

# Prüfbericht

im Sinne des § 47 der Satzung der Versorgungseinrichtung der  
Rechtsanwaltskammern Satzung Teil B 2018

für die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft der

## Versorgungseinrichtung der Rechtsanwaltskammern Teil B

über das Geschäftsjahr  
und den Bilanzstichtag

# 2021

# Inhaltsverzeichnis

<b>1 Grundlagen der Prüfung</b> .....	<b>3</b>
1.1 Prüfungsauftrag .....	3
1.2 Art der Prüfung .....	3
1.3 Prüfungszeitraum .....	3
1.4 Unterlagen und Prüfungsmethodik .....	3
1.5 Personenkreis, für den die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft bestimmt ist .....	5
1.6 Verwendeter Geschäftsplan .....	5
1.7 Versicherungsmathematische Kurzklassifikation .....	5
<b>2 Anwartschafts- und Leistungsberechtigte</b> .....	<b>6</b>
<b>3 Veranlagungsergebnis</b> .....	<b>7</b>
3.1 Ertragslage .....	7
<b>4 Deckungsrückstellung, Gewinnreserve</b> .....	<b>8</b>
4.1 Entwicklung der Deckungsrückstellung .....	8
4.2 Entwicklung der Gewinnreserve .....	8
4.3 Erläuterungen zur Deckungsrückstellung .....	8
4.4 Erläuterungen zur Gewinnreserve .....	9
4.4.1 Zulässiger Bereich der Gewinnreserve gemäß Punkt 10. des Geschäftsplans .....	9
4.4.2 Höhe der Gewinnreserve in Abhängigkeit der Veranlagungsstrategie .....	9
<b>5 Versicherungstechnisches Ergebnis</b> .....	<b>10</b>
5.1 Rückversicherung .....	10
5.2 Aufgliederung des versicherungstechnischen Ergebnisses .....	11
5.3 Erläuterungen zum versicherungstechnischen Ergebnis .....	11
<b>6 Ergebnis der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft</b> .....	<b>12</b>
6.1 Verwendung des Ergebnisses der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft .....	12
<b>7 Zusammenfassung und Bestätigungsvermerk</b> .....	<b>13</b>
7.1 Zusammenfassung der Prüfungsergebnisse .....	13
7.2 Prüfung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft gemäß § 47 der Satzung der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern Teil B 2018 ....	14
7.3 Prüfung der im Geschäftsplan festgelegten Rechnungsgrundlagen (in Analogie zu § 20 Abs. 2 Zi. 3 PKG; wesentlicher Teil des Geschäftsplanes) .....	14
7.4 Mitteilungspflichtige Tatsachen oder Empfehlungen (in Analogie zu § 21 Abs. 3 PKG; mitteilungspflichtige Wahrnehmungen des Prüfaktuars) .....	15
7.5 Bestätigungsvermerk .....	16

# **1 Grundlagen der Prüfung**

## **1.1 Prüfungsauftrag**

Mit Annahme des Angebots vom 10.11.2015 wurden wir seitens der neun österreichischen Rechtsanwaltskammern (im Folgenden: Auftraggeber) zum Prüfvaktuar der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern Teil B bestellt.

Der gegenständliche Prüfbericht hat

- die Überprüfung der Einhaltung der Bestimmungen des Geschäftsplanes durch die Concisa Vorsorgeberatung und Management AG,
- die Überprüfung von Änderungserfordernissen der bestehenden Beitrags- und Leistungsordnung,
- die Überprüfung, ob und in welchem Ausmaß und in welcher Frist die Versorgungseinrichtung aufgetretene Deckungserfordernisse zu schließen hat und
- die Überprüfung, ob den Versicherungserfordernissen in angemessenem Ausmaß Rechnung getragen wurde

zum Gegenstand und wurde gemäß der Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde zur Durchführung des Pensionskassengesetzes (VO 436/2013 i.d.F. BGBl. II Nr. 334/2018; Prüfvaktuar-Prüfberichtsverordnung) erstellt.

Dieser Prüfbericht ist für die Auftraggeber und den Abschlussprüfer bestimmt. Er enthält Informationen, die uns von der Concisa Vorsorgeberatung und Management AG ausschließlich für Prüfzwecke und für diesen Bericht zur Verfügung gestellt wurden.

## **1.2 Art der Prüfung**

Bei dieser Prüfung handelt es sich um die gem. § 47 der Satzung Teil B 2018 (In Kraft seit 01.01.2018) vorgeschriebene Prüfung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft.

## **1.3 Prüfungszeitraum**

Der überprüfte Zeitraum umfasst das Geschäftsjahr vom 1.1.2021 bis 31.12.2021 einschließlich des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres 2021. Die Prüfung erfolgte im März, April und Mai 2022.

## **1.4 Unterlagen und Prüfungsmethodik**

Als Unterlagen dienten vor allem die von der Concisa Vorsorgeberatung und Management AG zur Verfügung gestellte Daten (siehe Tabelle „Dokumentation Zeitablauf Daten“ im Anhang) sowie sonstige Dokumente der Versorgungseinrichtung (z.B.: Geschäftsplan, Satzung,...). Die benötigten zusätzlichen Aufklärungen und Nachweise wurden von der Concisa Vorsorgeberatung und Management AG erbracht.

Folgende bei der Concisa Vorsorgeberatung und Management AG und den Rechtsanwaltskammern aufliegenden schriftlichen Unterlagen bzw. als Datenbestand

vorhandenen Unterlagen (mit "Daten" gekennzeichnet) standen uns für die Überprüfung zur Verfügung:

1. Geschäftsplan
2. Satzung der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern Teil B 2018
3. Pensionskonten (Daten)

Diese Pensionskonten enthalten insbesondere

- personenbezogene Daten
    - insbesondere Name, Geburtsdatum, Geschlecht, Adresse, Status, Eintritt, Veranlagungs- und Risikogemeinschaft, etc.
  - „Zahlungsmittelkonto“
    - Darstellung aller Zahlungsflüsse vom und zum fiktiven Pensionskonto (Zahlungsmittelkonto)
  - Forderungen Beiträge
    - Vorschreibung: Sparbeitrag, Verwaltungskosten, Risikobeiträge
    - Zahlung: Beitragsleistung durch den AWB, Rückzahlungen, etc.
  - Verbindlichkeiten Kosten
    - Vorschreibung: sämtliche Verwaltungskosten
    - Zahlung: aus Beitragsleistung durch den AWB
  - Verbindlichkeiten Leistungen
    - Verbindlichkeiten: Leistungen
    - Zahlung: Leistungserbringung, Verrechnung Beiträge gegen Leistung
  - Forderungen Nachkauf
    - Vorschreibung: Nachkaufsbeiträge, Verwaltungskosten
    - Zahlung: Beitragsleistung durch den AWB, Rückzahlungen, etc.
  - Verbindlichkeiten Risikoprämie Rückversicherung
    - Vorschreibung: Risikobeiträge an die Rückversicherung
    - Zahlung: aus Beitragsleistung durch den AWB, Rückzahlungen, etc.
  - Forderungen Mahnspesen
    - Vorschreibung: Mahnspesen bei Zahlungsverzug
    - Zahlung: Mahnspesen aus Beitragsleistung AWB
  - Deckungskapital AWB / Deckungskapital LB
    - Veränderungen des Deckungskapitals: Bildung, Verminderung, Dotierung, Auflösung, etc.
  - Verbindlichkeiten Nachkauf
    - Vorschreibung: Nachkaufsbeiträge, Verwaltungskosten
    - Zahlung: Beitragsleistung durch den AWB, Rückzahlungen, etc.
4. Ermittlung der versicherungstechnischen Gewinne und Verluste entsprechend dem Geschäftsplan und der Satzung und Zuordnung des versicherungstechnischen Ergebnisses auf die einzelnen Gewinnreservengruppen.
  5. Abrechnung der Rückversicherung für das Geschäftsjahr 2021.
  6. Dotierung bzw. Auflösung der Gewinnreserve und Veränderung der Deckungsrückstellung in Anlehnung an die Formblätter gemäß PKG.
  7. Bilanz, GuV, Erläuterungen zum Jahresabschluss 2021 mit detaillierten Ergänzungen.

Die Prüfung erfolgte für Anwartschaftsberechtigte durch Plausibilitätskontrolle der Zwischen- und Endergebnisse auf einer aggregierten Ebene sowie durch stichprobenartige Kontrolle von zufällig ausgewählten Fällen und allenfalls von auffälligen Sonderfällen. Für alle Leistungsbezieher wurden die Leistungshöhen bzw. Kapitalien zur Gänze überprüft.

Eine Überprüfung der Bestandsführung und der Pensionskonten auf Vollständigkeit erfolgte nicht. Unsere Überprüfungen gehen von den vom Verwalter übermittelten Daten aus. Beispielsweise erfolgt keine Überprüfung der Rechtmäßigkeit und Richtigkeit der Zubuchung von Beiträgen.

## **1.5 Personenkreis, für den die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft bestimmt ist**

Die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft der Versorgungseinrichtung der Rechtsanwaltskammern setzt sich aus Mitgliedern bzw. ehemaligen Mitgliedern der einzelnen Rechtsanwaltskammern zusammen.

## **1.6 Verwendeter Geschäftsplan**

Für die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft der Versorgungseinrichtung der Rechtsanwaltskammern kommt der aktuell gültige Geschäftsplan mit Wirkung per 31.12.2021 der Zusatzpension Teil B der Versorgungseinrichtung der Rechtsanwaltskammern zur Anwendung.

## **1.7 Versicherungsmathematische Kurzklassifikation**

Rechnungszins:	3,00 % für AVO 30, AVO 50 und AVO Plus Bis zum 31.12.2021 1,50 % und ab 01.01.2022 mit 0,75 % für AVO Classic angesetzt.
Rechnungsgrundlagen:	„AVÖ 2008-P (PK) – Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung – Pagler & Pagler“ in der Ausprägung für Angestellte.  Die Zuschläge zu den Invalidisierungswahrscheinlichkeiten zur Berücksichtigung von Arbeitsmarkteffekten bleiben außer Ansatz.  Die Verheiratungswahrscheinlichkeiten werden mit jenen aus den Rechnungsgrundlagen „AVÖ 1999-P (PK) – Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung – Pagler & Pagler“ in der Ausprägung für Angestellte angesetzt.
Rechnungsmäßiger Überschuss:	5,0 % für AVO 30, AVO 50 und AVO Plus Bis zum 31.12.2021 3,50 % und ab 01.01.2022 mit 2,75 % für AVO Classic angesetzt.
Art der Zusagen:	beitragsorientiert mit leistungsorientierten Komponenten
Nachschusspflicht:	Keine

Risikovorsorge:	entsprechend der Satzung Teil B 2018 § 26
Art und Führung der Gewinnreserve:	Die Führung der Gewinnreserve erfolgt global, getrennt für AWB und LB. Weiters werden für die vier VRGen die jeweiligen Gewinnreserven getrennt geführt.

## 2 Anwartschafts- und Leistungsberechtigte

In die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft sind zum Bilanzstichtag 31.12.2021 Anwartschafts- und Leistungsberechtigte aus der Versorgungseinrichtung der Rechtsanwaltskammern entsprechend der Satzung einbezogen.

