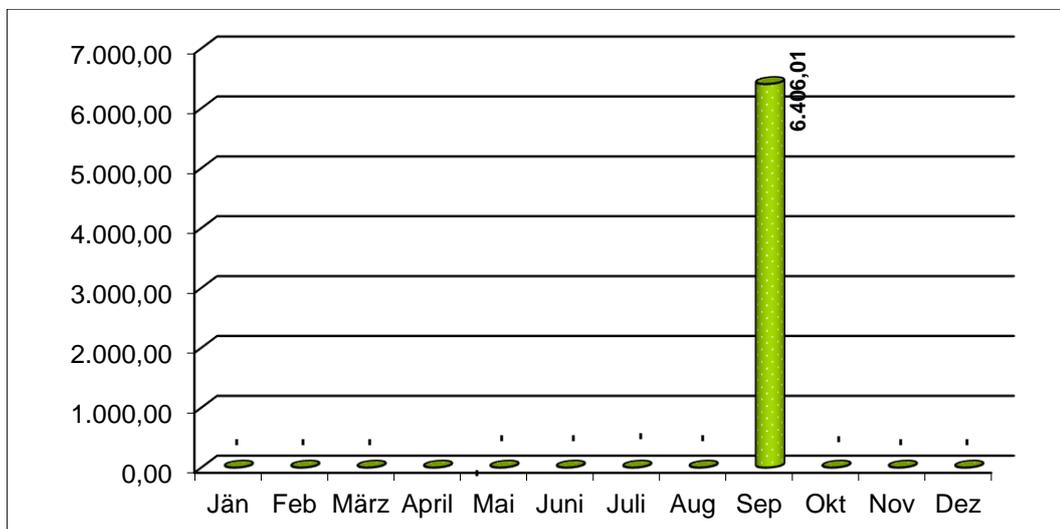
In Summe wurden im Geschäftsjahr 2023 € 53.806.784,62 an 27.482 Anwartschaftsberechtigte ausbezahlt. Die Höhe der gesetzlichen Kapitalgarantie betrug im Jahr 2023 € 422.121,76.



• **Auszahlung an eine Pensionskasse/ein Versicherungsunternehmen**

Diese Grafik zeigt die tatsächlichen Auszahlungsbeträge unter Berücksichtigung von Veranlagungsergebnissen, Kosten und etwaiger Auszahlungspesen. Im Gegensatz dazu basiert die Jahresstatistik auf den geleisteten Beiträgen.

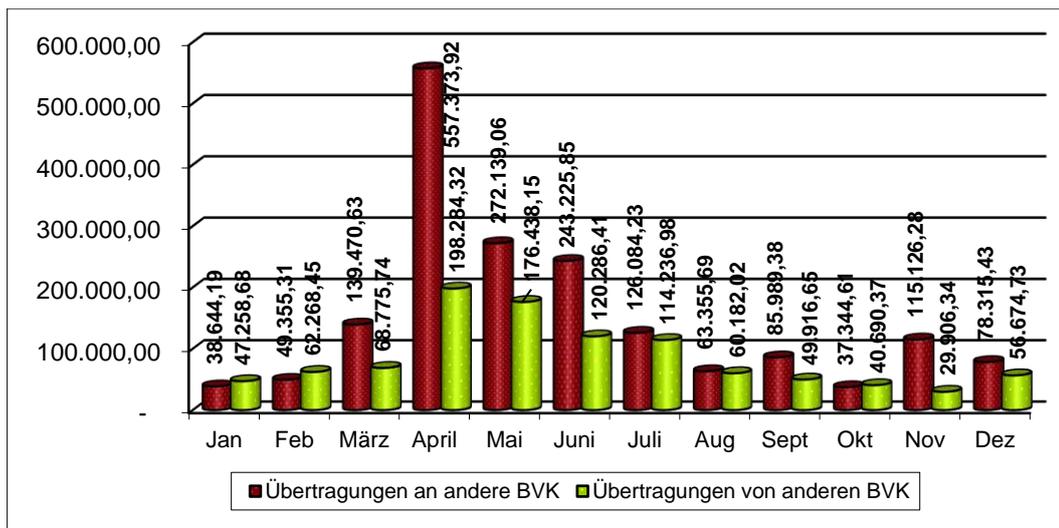
In Summe wurden im Geschäftsjahr 2023 € 6.406,01 ausbezahlt, für zwei Anwartschaftsberechtigte erfolgte die Auszahlung an eine Pensionskasse.