Die Entwicklung der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten im Geschäftsjahr stellt sich aufgrund der zur Verfügung gestellten Daten wie folgt dar:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Anwartschaftsberechtigte	6.387 (80,23%)	6.299 (81,35%)
Leistungsberechtigte	1574 (19,77%)	1.444 (18,65%)

Im Laufe des Jahres 2021 wurden 353 Rechtsanwälte erstmals in die Liste der jeweiligen Rechtsanwaltskammer eingetragen.

Zum 31.12.2021 gab es 1.574 Leistungsberechtigte.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Altersrente	1087	984
Berufsunfähigkeitsrente	169	170
Hinterbliebenenrente	318	290
	<b>1.574</b>	<b>1.444</b>

Im Datenbestand im Jahr 2021 sind 100 sonstige Leistungen (Teilabfindungen, Guthabensauszahlung bei Erlöschen der Rechtsanwaltschaft, Kammerwechsel, beitragsfreie Anwartschaft) enthalten.

	<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
Anwartschaftsberechtigte	1.745	2.160	1166	1.316	6.387
Leistungsberechtigte	1.069	182	82	241	1.574
<b>Gesamt 2021</b>	<b>2.814</b>	<b>2.342</b>	<b>1248</b>	<b>1.557</b>	<b>7.961</b>
<b>Gesamt 2020</b>	<b>2.877</b>	<b>2.128</b>	<b>1103</b>	<b>1.635</b>	<b>7.743</b>

Eine Überprüfung der Erstellung der jährlichen Informationen an die Anwartschafts- und Leistungsberechtigten im vorangegangenen Geschäftsjahr erfolgte nicht.

### 3 Veranlagungsergebnis

Es gibt vier Veranlagungs- und Risikogemeinschaften:

- AVO Classic
- AVO 30
- AVO 50
- AVO Plus

Die vierte VRG, die AVO Plus, in der die Veranlagung nach einer Wertsicherungsstrategie, die eine Kapitalerhaltungsgrenze von 95 % bezogen auf das jeweilige bevorstehende Kalenderjahr vorsieht, wurde mit 01.01.2015 gegründet.

#### 3.1 Ertragslage

Im Geschäftsjahr 2021 wurde ein Veranlagungsertrag im Ausmaß von 19.821.074,50 EUR erzielt.

Die Aufteilung des Veranlagungsergebnisses je nach Veranlagungsform ergibt sich wie folgt:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
AVO Classic	-474.588,81	-1.124.915,11
AVO 30	8.427.398,59	1.966.103,75
AVO 50	9.057.765,84	2.007.722,46
AVO Plus	2.810.498,88	-5.347.304,00
<b>Veranlagungsergebnis</b>	<b>19.821.074,50</b>	<b>-2.498.392,90</b>

Ein Überblick über die Detailentwicklung der Veranlagungserträge des Geschäftsjahres 2021 ist der Tabelle „Veranlagungsergebnis“ im Anhang zu entnehmen.

Zur dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen ist festzuhalten, dass aus dieser im Sinne der Bestimmungen des Gesetzes/der Satzung/des Geschäftsplanes eine garantierte Leistungshöhe nicht ableitbar ist. Jahre, in denen das Veranlagungsergebnis den Rechnungszins unterschreitet oder sogar negativ ist, und in denen in der Folge Verminderungen von Anwartschaften und/oder Leistungen erforderlich werden, können auftreten, ohne dass Bestimmungen des Gesetzes/der Satzung/des Geschäftsplanes verletzt werden.

## 4 Deckungsrückstellung, Gewinnreserve

### 4.1 Entwicklung der Deckungsrückstellung

Die Aufteilung der Deckungsrückstellung am 31.12.2021 je nach Veranlagungsform ergibt sich wie folgt:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
AVO Classic	153.933.695,20	151.749.779,68
AVO 30	135.742.562,84	117.846.339,44
AVO 50	83.060.232,33	67.178.897,87
AVO Plus	113.053.669,84	108.421.011,36
<b>Deckungsrückstellung</b>	<b>485.790.160,21</b>	<b>445.196.028,35</b>

Ein Überblick über die Detailentwicklung der Deckungsrückstellung des Geschäftsjahres 2021 ist der Tabelle „Entwicklung der Deckungsrückstellung“ im Anhang zu entnehmen.

### 4.2 Entwicklung der Gewinnreserve

Die Aufteilung der Gewinnreserve am 31.12.2021 je nach Veranlagungsform ergibt sich wie folgt:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
AVO Classic	-0,11	-0,07
AVO 30	10.031.120,10	6.809.863,60
AVO 50	12.462.729,83	10.076.209,37
AVO Plus	-0,08	-0,07
<b>Gewinnreserve</b>	<b>22.493.849,74</b>	<b>16.886.072,83</b>

Ein Überblick über die Detailentwicklung der Gewinnreserve des Geschäftsjahres 2021 ist der Tabelle „Entwicklung der Gewinnreserve“ im Anhang zu entnehmen.

### 4.3 Erläuterungen zur Deckungsrückstellung

Mit 31.12.2021 wurde für Leistungsberechtigte des AVO Classic aufgrund des Rechnungszinswechsels per 01.01.2022 von 1,50 % p.a. auf 0,75 % p.a. die Deckungsrückstellung mit dem neuen Rechnungszins neu bewertet. Die Differenz zwischen Deckungsrückstellung mit einem Rechnungszins von 1,50 % und der mit 0,75 % liefert in Summe einen Fehlbetrag von € 3.468.082,73, der als versicherungstechnisches Ergebnis gemäß Geschäftsplan von den Personen mit Fehlbetrag anteilig getragen wird.

Nach den uns vorgelegten Unterlagen wurde die Deckungsrückstellung entsprechend den Bestimmungen des Geschäftsplanes errechnet.



Diese Übereinstimmung wurde wie folgt überprüft:

Für die Gruppe der Leistungsbezieher wurde die Deckungsrückstellung vollständig für jede Person geprüft. Zusätzlich wurde für jeden im Geschäftsjahr 2021 neu hinzugekommenen Leistungsberechtigten die Höhe der Leistung geprüft.

Aus der Gruppe der Anwartschaftsberechtigten wurde eine Stichprobe von vier Personen zufällig ausgewählt. Für diese Person wurden alle Werte der Pensionskonten nachgerechnet.

Darüber hinaus erfolgten für die gesamte Gruppe der Anwartschaftsberechtigten summarische Plausibilitätsprüfungen der versicherungsmathematischen Werte und der Deckungsrückstellungsentwicklung.

Bei der Überprüfung der restlichen Punkte wurden keinerlei Abweichungen zum Geschäftsplan festgestellt.

## 4.4 Erläuterungen zur Gewinnreserve

### 4.4.1 Zulässiger Bereich der Gewinnreserve gemäß Punkt 10. des Geschäftsplans

Das Vermögen der Versorgungseinrichtung ist nach dem Tageswertprinzip zu bewerten. Die nach Ertragsverteilung verbleibende Gewinnreserve darf höchstens 15 % der Deckungsrückstellung betragen und darf im AVO Classic und im AVO Plus minus 10 % der Deckungsrückstellung nicht unterschreiten. Im AVO 30 und AVO 50 darf die Gewinnreserve nicht negativ werden.

### 4.4.2 Höhe der Gewinnreserve in Abhängigkeit der Veranlagungsstrategie

Gruppe	Deckungs- rückstellung	Gewinn reserve	Gewinnreserve in % der Deckungs- rückstellung
AWB AVO Classic	119.952.236,78	0,05	0,00%
AWB AVO 30	124.264.668,76	9.182.925,37	7,39%
AWB AVO 50	76.707.247,61	11.509.499,54	15,00%
AWB AVO Plus	97.257.453,79	-0,09	0,00%
<b>AWB Gesamt</b>	<b>418.181.606,94</b>	<b>20.692.424,87</b>	<b>4,95%</b>
LB AVO Classic	33.981.458,42	-0,16	0,00%
LB AVO 30	11.477.894,08	848.194,73	7,39%
LB AVO 50	6.352.984,72	953.230,29	15,00%
LB AVO Plus	15.796.216,05	0,01	0,00%
<b>LB Gesamt</b>	<b>67.608.553,27</b>	<b>1.801.424,87</b>	<b>2,66%</b>
<b>Gesamt</b>	<b>485.790.160,21</b>	<b>22.493.849,74</b>	<b>4,63%</b>

Bei der Überprüfung wurden bis auf Cent Differenzen keinerlei Abweichungen zum Geschäftsplan festgestellt.

## 5 Versicherungstechnisches Ergebnis

### 5.1 Rückversicherung

Seit Beginn der Versorgungseinrichtung besteht ein Rückversicherungsvertrag mit der Zürich Versicherung AG bzw. mit deren Vorgänger.

Gewinnabrechnung der Rückversicherung für 1.1.2021 bis 31.12.2021:

#### Gutschriften an Risikoträger

			Gesamt
Risikoprämien	BU	512.009,45	
	Tod	96.928,84	
			608.938,29
Technischer Zins auf Risikoprämie		3,50%	
	BU	3.727,43	
	Tod	705,64	
			4.433,07
Depot Vorjahr			126.060,59
	<i>IBNR-Rst.Inv</i>		126.060,59
	<i>Rst. Schwebe</i>		0,00
			4.412,12
Depotzins		3,50%	
Kapitalrückzahlung bei Reaktivierung			0,00
Summe Gutschrift			743.844,07

#### Belastungen für den Risikoträger

Zahlungen			247.547,17
Technischer Zins auf Zahlung		3,50%	1.802,14
Depot Rechnungsjahr			128.002,36
	<i>IBNR-Rst.Inv</i>	25%	128.002,36
	<i>Rst. Schwebe</i>		0,00
Kosten für den Risikoträger		6,7%	40.798,86
Summe Belastungen			418.150,53
Verlustvortrag Vorjahr			
<b>SALDO</b>			<b>325.693,54</b>

<b>Gewinnbeteiligung</b>	<b>85%</b>	<b>276.839,51</b>
--------------------------	------------	-------------------

## 5.2 Aufgliederung des versicherungstechnischen Ergebnisses

Das versicherungstechnische Ergebnis gliedert sich je nach VRG wie folgt auf:

	31.12.2021		31.12.2020	
	AWB	LB	AWB	LB
AVO Classic	-24.912,45	-3.463.947,95	-49.786,24	40.623,43
AVO 30	-23.129,64	1.222,63	-44.089,37	10.222,58
AVO 50	-12.460,68	637,54	-24.495,88	5.491,64
AVO Plus	-19.045,83	1.718,49	-41.017,68	14.445,75
<b>vers. techn. Ergebnis</b>	<b>-79.548,60</b>	<b>-3.460.369,29</b>	<b>-159.389,17</b>	<b>70.783,4</b>

	Deckungs- rückstellung(**) 31.12.2021	vers. techn. Ergebnis	vers. techn. Ergebnis
		31.12.2021	in % der Deckungsrückstellung
AWB AVO Classic	119.952.236,78	-24.912,45	-0,02%
LB AVO Classic	33.981.458,42	-3.463.947,95*	-10,19%*
AWB AVO 30	124.264.668,76	-23.129,64	-0,02%
LB AVO 30	11.477.894,08	1.222,63	0,01%
AWB AVO 50	76.707.247,61	-12.460,68	-0,02%
LB AVO 50	6.352.984,72	637,54	0,01%
AWB AVO Plus	97.257.453,79	-19.045,83	-0,02%
LB AVO Plus	15.796.216,05	1.718,49	0,01%

\* Das versicherungstechnische Ergebnis der Leistungsberechtigten in der AVO Classic ist maßgeblich durch die Rechnungszinsumstellung beeinflusst. Das versicherungstechnische Ergebnis ohne Fehlbetrag beträgt € 4.134,78 (0,01% (\*\*)).