• Dienstnehmerübertragungen

Bei der Dienstnehmerübertragung wird bei Verfügungsanspruch auf Wunsch des Anwartschaftsberechtigten die gesamte Anwartschaft bzw. der gesamte Kapitalbetrag an die Betriebliche Vorsorgekasse des neuen Dienstgebers übertragen.

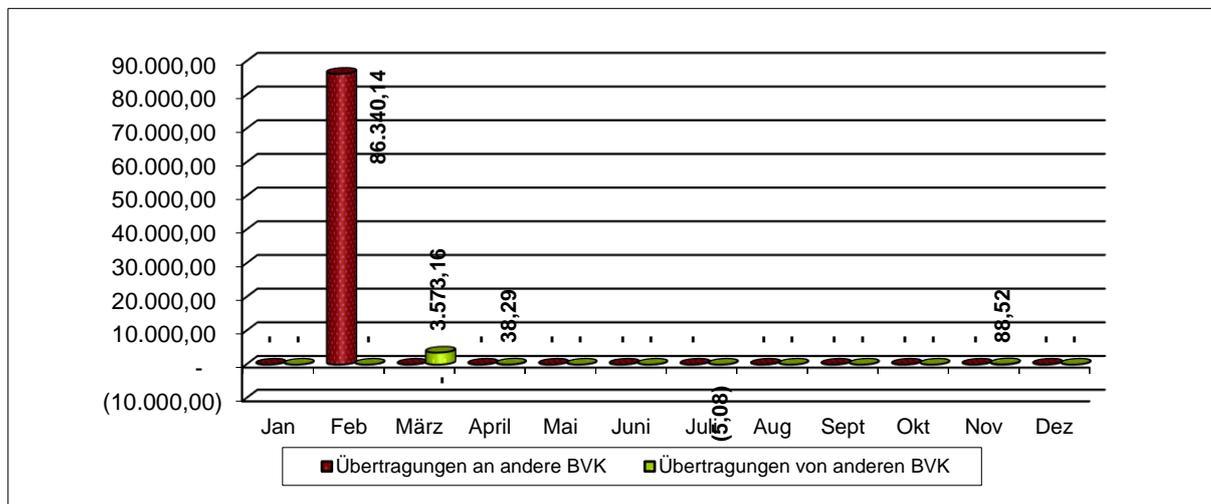
Die folgende Grafik zeigt die tatsächlich valutarisch geflossenen Übertragungsbeträge. Mit Ende des 4. Quartals 2023 wurden € 1.806.424,58 für 1.714 Anwartschaftsberechtigte an eine andere Betriebliche Vorsorgekasse überwiesen (Jahresstatistik basiert auf den geleisteten Beiträgen) bzw. wurden uns € 1.024.918,84 für 1.084 Anwartschaftsberechtigte von einer anderen BVK übertragen.



• Dienstgeberübertragungen

Die Dienstgeberübertragung findet nach Kündigung eines Beitrittsvertrages zum Bilanzstichtag und Wechsel zu einer neuen Vorsorgekasse statt. Die bei der alten BVK verwalteten Anwartschaften müssen daher an die neue Vorsorgekasse übertragen werden. Bis Ende des 4. Quartals 2023 wurden € 3.694,89 für 3 DienstnehmerInnen, vier DienstgeberInnen sowie 2 Selbständige von einer anderen BVK an uns übertragen.

Demgegenüber wurden € 86.340,14 für insgesamt 47 Anwartschaftsberechtigte bei acht DienstgeberInnen sowie 21 Selbständige an eine andere Vorsorgekasse übertragen (Jahresstatistik basiert auf geleisteten Beiträgen).