Ein Überblick über die Detailaufgliederung des versicherungstechnischen Ergebnisses des Geschäftsjahres 2021 ist der Tabelle „Versicherungstechnisches Ergebnis“ im Anhang zu entnehmen.

(\*\*) nach Ergebnisverwendung

## 5.3 Erläuterungen zum versicherungstechnischen Ergebnis

Das versicherungstechnische Ergebnis wird zunächst für den Gesamtbestand abgeleitet und danach gemäß den Regeln des Geschäftsplanes auf die Veranlagungs- und Risikogemeinschaften aufgeteilt.

Das versicherungstechnische Ergebnis der Leistungsberechtigten mit Fehlbetrag im AVO Classic, das aufgrund der Rechnungszinsumstellung entstanden ist, wurde gemäß Geschäftsplan wieder innerhalb dieser Personengruppe verteilt. Die Bildung bzw. die anteilige Verteilung des Fehlbetrages im Zuge der Umstellung wurde je Person vollständig geprüft.

Bei der Überprüfung der Aufteilung wurden keinerlei Abweichungen zum Geschäftsplan festgestellt.

## **6 Ergebnis der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft**

### **6.1 Verwendung des Ergebnisses der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft**

Das aus dem Veranlagungsergebnis nach Übertrag der Rechnungszinsen, nach Übertrag des versicherungstechnischen Ergebnisses zuzüglich der Entnahme aus der Gewinnreserve verbleibende Ergebnis der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft wurde entsprechend der Tabelle „Ergebnisverwendung“ im Anhang verwendet.

Die Zuordnung auf die einzelnen Anwartschafts- und Leistungsberechtigten erfolgt dabei entsprechend dem Geschäftsplan.

## **7 Zusammenfassung und Bestätigungsvermerk**

### **7.1 Zusammenfassung der Prüfungsergebnisse**

Im Geschäftsjahr 2021 wurde für die VGen AVO 30, AVO 50 sowie AVO Plus ein positives Veranlagungsergebnis erzielt. In der VG AVO Classic war das Veranlagungsergebnis negativ. Die technischen Zinsen wurden nur in der VGen AVO 30 und AVO 50 erreicht.

#### **Leistungsbezieher**

AVO Classic: Aufgrund des negativen Veranlagungsergebnisses und der nicht vorhandenen Gewinnreserve mussten die Leistungen im Ausmaß von 10,71% gekürzt werden.

AVO Plus: Aufgrund des negativen Veranlagungsergebnisses und der nicht vorhandenen Gewinnreserve mussten die Leistungen im Ausmaß von 0,13% gekürzt werden.

AVO 30: Um eine Gewinnreserve der Leistungsberechtigten im gleichen Ausmaß wie bei den Anwartschaftsberechtigten zu gewährleisten, werden die Leistungen um 2,00% erhöht.

AVO 50: Um die höchstzulässige Gewinnreserve der Leistungsberechtigten im Ausmaß von 15% der Deckungsrückstellung nicht zu überschreiten wurden die Leistungen um 8,27% erhöht.

#### **Anwartschaftsberechtigte**

AVO Classic: Aufgrund des negativen Veranlagungsergebnisses und der nicht vorhandenen Gewinnreserve mussten die Deckungsrückstellungen nach Zuteilung der technischen Zinsen um 1,83% verringert werden.

AVO Plus: Aufgrund des negativen Veranlagungsergebnisses und der nicht vorhandenen Gewinnreserve mussten die Deckungsrückstellungen nach Zuteilung der technischen Zinsen um 0,41% verringert werden.

AVO 30: Um eine Gewinnreserve der Anwartschaftsberechtigten im gleichen Ausmaß wie bei den Leistungsberechtigten zu gewährleisten, werden die Deckungsrückstellungen nach Zuteilung der technischen Zinsen um 1,18% erhöht.

AVO 50: Um die höchstzulässige Gewinnreserve der Anwartschaftsberechtigten im Ausmaß von 15% der Deckungsrückstellung nicht zu überschreiten wurden die Deckungsrückstellungen nach Zuteilung der technischen Zinsen um 6,62 % erhöht.

## **7.2 Prüfung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft gemäß § 47 der Satzung der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern Teil B 2018**

Im Zuge unserer Prüfung haben wir für das Geschäftsjahr 2021 für die Veranlagungs- und Risikogemeinschaft überprüft, ob

1. der Geschäftsplan eingehalten wird,
2. keine Änderungen der bestehenden Beitrags- und Leistungsordnung erforderlich sind,
3. keine Deckungslücken zu schließen waren bzw. sind und
4. den Versicherungserfordernissen in angemessenem Ausmaß Rechnung getragen wurde.

Bei der Überprüfung der Punkte 1.-4. kam es zu keinen Beanstandungen.

## **7.3 Prüfung der im Geschäftsplan festgelegten Rechnungsgrundlagen (in Analogie zu § 20 Abs. 2 Zi. 3 PKG; wesentlicher Teil des Geschäftsplanes)**

Der für die VRGen AVO 30, AVO 50 und AVO Plus geltende Rechnungszinssatz von 3,0% scheint aus heutiger Sicht in Hinblick auf nominelle Pensionen noch vertretbar. Dabei ist festzuhalten, dass davon auszugehen ist, dass es immer wieder aufgrund des dabei einzugehenden Risikos (Volatilität) zu Veranlagungs-ergebnissen unterhalb des Rechnungszinses kommen wird.

Der für die VRG AVO Classic ab 1.1.2022 geltende Rechnungszinssatz von 0,75% ermöglicht eine konservative Veranlagung mit weniger Volatilität.

Derzeit werden die Rechnungsgrundlagen „AVÖ 2008-P (PK) – Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung – Pagler & Pagler“ in der Ausprägung für Angestellte verwendet.

Im Jahr 2018 wurden aktuelle Rechnungsgrundlagen veröffentlicht. Eine Prüfung, ob eine Umstellung auf diese zu erfolgen hat, wurde im Jahr 2019 durchgeführt.

Auszug aus dem Beschluss des Beirats:

*„... Es wurde im Beirat beschlossen die Umstellung im Bilanzjahr 2019 noch nicht durchzuführen. Ebenso soll in einer bis zu vierjährigen Evaluierungsphase beobachtet werden, wie sich die Sterblichkeitsgewinne entwickeln und in spätestens vier Jahren wird darüber erneut abgestimmt. ...“*

Im Laufe der Prüfung für das Geschäftsjahr 2021 wurden keine Tatsachen festgestellt, die eine zeitnähere Evaluierung erforderlich erscheinen lassen.

## **7.4 Mitteilungspflichtige Tatsachen oder Empfehlungen (in Analogie zu § 21 Abs. 3 PKG; mitteilungspflichtige Wahrnehmungen des Prüfactuars)**

Bei der Wahrung unserer Aufgaben als Prüfactuar wurden keine Tatsachen festgestellt, die sinngemäß zu § 21 (3) PKG dem Auftraggeber mitzuteilen gewesen wären.

Im Rahmen unserer Prüfung haben wir keine Tatsachen festgestellt, aufgrund derer wir

1. die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus versicherungsmathematischer Sicht für nicht mehr gewährleistet oder
2. Bestimmungen der Satzung der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern für verletzt erachten.

## 7.5 Bestätigungsvermerk

Da nach versicherungsmathematischer Überprüfung der Veranlagungs- und Risikogemeinschaft der Versorgungseinrichtung der österreichischen Rechtsanwaltskammern im Geschäftsjahr 2021 keine Einwendungen zu erheben sind, erteilen wir den nachstehenden uneingeschränkten Vermerk in Anlehnung an den § 9 Abs. 6 der Prüfaktuar-Prüfberichtverordnung und weisen darauf hin, dass aus der dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen eine garantierte Leistungshöhe nicht ableitbar ist. Jahre mit negativen versicherungstechnischen Ergebnissen bzw. negativen Veranlagungsergebnissen können auftreten, auch wenn die Verpflichtungen als dauernd erfüllbar anzusehen sind.

*„Die durchgeführten Prüfungen führten zu keinen Einwendungen. Nach unserer pflichtgemäßen Prüfung wurden die gesetzlichen Bestimmungen sowie der Geschäftsplan eingehalten. Die Belange der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten sind aus heutiger Sicht ausreichend gewahrt und die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen ist aus versicherungsmathematischer Sicht gesichert.“*

.....  
Dr. Hartwig Sorger

.....  
DI Sven Jörgen

Beilagen:

*Dokumentation Zeitablauf Daten*  
*Veranlagungsergebnis*  
*Entwicklung der Deckungsrückstellung*  
*Entwicklung der Gewinnreserve*  
*Versicherungstechnisches Ergebnis*  
*Ergebnisverwendung*  
*Kostenübersicht*  
*Länderbilanzen*  
*Allgemeine Geschäftsbedingungen*



Datum	Text
11.01.2022	Akonto_VRG-Wechsel RAK per 01.01.2022
21.01.2022	Liste der Neueintragungen, Leistungsliste, Sterbefälle, Formblatt, Gewinnbeteiligung
14.03.2022	Datenträger, Formblatt, Gewinnbeteiligung
16.03.2022	Akonto Daten AWB/LB
23.03.2022	Datenträger, Formblatt
01.04.2022	Ergebnis VRG-Wechsel LB
04.05.2022	Länderbilanzen, Bericht JAB
05.05.2022	Aufstellung Leistungen Vermögen Einnahmen
10.05.2022	Länderbilanzen

**A Veranlagungsergebnis**

		<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
<b>Ertrag</b>	Ausschüttungen Rentenfonds	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zinsertrag Anleihen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dividenden Aktien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	buchmässige Verluste/Gewinne	-432.780,31	8.422.248,88	9.037.699,33	2.818.726,77	19.845.894,67
	realisierte Kursverluste/-gewinne	841,41	35.243,46	37.400,20	14.535,87	88.020,94
	<b>Erträge aus Veranlagung</b>	<b>-431.938,90</b>	<b>8.457.492,34</b>	<b>9.075.099,53</b>	<b>2.833.262,64</b>	<b>19.933.915,61</b>
	<b>Zinserträge aus Beitragskonten</b>					
	<b>Kammern/Verrechnungskonten/Festgeldkonto</b>	<b>4.103,46</b>	<b>4.995,15</b>	<b>1.306,70</b>	<b>1.853,43</b>	<b>12.258,74</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Aufwand</b>	<b>Verwaltungskosten der Veranlagung/Bankspesen</b>	<b>-7.165,87</b>	<b>-7.256,73</b>	<b>-3.892,34</b>	<b>-4.793,51</b>	<b>-23.108,45</b>
	<b>Sonstige Aufwände</b>	<b>-39.587,50</b>	<b>-27.832,17</b>	<b>-14.748,05</b>	<b>-19.823,68</b>	<b>-101.991,40</b>
	<b>Ergebnis 2021</b>	<b>-474.588,81</b>	<b>8.427.398,59</b>	<b>9.057.765,84</b>	<b>2.810.498,88</b>	<b>19.821.074,50</b>
<b>Ergebnis 2020</b>	<b>-1.124.915,11</b>	<b>1.966.103,75</b>	<b>2.007.722,46</b>	<b>-5.347.304,00</b>	<b>-2.498.392,90</b>	

### Entwicklung der Deckungsrückstellung AWB

	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
Deckungsrückstellung AWB per 01.01.2021	118.511.571,17	109.314.291,12	62.559.260,18	96.782.301,06	387.167.423,53
Centausgleich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Deckungsrückstellung AWB aus Beiträgen und Zinsen	10.284.312,04	14.215.293,88	7.880.000,00	10.096.311,33	42.475.917,25
Aufgelöstes Deckungsrückstellung für Kosten/Risikoprämien Beitragsbefr.	-22.859,58	-6.766,04	-3.671,43	-4.918,36	-38.215,41
Auflösung Deckungsrückstellung beim Tod des AWB	-126.606,43	-149.424,75	-145.270,78	0,00	-421.301,96
Auflösung Deckungsrückstellung bei Eintreten BU	-172.558,30	-68.067,23	-40.798,02	-157.946,54	-439.370,09
Bildung Deckungsrückstellung für Reaktivierte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Auflösung Deckungsrückstellung AWB Pensionierung	-4.010.389,72	-3.093.147,67	-1.449.198,29	-4.960.863,59	-13.513.599,27
Auflösung des Deckungsrückstellungs beim Abgang AWB	-158.534,85	-240.780,76	-83.908,23	-52.828,80	-536.052,64
Bildung Deckungsrückstellung bei Kammerwechsel	130.227,82	183.367,90	62.498,96	13.604,74	389.699,42
Sonstige Bildung Deckungsrückstellung AWB	-2,00	0,50	0,00	0,00	-1,50
Verteilung RV-Gewinn auf AWB	120.442,12	138.075,28	93.206,92	92.637,37	444.361,69
Bildung Deckungsrückstellung AWB VG-Wechsel	653.824,97	4.512.929,13	3.707.351,91	111.049,55	8.985.155,56
Auflösung Deckungsrückstellung AWB VG-Wechsel	-3.120.994,60	-1.894.060,94	-347.944,38	-4.277.369,27	-9.640.369,19
Zuweisung aus dem Ergebnis	-2.136.195,86	1.352.958,34	4.475.720,77	-384.523,70	3.307.959,55
Deckungsrückstellung AWB per 31.12.2021	119.952.236,78	124.264.668,76	76.707.247,61	97.257.453,79	418.181.606,94

### Entwicklung der Deckungsrückstellung LB

	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
Deckungsrückstellung LB per 01.01.2021	33.238.208,51	8.532.048,32	4.619.637,69	11.638.710,30	58.028.604,82
Centausgleich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Deckungskapital LB Tod AWB	0,00	163.155,28	7.099,48	0,00	170.254,76
Bildung Deckungskapital für BU-Rente	225.526,24	169.607,39	62.059,25	256.287,47	713.480,35
Auflösung Deckungskapital bei Reaktivierung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Deckungskapital LB Pensionierung	3.064.910,43	2.501.018,08	1.100.273,72	4.362.523,95	11.028.726,18
Auflösung Deckungskapital LB	-36.278.013,92	-11.677.032,03	-6.007.563,88	-16.419.898,60	-70.382.508,43
Bildung Deckungskapital LB	34.587.460,30	11.252.837,27	5.867.788,60	15.816.537,90	67.524.624,07
Bildung DK für Hinterbliebene beim Tod LB	302.157,93	53.539,71	7.896,37	122.487,13	486.081,14
Sonstige Bildung Deckungskapital LB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Deckungskapital LB VG-Wechsel	0,00	357.064,90	210.597,37	179.131,61	746.793,88
Auflösung Deckungskapital LB VG-Wechsel	-552.789,19	-99.401,65	0,00	-139.241,86	-791.432,70
Bildung Deckungskapital LB Fehlbetrag RG	3.468.082,73	0,00	0,00	0,00	3.468.082,73
Zuweisung aus dem Ergebnis	-4.074.084,61	225.056,81	485.196,12	-20.321,85	-3.384.153,53
Zuweisung Ergebnis für LB mit Fehlbetrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deckungsrückstellung LB per 31.12.2021	33.981.458,42	11.477.894,08	6.352.984,72	15.796.216,05	67.608.553,27

## Entwicklung der Gewinnreserve AWB

	<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
Gewinnreserve AWB per 01.01.2021	-0,08	6.316.831,01	9.383.306,69	-0,07	15.700.137,55
Centausgleich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Auflösung Gewinnreserve beim Abgang AWB	0,00	-2.593,92	-1.711,38	0,00	-4.305,30
Auflösung Gewinnreserve AWB Pensionierung	0,00	-172.678,84	-211.424,95	0,00	-384.103,79
Auflösung Gewinnreserve bei Eintreten BU	0,00	-9.795,61	-9.334,16	0,00	-19.129,77
Auflösung Gewinnreserve AWB VG-Wechsel	0,00	-109.450,13	-52.188,42	0,00	-161.638,55
Auflösung Gewinnreserve beim Tod des AWB	0,00	-8.791,64	-21.733,06	0,00	-30.524,70
Bildung Gewinnreserve AWB aus Beiträge	0,00	6.582,84	4.317,47	0,00	10.900,31
Bildung Gewinnreserve für Reaktivierte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Gewinnreserve AWB VG-Wechsel	0,00	260.783,92	556.068,26	0,00	816.852,18
Bildung Gewinnreserve aus Ergebnis	0,13	2.902.037,74	1.862.199,09	-0,02	4.764.236,94
Gewinnreserve AWB per 31.12.2021	0,05	9.182.925,37	11.509.499,54	-0,09	20.692.424,87
<b>Gewinnreserve per 31.12.2021 in % der Deckungsrückstellung</b>	<b>0,00%</b>	<b>7,39%</b>	<b>15,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,95%</b>

## Entwicklung der Gewinnreserve LB

	<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
Gewinnreserve LB per 01.01.2021	0,01	493.032,59	692.902,68	0,00	1.185.935,28
Centausgleich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Auflösung Gewinnreserve LB VG-Wechsel	0,00	-5.744,02	0,00	0,00	-5.744,02
Auflösung Gewinnreserve bei Reaktivierung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bildung Gewinnreserve für BU-Rente	0,00	9.440,16	9.334,16	0,00	18.774,32
Bildung Gewinnreserve LB Pensionierung	0,00	140.137,53	160.973,39	0,00	301.110,92
Bildung Gewinnreserve LB VG-Wechsel	0,00	18.795,20	31.587,64	0,00	50.382,84
Bildung Gewinnreserve LB Tod AWB	0,00	8.791,64	21.733,06	0,00	30.524,70
Bildung Gewinnreserve aus Ergebnis	-0,17	183.741,63	36.699,36	0,01	220.440,83
Gewinnreserve LB per 31.12.2021	-0,16	848.194,73	953.230,29	0,01	1.801.424,87
<b>Gewinnreserve per 31.12.2021 in % der Deckungsrückstellung</b>	<b>0,00%</b>	<b>7,39%</b>	<b>15,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,66%</b>

**B Versicherungstechnisches Ergebnis AWBs**

I	Ergebnis Sterblichkeitsverlauf Anwartschaftsberechtigte	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
		2021	2021	2021	2021	2021
<b>Ertrag</b>	Sparbeiträge inkl. Kosten	8.553.708,60	10.756.035,04	5.884.366,78	7.370.299,72	32.564.410,14
	Nachkaufsbeiträge inkl. Kosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Übertragung von anderen Vorsorgeeinrichtung	70.419,38	120.500,46	33.102,40	12.088,72	236.110,96
	Aufgelöstes Deckungskapital für Kosten/Risikoprämien Beitragsbefr.	22.859,58	6.766,04	3.671,43	4.918,36	38.215,41
	Umbuchung Deckungskapital AWB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Risikoprämien Tod	-36.932,87	-24.509,81	-3.922,22	-38.126,23	-103.491,13
	Auflösung Deckungskapital beim Tod des AWB	126.606,43	149.424,75	145.270,78	0,00	421.301,96
	Auflösung Gewinnreserve beim Tod des AWB	0,00	8.791,64	21.733,06	0,00	30.524,70
	Technischer Zins AWB	1.749.472,58	3.442.438,27	2.026.853,66	2.784.182,80	10.002.947,31
<b>Aufwand</b>	Bildung DK AWB aus Beiträgen und Zinsen	-10.284.312,04	-14.215.293,88	-7.880.000,00	-10.096.311,33	-42.475.917,25
	Bildung Gewinnreserve AWB aus Beiträgen	0,00	-6.582,84	-4.317,47	0,00	-10.900,31
	Zuführung aufgelöstes Deckungskapital an Risikoprämien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Aufgelöste Forderungen	-2.047,02	12.435,36	0,00	-25,50	10.362,84
	Bildung Deckungskapital LB Tod AWB	0,00	-163.155,28	-7.099,48	0,00	-170.254,76
	Bildung Gewinnreserve LB Tod AWB	0,00	-8.791,64	-21.733,06	0,00	-30.524,70
	Auszahlung von Sterbegeld	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung Sparen AWB	-111.446,55	-116.719,02	-63.723,24	-75.330,91	-367.219,72
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung Tod AWB	0,00	-344,72	-172,36	0,00	-517,08
<b>Ergebnis I</b>		<b>88.328,09</b>	<b>-39.005,63</b>	<b>134.030,28</b>	<b>-38.304,37</b>	<b>145.048,37</b>
<b>Übertrag Ergebnis I (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung AWB vor Ergebnis)</b>		<b>42.684,63</b>	<b>42.972,46</b>	<b>25.253,63</b>	<b>34.137,65</b>	<b>145.048,37</b>
II	Ergebnis Risikoverlauf Berufsunfähigkeit der Anwartschaftsberechtigten	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
		2021	2021	2021	2021	2021
<b>Ertrag</b>	Risikoprämien BU	174.064,38	182.342,76	111.279,68	142.408,98	610.095,80
	Auflösung Deckungskapital bei Eintreten BU	172.558,30	68.067,23	40.798,02	157.946,54	439.370,09
	Auflösung Gewinnreserve bei Eintreten BU	0,00	9.795,61	9.334,16	0,00	19.129,77
	Auflösung Deckungskapital bei Reaktivierung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Auflösung Gewinnreserve bei Reaktivierung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Aufwand</b>	Bildung Deckungskapital für BU-Rente	-225.526,24	-169.607,39	-62.059,25	-256.287,47	-713.480,35
	Bildung Gewinnreserve für BU-Rente	0,00	-9.440,16	-9.334,16	0,00	-18.774,32
	Bildung Deckungskapital für Reaktivierte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Bildung Gewinnreserve für Reaktivierte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Verteilung Gewinn BU auf AWB	-45.405,97	-52.053,55	-35.138,45	-34.923,73	-167.521,70
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung	-517,08	-263,44	-172,36	-344,72	-1.297,60
<b>Ergebnis II</b>		<b>75.173,39</b>	<b>28.841,06</b>	<b>54.707,64</b>	<b>8.799,60</b>	<b>167.521,69</b>
<b>Übertrag Ergebnis II (Aufteilungsschlüssel Risikoprämien BU)</b>		<b>47.795,05</b>	<b>50.068,15</b>	<b>30.555,46</b>	<b>39.103,03</b>	<b>167.521,69</b>