II. Erläuterungen zur Vermögensaufstellung der VG nach Formblatt A

AKTIVA

I. Bargeld und Guthaben auf Euro lautend

Hierbei handelt es sich um das bei der Unicredit Bank Austria eingerichtete Girokonto der Veranlagungsgemeinschaft, welches zum Bilanzstichtag einen Betrag von € 128.304,96 (2022: € 67.674,58) ausweist und – wie im Vorjahr - täglich fällig ist.

II. Forderungswertpapiere auf Euro lautend

Die Forderungswertpapiere weisen einen Betrag von € 740.956.380,57 (2022: € 653.717.459,29) auf. Dabei handelt es sich um die für die Veranlagungsgemeinschaft der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH eingerichteten Dachfonds – Spezial 27 und Spezial 27 HTM – bei der Amundi Austria GmbH sowie die drei Immobilienfonds „FIREF Eurozone Select Real Estate Fund“, „CBRE Pan European Core Fund“ und „Sozialimmobilien Fonds Österreich“.

III. Forderungen

2. für Zinsen

a) abgegrenzte Zinsen

In dieser Position werden die abgegrenzten Zinsen des Girokontos in Höhe von € 0,00 (2022: € 77,97) ausgewiesen.

3. Forderungen gegenüber der BV-Kasse GesmbH

Zum Bilanzstichtag bestehen Forderungen gegenüber der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH in Höhe von € 152.404,86 (2022: € 204.491,93), sowie Forderungen gegen die BUAK in Höhe von € 0,00 (2022: € 13.775,67).

Die Forderungen weisen eine Restlaufzeit von bis zu drei Monaten auf.

IV. Sonstige Aktiva

Aufgrund § 26 Abs. 3 Ziffer 2 BMSVG ist bei einer negativen Performance eine sonstige Aktiva in Höhe der nicht verrechneten Vermögensverwaltungskosten zu bilden. Die Höhe beträgt € 0,00 (2022: € 2.617.277,40).

PASSIVA

IV. Verbindlichkeiten

1. Verbindlichkeiten gegenüber der BV-Kasse GesmbH

Zu den Verbindlichkeiten gegenüber der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH zählen:

a) Restlaufzeiten bis 3 Monate:

| | | | |
|----------------------------|---|--------------|----------------|
| Vermögensverwaltungskosten | € | 2.617.277,40 | (2022: € 0,00) |
|----------------------------|---|--------------|----------------|

b) Restlaufzeiten mehr als drei Monate bis ein Jahr:

| | | | |
|-------------|---|------------|----------------------|
| Barauslagen | € | 339.029,37 | (2022: € 367.103,48) |
|-------------|---|------------|----------------------|

c) Restlaufzeiten von einem bis fünf Jahre:

| | | | |
|----------------------------|---|---------------------|------------------------|
| Vermögensverwaltungskosten | € | <u>3.064.481,27</u> | (2022: € 2.930.863,58) |
|----------------------------|---|---------------------|------------------------|

| | | | |
|--|---|---------------------|-------------------------|
| | € | <u>6.020.788,04</u> | (2022: € 3.297.277,40) |
|--|---|---------------------|-------------------------|

2. sonstige Verbindlichkeiten

Bei den sonstigen Verbindlichkeiten handelt es sich um Verbindlichkeiten gegenüber dem Finanzamt in Höhe von € 211.616,34 (2022: € 180.312,97) (Lohnsteuer 12/23) und sonstigen Verbindlichkeiten von € 2.300,55 (2022: € 4.743,00).

Die Verbindlichkeiten weisen eine Restlaufzeit von bis zu drei Monaten auf.

V. Sonstige Passiva

Die sonstigen Passiva beinhalten den Auszahlungsbetrag der Abfertigungsanwartschaften für den Monat Dezember 2023 in Höhe von € 3.397.294,98 (2022: € 2.905.625,66), die im Jänner 2024 zur Auszahlung gelangen.

III. Erläuterungen zur Ertragsrechnung der VG nach Formblatt B

I. Veranlagungserträge

Die Veranlagungserträge belaufen sich auf € 31.203.573,29 (2022: € -26.654.098,33).

Der Betrag setzt sich aus folgenden Positionen zusammen:

| | | | |
|---------------------------------------|---|---------------|--------------------------|
| Girozinsen | € | 5.684,09 | (2022: € 77,97) |
| Erträge der Kapitalanlagefonds | | | |
| Realisierte Gewinne/Verluste durch | | | |
| Ausschüttungen | € | 1.315.367,84 | (2022: €-3.042.366,84) |
| Nicht realisierte Gewinne/Verluste | | | |
| aus Buchwerten | € | 30.463.384,00 | (2022: € -25.167.020,94) |
| sonstige laufende Veranlagungserträge | € | 171.500,46 | (2022: € 182.056,90) |
| Zinserträge/-aufwendungen durch | | | |
| unterjährige Auszahlungen an AWB | € | -752.363,10 | (2022: € 1.373.154,58) |

III. Beiträge

Die Beiträge gliedern sich in folgende Teilpositionen:

| | | | |
|------------------------------|---|-----------------------|---------------------------------|
| buag-pflichtige DN | € | 74.836.122,68 | (2022: € 69.608.781,24) |
| für Selbständige von SVA | € | 2.943.743,82 | (2022: € 2.264.136,31) |
| von allen Gesundheitskassen | € | 34.347.624,04 | (2022: € 31.205.687,74) |
| | € | 112.127.490,54 | (2022: € 103.078.605,29) |
| Übertrag von BVK | € | 1.028.613,73 | (2022: € 777.701,32) |
| Übertragungen von anderen DG | € | 86.686,56 | (2022: € 46.032,75) |
| | € | <u>113.242.790,83</u> | <u>(2022: € 103.902.339,36)</u> |

IV. Kosten

Zu den Kosten der Veranlagungsgemeinschaft für das Geschäftsjahr 2023 zählen:

| | | | |
|----------------------------|---|---------------------|-----------------------------|
| Übertragungskosten | € | 100,00 | (2022: € 214,14) |
| Verwaltungskosten der ÖGK | € | 111.900,77 | (2022: € 100.388,50) |
| Verwaltungskosten | € | 2.018.294,84 | (2022: € 1.865.926,25) |
| Barauslagen | € | 344.474,04 | (2022: € 332.139,20) |
| Vermögensverwaltungskosten | € | 5.368.172,49 | (2022: € -46.555,16) |
| | € | <u>7.842.942,14</u> | <u>(2022: 2.252.112,93)</u> |

V. Auszahlungen

Im Wirtschaftsjahr 2023 erfolgten Auszahlungen als Kapitalbetrag an Anwartschaftsberechtigte in Höhe von € 53.806.784,62 (2022: € 48.034.356,99), Auszahlungen an eine Pensionskasse mit einem Betrag von € 6.406,01 (2022: € 3.346,81) und Dienstnehmer- bzw. Dienstgeberübertragungen an andere BV-Kassen in Höhe von € 1.892.764,72 (2022: € 1.507.119,88).

IV. Erläuterungen zur Bewertung

1. Allgemeines

Die der Veranlagungsgemeinschaft zugeordneten Vermögenswerte wurden entsprechend den Vorschriften des § 31 BMSVG bewertet. Die im Fonds Spezial 27/HTM gehaltenen Wertpapiere werden auf Grund einer Widmung gemäß § 31 Abs. 1 lit. 3a bis zur Endfälligkeit gehalten. Aus diesem Grund erfolgte die Bewertung des Fondsvolumens des Fonds Spezial 27/HTM anhand der Effektivzinsmethode.

2. Berücksichtigung erkennbarer Risiken und drohender Verluste sowie Vornahme notwendiger Wertberichtigungen (§ 31 Abs. 2 BMSVG)

Zum Stichtag 31.12.2023 sind keine Risiken erkennbar bzw. ist die Vornahme von Wertberichtigungen nicht notwendig.

V. Erläuterung zur Führung der Konten

- **Konto für den/die Anwartschaftsberechtigte/n**
 - für jede/n Anwartschaftsberechtigte/n ist ein Konto zu führen
 - der/die Anwartschaftsberechtigte erhält einmal jährlich eine Information bzw. nach Beendigung eines Arbeitsverhältnisses, für das Beiträge geleistet wurden
 - Inhalt der schriftlichen Kontoinformation
 - die zum letzten Bilanzstichtag erworbene Abfertigungsanwartschaft
 - die im Geschäftsjahr vom Arbeitgeber geleisteten Beiträge
 - die vom Arbeitnehmer zu tragenden Barauslagen und Verwaltungskosten
 - die zugewiesenen Veranlagungsergebnisse
 - die insgesamt erworbene Abfertigungsanwartschaft zum Bilanzstichtag bzw. zum Stichtag der Erstellung des Kontoauszuges

VI. Erläuterung zur internen Kontrolle

Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH hat die Rödl & Partner GmbH - Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft mit der Durchführung der internen Revision beauftragt.