III	Ergebnis Übertritt Anwartschaftsberechtigte zu Alterspensionisten	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
		2021	2021	2021	2021	2021
<b>Ertrag</b>	Auflösung Deckungskapital AWB Pensionierung	4.010.389,72	3.093.147,67	1.449.198,29	4.960.863,59	13.513.599,27
	Auflösung Gewinnreserve AWB Pensionierung	0,00	172.678,84	211.424,95	0,00	384.103,79
<b>Aufwand</b>	Bildung Deckungskapital LB Pensionierung	-3.064.910,43	-2.501.018,08	-1.100.273,72	-4.362.523,95	-11.028.726,18
	Bildung Gewinnreserve LB Pensionierung	0,00	-140.137,53	-160.973,39	0,00	-301.110,92
	Auszahlung Teilabfindungen	-937.734,44	-620.534,26	-397.480,17	-590.692,87	-2.546.441,74
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung	-7.744,85	-4.136,64	-1.895,96	-7.646,77	-21.424,22
<b>Ergebnis III</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Übertrag Ergebnis III (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung AWB vor Ergebnis)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IV	Ergebnis aus vorzeitigem Abgang Anwartschaftsberechtigte	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
		2021	2021	2021	2021	2021
<b>Ertrag</b>	Auflösung des Deckungskapitals beim Abgang AWB	158.534,85	240.780,76	83.908,23	52.828,80	536.052,64
	Auflösung Gewinnreserve beim Abgang AWB	0,00	2.593,92	1.711,38	0,00	4.305,30
	Auflösung Deckungskapital AWB VG-Wechsel	3.120.994,60	1.894.060,94	347.944,38	4.277.369,27	9.640.369,19
	Auflösung Gewinnreserve AWB VG-Wechsel	0,00	109.450,13	52.188,42	0,00	161.638,55
	Zuführung Kapital VG-Wechsel	653.824,97	4.773.713,05	4.263.420,17	111.049,55	9.802.007,74
<b>Aufwand</b>	Ausbezahlte Leistungen	-6.377,60	-80.642,43	-22.760,45	-38.735,22	-148.515,70
	Übertrag Kapital VG-Wechsel	-3.120.994,60	-2.003.511,07	-400.132,80	-4.277.369,27	-9.802.007,74
	Bildung Deckungskapital bei Kammerwechsel	-130.227,82	-183.367,90	-62.498,96	-13.604,74	-389.699,42
	Bildung Deckungskapital AWB VG-Wechsel	-653.824,97	-4.512.929,13	-3.707.351,91	-111.049,55	-8.985.155,56
	Bildung Gewinnreserve AWB VG-Wechsel	0,00	-260.783,92	-556.068,26	0,00	-816.852,18
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung	-161,58	-1.132,20	-360,20	-488,84	-2.142,82
<b>Ergebnis IV</b>		<b>21.767,85</b>	<b>-21.767,85</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Übertrag Ergebnis IV (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung AWB vor Ergebnis)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
V	Ergebnis aus Risikoauslagerung	AVO Classic	AVO 30	AVO 50	AVO Plus	Gesamt
		2021	2021	2021	2021	2021
<b>Ertrag</b>	Leistungen Risikoträger für BU	48.136,52	91.303,33	19.290,23	88.817,09	247.547,17
	Leistungen Risikoträger für Tod	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Gewinnbeteiligung aus Rückversicherung	81.467,94	82.017,30	48.199,11	65.155,16	276.839,51
<b>Aufwand</b>	Prämie Rückversicherung BU	-146.079,59	-153.027,25	-93.388,99	-119.513,62	-512.009,45
	Prämie Rückversicherung Tod	-22.698,16	-34.612,36	-21.490,76	-18.127,56	-96.928,84
	Rückerstattung bei Reaktivierung von BU-Fällen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Verteilung RV-Gewinn auf AWB	-75.036,15	-86.021,73	-58.068,47	-57.713,64	-276.839,99
<b>Ergebnis V</b>		<b>-114.209,44</b>	<b>-100.340,71</b>	<b>-105.458,88</b>	<b>-41.382,57</b>	<b>-361.391,60</b>
<b>Übertrag Ergebnis V (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung AWB vor Ergebnis)</b>		<b>-106.349,81</b>	<b>-107.066,96</b>	<b>-62.920,04</b>	<b>-85.054,79</b>	<b>-361.391,60</b>

VI	Sonstiges versicherungstechnisches Ergebnis AWB	AVO Classic 2021	AVO 30 2021	AVO 50 2021	AVO Plus 2021	Gesamt 2021
<b>Ertrag</b>	Sonstiges Ergebnis AWB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Aufwand</b>	Sonstige Bildung Deckungskapital AWB	2,00	-0,50	0,00	0,00	1,50
	Kosten Prüfmakular AWB	-9.042,75	-9.103,74	-5.349,99	-7.232,08	-30.728,56
<b>Ergebnis VI</b>		<b>-9.040,75</b>	<b>-9.104,24</b>	<b>-5.349,99</b>	<b>-7.232,08</b>	<b>-30.727,06</b>
<b>Übertrag Ergebnis VI (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung AWB vor Ergebnis)</b>		<b>-9.042,32</b>	<b>-9.103,29</b>	<b>-5.349,73</b>	<b>-7.231,72</b>	<b>-30.727,06</b>

**B Versicherungstechnisches Ergebnis LBs**

VII	Ergebnis Sterblichkeitsverlauf Leistungsempfänger	AVO Classic 2021	AVO 30 2021	AVO 50 2021	AVO Plus 2021	Gesamt 2021
<b>Ertrag</b>	Auflösung Deckungskapital LB	36.278.013,92	11.677.032,03	6.007.563,88	16.419.898,60	70.382.508,43
	Technischer Zins LB	497.358,72	299.258,79	159.273,70	413.834,30	1.369.725,51
<b>Aufwand</b>	Ausbezahlte Leistungen	-1.879.032,21	-637.732,44	-322.693,49	-840.479,84	-3.679.937,98
	Ausbezahlte Abfindungen	-18.098,41	0,00	0,00	-12.523,22	-30.621,63
	Bildung Deckungskapital LB	-34.587.460,30	-11.252.837,27	-5.867.788,60	-15.816.537,90	-67.524.624,07
	Bildung DK für Hinterbliebene beim Tod LB	-302.157,93	-53.539,71	-7.896,37	-122.487,13	-486.081,14
	Kosten versicherungstechnische Verwaltung	-9.247,89	-3.058,53	-1.570,33	-4.120,69	-17.997,44
<b>Ergebnis VII</b>		<b>-20.624,10</b>	<b>29.122,87</b>	<b>-33.111,21</b>	<b>37.584,12</b>	<b>12.971,68</b>
<b>Übertrag Ergebnis VII (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung LB vor Ergebnis)</b>		<b>6.953,45</b>	<b>2.056,10</b>	<b>1.072,15</b>	<b>2.889,98</b>	<b>12.971,68</b>

VIII	Sonstiges versicherungstechnisches Ergebnis LB	AVO Classic 2021	AVO 30 2021	AVO 50 2021	AVO Plus 2021	Gesamt 2021
<b>Ertrag</b>	Auflösung Deckungskapital LB VG-Wechsel	552.789,19	99.401,65	0,00	139.241,86	791.432,70
	Sonstiges Ergebnis LB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Auflösung Gewinnreserve LB VG-Wechsel	0,00	5.744,02	0,00	0,00	5.744,02
	Zuführung Kapital LB VG-Wechsel	0,00	375.860,10	242.185,01	179.131,61	797.176,72
<b>Aufwand</b>	Übertragung Kapital LB VG-Wechsel	-552.789,19	-105.145,67	0,00	-139.241,86	-797.176,72
	Bildung Deckungskapital LB VG-Wechsel	0,00	-357.064,90	-210.597,37	-179.131,61	-746.793,88
	Bildung Gewinnreserve LB VG-Wechsel	0,00	-18.795,20	-31.587,64	0,00	-50.382,84
	Bildung Deckungskapital LB Fehlbetrag RG	-3.468.082,73	0,00	0,00	0,00	-3.468.082,73
	Kosten Prüfmakular LB	-2.818,67	-833,47	-434,61	-1.171,49	-5.258,24
	Sonstige Bildung Deckungskapital LB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ergebnis VIII</b>		<b>-3.470.901,40</b>	<b>-833,47</b>	<b>-434,61</b>	<b>-1.171,49</b>	<b>-3.473.340,97</b>
<b>Übertrag Ergebnis VIII (Aufteilungsschlüssel Deckungsrückstellung LB vor Ergebnis)</b>		<b>-3.470.901,40</b>	<b>-833,47</b>	<b>-434,61</b>	<b>-1.171,49</b>	<b>-3.473.340,97</b>

<b>Total versicherungstechnisches Ergebnis</b>		<b>-3.429.506,36</b>	<b>-113.087,97</b>	<b>44.383,23</b>	<b>-41.706,79</b>	<b>-3.539.917,89</b>
Transfer zwischen den Veranlagungsgruppen		59.354,04	-91.180,96	56.206,37	-24.379,45	0,00

<b>C Ergebnisverwendung Awb</b>		<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
weitere Zuteilung zum technischer Zins		<b>-1,83%</b>	<b>1,18%</b>	<b>6,62%</b>	<b>-0,41%</b>	
<b>A</b>	<b>Veranlagungsergebnis AWB</b>	-361.810,70	7.720.563,99	8.377.234,20	2.418.704,91	18.154.692,40
<b>B</b>	<b>Versicherungstechnisches Ergebnis AWB</b>	-24.912,45	-23.129,64	-12.460,68	-19.045,83	-79.548,60
	<b>Technischer Zins AWB</b>	-1.749.472,58	-3.442.438,27	-2.026.853,66	-2.784.182,80	-10.002.947,31
<b>Ergebnis vor Verteilung</b>		<b>-2.136.195,73</b>	<b>4.254.996,08</b>	<b>6.337.919,86</b>	<b>-384.523,72</b>	<b>8.072.196,49</b>
	Bildung/Auflösung Gewinnreserve Anwartschaftsberechtigte	0,13	2.902.037,74	1.862.199,09	-0,02	4.764.236,94
	Zuweisung an/Entnahme von DRst Anwartschaftsberechtigten	-2.136.195,86	1.352.958,34	4.475.720,77	-384.523,70	3.307.959,55
	Sonstige Verwendung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Veränderung des Kontostandes inkl.techn.Zins in %</b>		<b>-0,33%</b>	<b>4,18%</b>	<b>9,62%</b>	<b>2,59%</b>	

<b>C Ergebnisverwendung LB</b>		<b>AVO Classic</b>	<b>AVO 30</b>	<b>AVO 50</b>	<b>AVO Plus</b>	<b>Gesamt</b>
weitere Zuteilung zum technischer Zins		<b>-10,71%</b>	<b>2,00%</b>	<b>8,27%</b>	<b>-0,13%</b>	
<b>A</b>	<b>Veranlagungsergebnis LB</b>	-112.778,11	706.834,60	680.531,64	391.793,97	1.666.382,10
<b>B</b>	<b>Versicherungstechnisches Ergebnis LB</b>	-3.463.947,95	1.222,63	637,54	1.718,49	-3.460.369,29
	<b>Technischer Zins LB</b>	-497.358,72	-299.258,79	-159.273,70	-413.834,30	-1.369.725,51
<b>Ergebnis vor Verteilung</b>		<b>-4.074.084,78</b>	<b>408.798,44</b>	<b>521.895,48</b>	<b>-20.321,84</b>	<b>-3.163.712,70</b>
	Bildung/Auflösung Gewinnreserve Leistungsbezieher	-0,17	183.741,63	36.699,36	0,01	220.440,83
	Zuweisung an/Entnahme von Deckungsrückstellung Leistungsempfängern	-4.074.084,61	225.056,81	485.196,12	-20.321,85	-3.384.153,53
	Zuweisung Ergebnis an Deckungsrückstellung LB mit Fehlbetrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Sonstige Verwendung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Durchschnittliche Pensionsanpassung in %</b>		<b>-10,71%</b>	<b>2,00%</b>	<b>8,27%</b>	<b>-0,13%</b>	



zur Bilanz vom 31.12.2021

Kostenübersicht	Total	WIEN	NOE	BGLD	OOE	SLBG	STMK	KRNT	TIR	VLBG
<b>I. Nicht verrechnete Kosten per 1.1.</b>	<b>100.367,39</b>	<b>45.643,27</b>	<b>7.285,01</b>	<b>2.899,67</b>	<b>10.383,48</b>	<b>7.490,97</b>	<b>8.471,51</b>	<b>4.504,03</b>	<b>8.610,86</b>	<b>5.078,59</b>
<b>II. In 2021 neu angefallene Kosten</b>	<b>424.841,41</b>	<b>208.184,51</b>	<b>30.883,89</b>	<b>5.966,28</b>	<b>46.097,97</b>	<b>29.063,94</b>	<b>36.023,70</b>	<b>17.177,76</b>	<b>35.238,40</b>	<b>16.204,96</b>
1. Stückkosten lfd. Beitrag AWB	355.697,10	183.918,48	24.618,01	3.797,74	37.786,87	21.910,30	29.819,45	13.005,64	28.199,58	12.641,03
2. Stückkosten Übertragung aus PK	283,39	-	75,51	-	70,83	20,57	-	21,28	77,57	17,63
3. Kosten Nachkauf	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kostengutschrift Kontoinfo	- 12.224,86 -	- 6.591,10 -	- 797,34 -	- 162,96 -	- 1.257,12 -	- 727,50 -	- 1.030,14 -	- 419,04 -	- 873,00 -	- 366,66 -
5. Eintragungskosten	4.158,16	2.679,68	113,76	50,56	429,76	176,96	252,80	75,84	240,16	138,64
6. Kosten Ermässigung	15.774,60	7.755,52	1.328,40	114,80	1.951,60	1.213,60	1.394,00	508,40	1.033,20	475,08
7. Kosten Beitragsfreistellung	3.531,33	1.949,95	57,68	45,61	428,97	238,38	210,92	172,39	422,74	4,69
8. Einmalkosten Kapitalauszahlung	2.142,82	1.338,91	-	-	341,71	53,86	58,09	-	266,16	84,09
9. Einmalkosten Kammerwechsel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Laufende Kosten LB	17.997,44	6.819,10	1.401,25	365,67	2.051,17	1.684,99	1.667,76	1.024,23	1.700,03	1.283,24
11. Einmalkosten Antritt AP	21.424,22	8.214,36	2.240,68	172,36	2.366,96	2.737,92	1.723,60	1.206,52	2.417,10	344,72
12. Einmalkosten Antritt BU	1.297,60	172,36	263,44	-	344,72	172,36	172,36	-	172,36	-
13. Einmalkosten Antritt Hint.bl.pension nach AWI	517,08	344,72	-	-	-	-	172,36	-	-	-
14. Einmalkosten Antritt Hint.bl.pension nach LB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Einmalkosten Sterbegeld	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Einmalkosten Teilabfindung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Managementkosten	14.242,53	1.582,53	1.582,50	1.582,50	1.582,50	1.582,50	1.582,50	1.582,50	1.582,50	1.582,50
<b>III. In 2021 verrechnete Kosten</b>	<b>- 427.150,13 -</b>	<b>- 209.930,63 -</b>	<b>- 30.432,96 -</b>	<b>- 6.489,92 -</b>	<b>- 45.908,03 -</b>	<b>- 29.078,10 -</b>	<b>- 35.975,54 -</b>	<b>- 16.907,21 -</b>	<b>- 35.677,11 -</b>	<b>- 16.750,63 -</b>
1. Stückkosten AWB	- 355.667,32 -	- 183.525,96 -	- 24.846,43 -	- 3.806,16 -	- 37.678,39 -	- 21.918,45 -	- 29.743,16 -	- 13.109,24 -	- 28.366,89 -	- 12.672,64 -
2. Kosten Nachkauf	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Kostengutschrift Kontoinfo	9.869,70	4.978,28	715,98	133,86	1.032,30	655,44	914,90	381,03	740,31	317,60
4. Eintragungskosten	- 4.575,28 -	- 2.945,12 -	- 151,68 -	- 63,20 -	- 518,24 -	- 189,60 -	- 214,88 -	- 63,20 -	- 278,08 -	- 151,28 -
5. Kosten Ermässigung	- 15.415,00 -	- 7.264,72 -	- 1.394,00 -	- 98,40 -	- 1.968,00 -	- 1.180,80 -	- 1.459,60 -	- 492,00 -	- 1.098,80 -	- 458,68 -
6. Kosten Beitragsfreistellung	- 3.281,87 -	- 1.697,50 -	- - -	- 59,59 -	- 320,20 -	- 348,69 -	- 258,86 -	- 51,42 -	- 486,27 -	- 59,34 -
7. Einmalkosten AWB	- 2.416,14 -	- 1.674,33 -	- 53,86 -	- - -	- 309,84 -	- - -	- 58,09 -	- - -	- 320,02 -	- - -
8. Laufende Kosten LB	- 16.137,38 -	- 6.103,66 -	- 1.227,84 -	- 327,82 -	- 1.854,81 -	- 1.487,12 -	- 1.508,36 -	- 925,93 -	- 1.526,37 -	- 1.175,47 -
9. Einmalkosten LB	- 25.314,31 -	- 10.118,45 -	- 1.895,96 -	- 689,44 -	- 2.711,68 -	- 3.029,71 -	- 2.068,32 -	- 1.067,28 -	- 2.761,82 -	- 971,65 -
10. Managementkosten	- 14.212,53 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -	- 1.579,17 -
<b>IV. Nicht verrechnete Kosten per 31.12.</b>	<b>98.058,67</b>	<b>43.897,15</b>	<b>7.735,94</b>	<b>2.376,03</b>	<b>10.573,42</b>	<b>7.476,81</b>	<b>8.519,67</b>	<b>4.774,58</b>	<b>8.172,15</b>	<b>4.532,92</b>
<b>V. Kosten des Prüfsachverständigen in 2021</b>	<b>35.986,80</b>	<b>15.667,27</b>	<b>2.841,26</b>	<b>563,43</b>	<b>3.841,50</b>	<b>2.869,69</b>	<b>3.085,55</b>	<b>1.902,52</b>	<b>2.980,20</b>	<b>2.235,38</b>
<b>VI. Kosten Vermögensberatung 2021</b>	<b>77.978,87</b>	<b>33.949,01</b>	<b>6.156,65</b>	<b>1.220,88</b>	<b>8.324,04</b>	<b>6.218,26</b>	<b>6.686,01</b>	<b>4.122,52</b>	<b>6.457,72</b>	<b>4.843,78</b>
<b>VII. Kosten Wirtschaftsprüfer 2021</b>	<b>9.770,00</b>	<b>4.253,49</b>	<b>771,37</b>	<b>152,96</b>	<b>1.042,92</b>	<b>779,09</b>	<b>837,69</b>	<b>516,51</b>	<b>809,09</b>	<b>606,88</b>
<b>VIII. Depotbankgebühr 2021</b>	<b>16.972,38</b>	<b>7.389,11</b>	<b>1.340,02</b>	<b>265,73</b>	<b>1.811,76</b>	<b>1.353,43</b>	<b>1.455,23</b>	<b>897,28</b>	<b>1.405,55</b>	<b>1.054,27</b>

Österreich

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	1.823.624,14
3. Beitragskonto AVO classic	358.479,49
4. Beitragskonto AVO 30	224.520,83
5. Beitragskonto AVO 50	97.078,18
6. Beitragskonto AVO Plus	176.762,75
6. Beitragskonto RAK Total	1.513,07
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	155.835.298,70
2. AVO 30	142.828.647,10
3. AVO 50	93.935.798,35
4. AVO Plus	110.830.257,60
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	2.560.037,33
2. Forderungen Nachkauf	1.406,91
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	595.554,63
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	26.266,25
6. sonstige Forderungen	4.162,04
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>509.299.407,37</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	418.181.606,94
2. für laufende Leistungen	67.608.553,27
<b>II. Gewinnreserve</b>	
1. für Anwartschaften	20.692.424,87
2. für laufende Leistungen	1.801.424,87
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	347.905,10
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	376.858,07
4. gegenüber Verwalter	98.058,67
5. gegenüber Rückversicherer	126.338,29
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnespesen)	10.463,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	55.774,29
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>509.299.407,37</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	32.237.679,84
Risikoprämien Tod	-103.491,13
Risikoprämien BU	610.095,80
VwKosten	326.730,30
	<u>33.071.014,81</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 7,74%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	2.862.110,07
BU-Renten	492.845,69
Hinterbliebenenrenten	324.982,22
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	2.577.063,37
einm. Auszahlungen	148.515,70
	<u>6.405.517,05</u>

Wien

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	793.936,27
3. Beitragskonto AVO classic	156.068,26
4. Beitragskonto AVO 30	97.747,80
5. Beitragskonto AVO 50	42.264,12
6. Beitragskonto AVO Plus	76.955,75
6. Beitragskonto RAK WIEN	1.513,07
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	66.931.320,39
2. AVO 30	62.182.135,13
3. AVO 50	40.896.057,09
4. AVO Plus	48.251.259,10
	0,00
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	2.074.190,85
2. Forderungen Nachkauf	1.406,91
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	259.281,73
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	5.990,45
6. sonstige Forderungen	1.812,00
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	0,00
	<b>221.771.938,92</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	186.631.263,36
2. für laufende Leistungen	24.863.209,22
<b>II. Gewinnreserve</b>	
1. für Anwartschaften	9.008.691,09
2. für laufende Leistungen	784.271,54
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	184.188,95
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	166.669,76
4. gegenüber Verwalter	43.897,15
5. gegenüber Rückversicherer	55.002,86
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnespesen)	10.463,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	24.281,99
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	0,00
	<b>221.771.938,92</b>

Darstellung der Einnahmen

Sparbeiträge	15.364.902,32
Risikoprämien Tod	-14.310,20
Risikoprämien BU	306.985,00
VwKosten	168.606,88
	<u>15.826.184,00</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 13,11%

Übersicht zu den Leistungen

Altersrenten	1.079.723,08
BU-Renten	182.594,28
Hinterbliebenenrenten	127.035,66
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	1.082.097,80
einm. Auszahlungen	86.286,72
	<u>2.557.737,54</u>