Der Bericht über die Prüfung der internen Revision betreffend das Geschäftsjahr 2023 wurde vorgelegt.

VII. Anzahl der Anwartschaftsberechtigten (AWB)

Gemäß Anlage 2 zu § 40 Formblatt C Punkt VII. BMSVG ergibt sich folgende Aufgliederung der Anzahl der Anwartschaftsberechtigten:

| 1. Anzahl der AWB mit Beitragsleistung | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Anwartschaftsberechtigte gemäß 1. Teil (§ 3 Z 3 BMSVG) | 118.374 | 119.529 |
| Selbständige gemäß 4. Teil (§ 51 Z 2 BMSVG) | 7.729 | 7.707 |
| Selbständige gemäß 5. Teil (§ 63 Z 2 BMSVG) | 14 | 14 |
| GESAMT | 126.117 | 127.250 |

| 2. Anzahl der beitragsfrei gestellten AWB | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Anwartschaftsberechtigte gemäß 1. Teil (§ 3 Z 3 BMSVG) | 306.173 | 294.133 |
| Selbständige gemäß 4. Teil (§ 51 Z 2 BMSVG) | 10.223 | 9.486 |
| Selbständige gemäß 5. Teil (§ 63 Z 2 BMSVG) | 16 | 16 |
| GESAMT | 316.412 | 303.635 |

Die betragsmäßige Aufteilung der gesamten Abfertigungsanwartschaft zum Stichtag 31.12. gemäß den gesetzlichen Vorgaben des BMSVG (siehe Seite 9) basiert auf der Zuteilung des Anfangskapitals des lfd. Jahres bzw. der Beitragszahlungen während des Jahres zu den Anwartschaftsberechtigten gemäß 1., 4. bzw. 5. Teil des BMSVG.

Die Verteilung des Veranlagungsergebnisses bzw. der Vermögensverwaltungskosten wird anhand des prozentuellen Verhältnisses der kumulierten Abfertigungsanwartschaft je Gruppe von Anwartschaftsberechtigten (mit Beitragsleistung bzw. beitragsfrei gestellte Anwartschaftsberechtigte gemäß 1., 4. bzw. 5. Teil des BMSVG) zur Gesamtsumme der Abfertigungsanwartschaft vorgenommen.

VIII. Bestätigungsvermerk

Prüfungsurteil

Wir haben den Rechenschaftsbericht der

**BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH,
Wien,**

über die von ihr verwaltete **Veranlagungsgemeinschaft** über das Rechnungsjahr vom 1. Jänner 2023 bis 31. Dezember 2023 unter Einbeziehung der Buchführung geprüft. Die Prüfung erstreckte sich auch darauf, ob die in § 40 Abs. 3 angeführten Rechnungslegungsbestimmungen des BMSVG beachtet wurden.

Die Buchführung und der Abschluss entsprechen nach unserer pflichtgemäßen Prüfung den gesetzlichen Vorschriften. Der Rechenschaftsbericht vermittelt unter Beachtung der Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung ein möglichst getreues Bild der Lage der Veranlagungsgemeinschaft.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Prüfung nach § 40 Abs. 2 BMSVG in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichtes" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise bis zum Datum dieses Bestätigungsvermerkes ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Rechenschaftsbericht

Die gesetzlichen Vertreter der Vorsorgekasse sind verantwortlich für die Aufstellung und sachgerechte Gesamtdarstellung dieses Rechenschaftsberichtes in Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsvorschriften des BMSVG und für die internen Kontrollen, die die gesetzlichen Vertreter als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Rechenschaftsabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichtes

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Rechenschaftsbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Rechenschaftsbericht getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Rechenschaftsberichtes einschließlich der Angaben sowie ob der Rechenschaftsbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Michael Schlenk.