Niederösterreich

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	143.980,12
3. Beitragskonto AVO classic	28.302,94
4. Beitragskonto AVO 30	17.726,53
5. Beitragskonto AVO 50	7.664,59
6. Beitragskonto AVO Plus	13.955,90
6. Beitragskonto RAK NOE	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	12.365.306,94
2. AVO 30	11.276.713,03
3. AVO 50	7.416.488,66
4. AVO Plus	8.750.352,50
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	96.653,38
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	47.020,67
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	885,26
6. sonstige Forderungen	328,60
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>40.165.379,12</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	32.667.689,53
2. für laufende Leistungen	5.686.774,65
<b>II. Gewinnreserve</b>	
1. für Anwartschaften	1.633.723,64
2. für laufende Leistungen	142.227,43
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	2.568,00
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	10.281,65
4. gegenüber Verwalter	7.735,94
5. gegenüber Rückversicherer	9.974,75
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	4.403,53
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>40.165.379,12</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	2.412.358,16
Risikoprämien Tod	-13.307,41
Risikoprämien BU	40.996,04
VwKosten	23.325,21
	<u>2.463.372,00</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 3,92%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	221.757,25
BU-Renten	31.920,09
Hinterbliebenenrenten	29.920,70
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	252.633,96
einm. Auszahlungen	0,00
	<u>536.232,00</u>

Burgenland

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	28.551,66
3. Beitragskonto AVO classic	5.612,55
4. Beitragskonto AVO 30	3.515,22
5. Beitragskonto AVO 50	1.519,91
6. Beitragskonto AVO Plus	2.767,49
6. Beitragskonto RAK BGLD	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	2.471.825,93
2. AVO 30	2.236.203,67
3. AVO 50	1.470.710,41
4. AVO Plus	1.735.219,33
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	0,00
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	9.324,33
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
6. sonstige Forderungen	65,16
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>7.965.315,66</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	6.313.084,63
2. für laufende Leistungen	1.292.712,69
<b>II. Gewinnreserve</b>	
1. für Anwartschaften	323.971,96
2. für laufende Leistungen	28.204,10
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	2.115,00
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
4. gegenüber Verwalter	2.376,03
5. gegenüber Rückversicherer	1.978,02
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnespesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	873,23
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>7.965.315,66</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	495.759,87
Risikoprämien Tod	-2.200,67
Risikoprämien BU	7.162,46
VwKosten	3.353,34
	<b>504.075,00</b>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 0,00%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	66.424,21
BU-Renten	8.884,27
Hinterbliebenenrenten	815,12
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	0,00
einm. Auszahlungen	0,00
	<b>76.123,60</b>

Oberösterreich

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	194.667,05
3. Beitragskonto AVO classic	38.266,74
4. Beitragskonto AVO 30	23.967,00
5. Beitragskonto AVO 50	10.362,84
6. Beitragskonto AVO Plus	18.868,96
6. Beitragskonto RAK OOE	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	16.793.573,96
2. AVO 30	15.246.580,00
3. AVO 50	10.027.397,82
4. AVO Plus	11.830.836,62
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	62.493,80
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	63.573,88
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
6. sonstige Forderungen	444,29
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>54.311.032,96</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	43.994.286,92
2. für laufende Leistungen	7.862.526,75
<b>II. Gewinnreserve</b>	
1. für Anwartschaften	2.208.861,58
2. für laufende Leistungen	192.297,34
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	22.250,27
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	796,64
4. gegenüber Verwalter	10.573,42
5. gegenüber Rückversicherer	13.486,28
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	5.953,76
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>54.311.032,96</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	3.749.208,12
Risikoprämien Tod	-12.881,72
Risikoprämien BU	72.434,93
VwKosten	34.595,27
	<u>3.843.356,60</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 1,63%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	311.231,62
BU-Renten	60.832,75
Hinterbliebenenrenten	43.010,90
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	237.642,43
einm. Auszahlungen	24.214,49
	<u>676.932,19</u>

Salzburg

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	145.420,94
3. Beitragskonto AVO classic	28.586,17
4. Beitragskonto AVO 30	17.903,93
5. Beitragskonto AVO 50	7.741,29
6. Beitragskonto AVO Plus	14.095,56
6. Beitragskonto RAK SLBG	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	12.464.089,85
2. AVO 30	11.389.559,86
3. AVO 50	7.490.705,96
4. AVO Plus	8.837.917,87
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	128.545,92
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	47.491,21
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	12.486,42
6. sonstige Forderungen	331,89
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>40.584.876,87</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	32.064.752,91
2. für laufende Leistungen	6.673.526,99
<b>II. Gewinnreserve</b>	
	0,00
1. für Anwartschaften	1.650.072,42
2. für laufende Leistungen	143.650,71
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	26.570,64
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	4.304,22
4. gegenüber Verwalter	7.476,81
5. gegenüber Rückversicherer	10.074,57
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	4.447,60
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>40.584.876,87</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	2.410.465,25
Risikoprämien Tod	-14.985,52
Risikoprämien BU	36.479,46
VwKosten	20.132,70
	<u>2.452.091,89</u>
Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens	5,24%
<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	293.475,08
BU-Renten	26.483,58
Hinterbliebenenrenten	22.231,44
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	180.692,11
einm. Auszahlungen	3.221,94
	<u>526.104,15</u>

Steiermark

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	156.359,88
3. Beitragskonto AVO classic	30.736,49
4. Beitragskonto AVO 30	19.250,70
5. Beitragskonto AVO 50	8.323,61
6. Beitragskonto AVO Plus	15.155,87
6. Beitragskonto RAK STMK	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	13.582.544,20
2. AVO 30	12.246.311,90
3. AVO 50	8.054.176,17
4. AVO Plus	9.502.728,83
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	62.246,00
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	51.063,62
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
6. sonstige Forderungen	356,86
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>43.729.254,13</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	35.196.427,02
2. für laufende Leistungen	6.455.846,12
<b>II. Gewinnreserve</b>	
	0,00
1. für Anwartschaften	1.774.195,12
2. für laufende Leistungen	154.456,49
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	26.388,40
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	97.806,74
4. gegenüber Verwalter	8.519,67
5. gegenüber Rückversicherer	10.832,41
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	4.782,16
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>43.729.254,13</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	2.267.206,09
Risikoprämien Tod	-11.856,51
Risikoprämien BU	49.831,77
VwKosten	27.718,65
	<u>2.332.900,00</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 2,67%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	227.063,58
BU-Renten	88.384,61
Hinterbliebenenrenten	23.407,49
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	221.527,80
einm. Auszahlungen	4.949,36
	<u>565.332,84</u>



Kärnten

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	96.409,75
3. Beitragskonto AVO classic	18.951,78
4. Beitragskonto AVO 30	11.869,77
5. Beitragskonto AVO 50	5.132,24
6. Beitragskonto AVO Plus	9.344,94
6. Beitragskonto RAK KRNT	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	8.372.543,43
2. AVO 30	7.550.938,45
3. AVO 50	4.966.114,61
4. AVO Plus	5.859.275,92
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	30.757,08
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	31.485,25
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	6.904,12
6. sonstige Forderungen	220,04
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>26.959.947,38</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	22.034.649,69
2. für laufende Leistungen	3.647.674,36
<b>II. Gewinnreserve</b>	
	0,00
1. für Anwartschaften	1.093.948,80
2. für laufende Leistungen	95.236,13
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	16.160,00
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	57.876,05
4. gegenüber Verwalter	4.774,58
5. gegenüber Rückversicherer	6.679,14
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	2.948,63
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>26.959.947,38</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	1.609.231,43
Risikoprämien Tod	-8.972,17
Risikoprämien BU	24.880,70
VwKosten	12.036,04
	<u>1.637.176,00</u>
Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens	1,88%
<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	155.321,56
BU-Renten	30.961,24
Hinterbliebenenrenten	21.012,96
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	131.742,45
einm. Auszahlungen	0,00
	<u>339.038,21</u>

Tirol

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	151.021,13
3. Beitragskonto AVO classic	29.687,03
4. Beitragskonto AVO 30	18.593,41
5. Beitragskonto AVO 50	8.039,41
6. Beitragskonto AVO Plus	14.638,38
6. Beitragskonto RAK TIR	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	13.029.658,14
2. AVO 30	11.828.174,25
3. AVO 50	7.779.174,65
4. AVO Plus	9.178.267,98
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	92.355,63
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	49.320,11
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
6. sonstige Forderungen	344,67
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>42.179.274,79</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	34.060.546,81
2. für laufende Leistungen	6.169.552,54
<b>II. Gewinnreserve</b>	
	0,00
1. für Anwartschaften	1.713.617,06
2. für laufende Leistungen	149.182,73
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	31.163,84
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	31.958,23
4. gegenüber Verwalter	8.172,15
5. gegenüber Rückversicherer	10.462,55
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnespesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	4.618,88
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>42.179.274,79</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	2.338.596,80
Risikoprämien Tod	-12.480,05
Risikoprämien BU	48.597,27
VwKosten	25.411,98
	<u>2.400.126,00</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 3,85%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	293.599,47
BU-Renten	25.123,40
Hinterbliebenenrenten	36.933,86
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	470.726,82
einm. Auszahlungen	22.678,41
	<u>849.061,96</u>

Vorarlberg

Bilanz per 31.12.2021

<b>AKTIVA</b>	
<b>I. Guthaben bei Kreditinstituten</b>	
1. Verrechnungskonto Spängler Bank	0,00
2. Liquiditätskonto	113.277,34
3. Beitragskonto AVO classic	22.267,53
4. Beitragskonto AVO 30	13.946,47
5. Beitragskonto AVO 50	6.030,17
6. Beitragskonto AVO Plus	10.979,90
6. Beitragskonto RAK VBLG	0,00
<b>II. Schuldverschreibungen</b>	
1. AVO Classic	9.824.413,86
2. AVO 30	8.872.030,81
3. AVO 50	5.834.972,98
4. AVO Plus	6.884.399,45
<b>III. Aktien</b>	
<b>IV. Forderungen</b>	
1. Forderungen laufende Beiträge	12.816,67
2. Forderungen Nachkauf	0,00
3. Forderungen abgegrenzte Zinsen	0,00
4. Forderungen gegenüber Rückversicherung	36.993,83
5. Forderungen gegenüber Leistungsberechtigten	0,00
6. sonstige Forderungen	258,53
<b>V. Sonstige Aktiva</b>	
	<b>31.632.387,54</b>

<b>PASSIVA</b>	
<b>I. Deckungsrückstellung</b>	
1. für Anwartschaften	25.218.906,07
2. für laufende Leistungen	4.956.729,95
<b>II. Gewinnreserve</b>	
	0,00
1. für Anwartschaften	1.285.343,20
2. für laufende Leistungen	111.898,40
<b>III. Verbindlichkeiten</b>	
1. für Beitragsvorauszahlungen	36.500,00
2. für Nachkaufsrückerstattungen	0,00
3. gegenüber Leistungsberechtigten	7.164,78
4. gegenüber Verwalter	4.532,92
5. gegenüber Rückversicherer	7.847,71
6. gegenüber Rechtsanwaltskammern (Mahnspesen)	0,00
7. Sonstige Verbindlichkeiten	3.464,51
<b>IV. Sonstige Passiva</b>	
	<b>31.632.387,54</b>

<b>Darstellung der Einnahmen</b>	
Sparbeiträge	1.589.951,80
Risikoprämien Tod	-12.496,88
Risikoprämien BU	22.728,17
VwKosten	11.550,23
	<u>1.611.733,32</u>

Außenstände laufende Beiträge in % des Beitragsvolumens 0,80%

<b>Übersicht zu den Leistungen</b>	
Altersrenten	213.514,22
BU-Renten	37.661,47
Hinterbliebenenrenten	20.614,09
Teilabfindungen inkl. Sterbegeld	0,00
einm. Auszahlungen	7.164,78
	<u>278.954,56</u>

# **ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN**

## **der Valida Consulting GesmbH**

### **§ 1 GELTUNGSBEREICH**

1. Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (im weiteren "AGB") sind integrierter Bestandteil von Aufträgen, die die Valida Consulting GesmbH (im weiteren "Valida") ausführt.
2. Für den Fall, dass einzelne Bestimmungen der AGB unwirksam oder undurchführbar sein sollten, berührt dies die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen nicht. Die unwirksame oder undurchführbare Bestimmung ist durch eine solche Bestimmung zu ersetzen, die ihr wirtschaftlich möglichst nahe kommt.
3. Änderungen oder Ergänzungen dieser AGB bedürfen der Schriftform.

### **§ 2 AUFTRAG**

1. Aufträge sind vom Auftraggeber firmenmäßig gezeichnet zu erteilen.
2. Änderungen und Ergänzungen des Auftrages bedürfen der Schriftform.

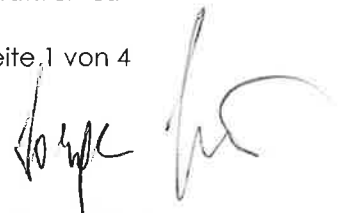
### **§ 3 INFORMATIONSPFLICHT DES AUFTRAGGEBERS**

Der Auftraggeber sorgt dafür, dass Valida - auch ohne deren besondere Anforderung - alle für die Erfüllung und Ausführung des Beratungsauftrages notwendigen Unterlagen zeitgerecht vorgelegt werden, und ihr von allen Vorgängen und Umständen Kenntnis gegeben wird, die für die Ausführung des Auftrages von Bedeutung sind. Dies gilt auch für alle Unterlagen, Vorgänge und Umstände, die erst während der Tätigkeit der Valida bekannt werden.

### **§ 4 LEISTUNGSERBRINGUNG**

1. Erfüllungsort sind die Geschäftsräumlichkeiten der Valida.
2. Der Auftraggeber sorgt dafür, dass die organisatorischen Rahmenbedingungen an seinem Geschäftssitz ein möglichst ungestörtes, dem raschen Fortgang des Beratungsprozesses förderliches Arbeiten erlauben.
3. Valida ist berechtigt, den Beratungsauftrag durch sachverständige Mitarbeiter oder gewerbliche/freiberufliche Kooperationspartner (ganz oder teilweise) durchführen zu lassen.

Seite 1 von 4



## **§ 5 ERGEBNISVORLAGE**

1. Valida wird, wenn dies im Auftrag so vorgesehen ist, über ihre Arbeit schriftliche Ergebnisse vorlegen.
2. Nach der Art des Auftragsgegenstandes wird Valida laufend entsprechend dem Arbeitsfortschritt oder einmalig bei Abschluß des Auftrages Ergebnisse vorlegen.

## **§ 6 GEISTIGES EIGENTUM DER VALIDA**

1. Der Auftraggeber ist verpflichtet dafür zu sorgen, dass die im Zuge des Auftrages von Valida, ihren Mitarbeitern und Kooperationspartnern erstellten Angebote, Berichte, Analysen, Gutachten, Leistungsbeschreibungen, Entwürfe, Ergebnisse, Berechnungen, Zeichnungen, Datenträger und dergleichen nur für Auftragszwecke Verwendung finden. Insbesondere bedarf die entgeltliche oder unentgeltliche Weitergabe beruflicher Äußerungen der Valida jeglicher Art an Dritte deren schriftlicher Zustimmung. Eine Haftung der Valida Dritten gegenüber wird damit nicht begründet.
2. Im Hinblick darauf, dass die erstellten Leistungen geistiges Eigentum der Valida sind, gilt das Nutzungsrecht derselben - auch nach Bezahlung des Honorars - ausschließlich für eigene Zwecke des Auftraggebers und nur in dem im Auftrag bezeichneten Umfang. Jede dennoch erfolgte Weitergabe - auch im Zuge einer Auflösung des Unternehmens oder eines Konkurses - aber auch die kurzfristige Überlassung zu Reproduktionszwecken, zieht die Zahlung einer verschuldensunabhängigen Konventionalstrafe in Höhe des vereinbarten Honorars nach sich. Darüber hinausführende Schadenersatzansprüche können ebenso geltend gemacht werden wie ein eventuelles Nutzungsentgelt. Als Schadenersatz ist in einem solchen Fall volle Genugtuung zu leisten.

## **§ 7 KOOPERATION**

1. Die Vertragspartner verpflichten sich zur gegenseitigen Kooperation und Unterstützung.
2. Die Vertragspartner verpflichten sich gegenseitig, keine Schritte zu setzen, die geeignet sind, die Kooperationsbereitschaft und Effizienz der Kooperationspartner und Mitarbeiter der Valida zu gefährden. Dies gilt insbesondere für Angebote des Auftraggebers auf Anstellung bzw. Erteilung von Aufträgen auf eigene Rechnung.

## **§ 8 VERSCHWIEGENHEIT**

1. Valida, ihre Mitarbeiter und die hinzugezogenen Kooperationspartner sind verpflichtet, über alle Angelegenheiten, die ihnen im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit für den Auftraggeber bekannt werden, Stillschweigen zu bewahren.



2. Valida darf Berichte, Gutachten und sonstige schriftliche Äußerungen über die Ergebnisse ihrer Tätigkeit Dritten nur mit Einwilligung des Auftraggebers aushändigen. Nur der Auftraggeber selbst, seine gesetzlichen Vertretungsorgane und Prokuristen sowie von diesen mit einer schriftlichen Spezialvollmacht ausgestatteten Vertreter können die Valida schriftlich von dieser Schweigepflicht entbinden.
3. Die Schweigepflicht der Valida, ihrer Mitarbeiter und der beigezogenen Kooperationspartner gilt auch für die Zeit nach Beendigung des Auftrages.
4. Valida gewährleistet gemäß den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes die Verpflichtung zur Wahrung des Datengeheimnisses.

## **§ 9 GEWÄHRLEISTUNG**

1. Valida ist berechtigt und verpflichtet, nachträglich bekanntwerdende Unrichtigkeiten und Mängel an ihrer Leistung zu beseitigen. Sie ist verpflichtet, den Auftraggeber hiervon unverzüglich in Kenntnis zu setzen.
2. Der Auftraggeber hat Anspruch auf kostenlose Beseitigung von Mängeln, sofern diese von Valida zu vertreten sind. Dieser Anspruch erlischt sechs Monate nach Erbringung der beanstandeten Leistung (Ergebnisvorlage) der Valida.
3. Der Auftraggeber hat bei Fehlschlägen der Nachbesserung etwaiger Mängel Anspruch auf Minderung oder - falls die erbrachte Leistung infolge des Fehlschlages der Nachbesserung für den Auftraggeber zu Recht ohne Interesse ist - das Recht der Wandlung.

## **§ 10 HAFTUNG**

1. Valida und ihre Mitarbeiter handeln bei der Durchführung des Auftrages nach den allgemein anerkannten Prinzipien der Berufsausübung. Valida haftet für Schäden nur, wenn Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit vorliegen; die diesbezügliche Beweislast liegt beim Auftraggeber. Bei Vorsatz haftet Valida im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften. Im Falle grober Fahrlässigkeit haftet die Valida nur bis zu einem Betrag in Höhe der ~~10-fachen Auftragssumme, höchstens aber bis zu einem Betrag von EUR 750.000,-~~ <sup>500.000,-</sup>. Eine Haftung der Valida für Schäden durch leichte Fahrlässigkeit wird ausgeschlossen.
2. Der Schadenersatzanspruch kann nur innerhalb von sechs Monaten, nachdem der oder die Anspruchsberechtigten vom Schaden Kenntnis erlangt haben, spätestens jedoch drei Jahre nach dem anspruchsbegründenden Ereignis, gerichtlich geltend gemacht werden.
3. Wird die Tätigkeit unter Einschaltung eines Kooperationspartners, z. B. eines Wirtschaftstreuhänders oder eines Rechtsanwaltes durchgeführt und der Auftraggeber hiervon benachrichtigt, so werden bereits hiemit die nach Gesetz und Vertrag entstehenden Gewährleistungs- und Haftungsansprüche gegen den Kooperationspartner an den Auftraggeber abgetreten. Weitergehende Ansprüche gegen Valida bestehen nicht.

Seite 3 von 4

## **§ 11 HONORAR**

1. Valida hat als Gegenleistung zur Erbringung ihrer Leistungen Anspruch auf Bezahlung des vereinbarten Honorars durch den Auftraggeber.
2. Unterbleibt die Ausführung des Auftrages durch Umstände, die der Auftraggeber zu vertreten hat, so gebührt Valida gleichwohl das vereinbarte Honorar.
3. Unterbleibt die Ausführung des Auftrages durch Umstände, die einen von Valida zu vertretenden wichtigen Grund darstellen, so hat sie nur Anspruch auf den ihren bisherigen Leistungen entsprechenden Teil des Honorars. Dies gilt insbesondere dann, wenn die bisherigen Leistungen für den Auftraggeber verwertbar sind.
4. Valida kann die Fertigstellung ihrer Leistung von der vollen Befriedigung ihrer Honoraransprüche abhängig machen. Die Beanstandung der Arbeiten der Valida berechtigt nicht - außer bei offenkundigen Mängeln - zur Zurückhaltung der ihr zustehenden Vergütungen.

Soferne nicht die Preisliste der Valida zur Anwendung kommt oder anderes schriftlich vereinbart wurde, gebührt ein Zeithonorar, dessen Höhe je nach Art des Auftrages bemessen wird.

## **§ 13 AUFWANDERSATZ**

1. Soferne nicht anders schriftlich vereinbart, hat Valida neben dem vereinbarten Honorar noch Anspruch auf Ersatz der getätigten Aufwendungen.
2. Unter Aufwendungen sind die in Pkt. 3 der Honorarrichtlinien für Unternehmensberater angeführten Nebenkosten zu verstehen.

## **§ 14 VERZUGSZINSEN UND RECHTSDURCHSETZUNGSKOSTEN**

1. Valida ist berechtigt, ab Fälligkeit ihres Honoraranspruches Verzugszinsen in der Höhe von 1 % p. m. zu verlangen.
2. Sollten der Valida im Zuge der gerichtlichen oder außergerichtlichen Rechtsdurchsetzung Kosten erwachsen, insbesondere die Kosten eines Rechtsanwaltes, so sind diese vom Auftraggeber zu tragen.

## **§ 15 ANZUWENDENDEN RECHT, GERICHTSSTAND**

1. Für den Auftrag, seine Durchführung und die sich daraus ergebenden Ansprüche gilt ausschließlich österreichisches Recht.
2. Für Streitigkeiten aus diesem Vertrag wird das sachlich zuständige Gericht in Wien Innere Stadt als zusätzlicher Gerichtsstand vereinbart.

Stand August 2015

Seite 4 von 4