Wien

23. April 2024

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Michael Schlenk
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Rechenschaftsberichtes mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Rechenschaftsbericht. Für abweichende Fassungen darf ohne unsere Genehmigung weder der Bestätigungsvermerk zitiert noch auf unsere Prüfung verwiesen werden.

Kostensätze - Konditionen

Die BUAK Betriebliche Vorsorgekasse verrechnet – im Vergleich zu den gesetzlich möglichen – folgende Kosten:

| Kostensätze der BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH | Gesetzlich mögliche Kostensätze |
|---|---|
| 1,8 % <u>Verwaltungskosten</u> von den laufenden Abfertigungsbeiträgen | 1 % bis 3,5 % |
| 0,3 % <u>Einhebungskostenvergütung</u> des Krankenversicherungsträgers | 0,3 % |
| 0,5 % als einmaliger Kostenbeitrag <u>bei Übertragung von Altabfertigungsanwartschaften</u> , aber max. € 100 | Höchstens 1,5 %, aber max. € 500 |
| 0,4 % als <u>Vergütung für die Vermögensverwaltung</u> | Max. 0,8 % pro Geschäftsjahr |
| Ab 2005 werden für <u>Depotgebühren</u> und sonstige Kosten im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung 0,05 % pauschal weiter verrechnet | Die Höhe ist im Beitrittsvertrag festzulegen |
| Keine Weiterverrechnung der <u>Bankspesen</u> , die bei der Überweisung der Abfertigung auf ein inländisches Bankkonto anfallen | Im Zuge der Überweisung oder Auszahlung anfallende Barauslagen dürfen verrechnet und einbehalten werden |

Unsere Kostensätze liegen deutlich unter den höchstzulässigen gesetzlichen Werten und sind so kalkuliert, dass von den erzielten Veranlagungserträgen möglichst viel am Konto des Anwartschaftsberechtigten verbleibt.

Durch die gesetzlich vorgesehene Kapitalgarantie ist außerdem sichergestellt, dass die für den Anwartschaftsberechtigten eingezahlten Abfertigungsbeiträge zumindest erhalten bleiben.

Kontaktpersonen

BUAK – Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH

Kliebergasse 1a, 1050 Wien

Tel: 05 79 5 79/3000

Fax: 05 79 5 79/93099

e-mail: buak-bvk@buak.at

Internet: www.buak-bvk.at

| Allgemeine Informationen: 05 79 5 79 3000 | | | |
|--|--|-----------|-------------------------|
| Abteilung | Kontaktpersonen | DW | E - Mail |
| Direktion/ Geschäftsführung | Dir. Mag. Rainer GRIESSL | 1103 | r.griessl@buak.at |
| | Dir. Mag. Bernd STOLZENBURG | 1104 | b.stolzenburg@buak.at |
| Abfertigung NEU | Mag. Gert VASAK (Abteilungsleiter) | 3001 | g.vasak@buak.at |
| | Verena BECK | 3018 | v.beck@buak.at |
| Rechnungswesen | René ZIEGLER-FELBERMAYER | 1319 | r.ziegler@buak.at |
| Finanzen | MMag. Gudrun KOPPENSTEINER (Abteilungsleiterin) | 3015 | g.koppensteiner@buak.at |



Impressum

Eigentümer und Herausgeber

BUAK Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH

Kliebergasse 1a

1050 Wien

Tel: 05 79 5 79/3000

Fax: 05 79 5 79/93099

E-Mail: buak-bvk@buak.at

Internet: www.buak-bvk.at

eingetragen im Firmenbuch des

Handelsgerichtes Wien unter FN 226940k

Bankleitzahl 71900 bzw. 71910

Inhalt und Gestaltung

Dir. Mag. Rainer Grießl

Dir. Mag. Bernd Stolzenburg

René Ziegler-Felbermayer

MMag. Gudrun Koppensteiner

Mag. Gert Vasak



IMPRESSUM

BUAK
Betriebliche Vorsorgekasse GesmbH
1050 Wien, Kliebergasse 1a



BETRIEBLICHE
VORSORGEKASSE