

## Zusatzrentenfonds der Beschäftigten von Arbeitgebern, die im Gebiet Trentino-Südtirol tätig sind

Eingetragen im Album der Rentenfonds unter Nr. 93

### SCHÄTZUNG DER ZUSATZRENTE (Standardisiertes vereinfachendes Beispiel)

Das vorliegende vereinfachende Beispiel bietet eine **Schätzung der Zusatzrente** für eine zusammenfassende und zukunftsgerichtete Bewertung Ihres Vorsorgeplans. Gleichzeitig kann es Sie bei gewissen Entscheidungen unterstützen, wie beispielsweise der Höhe der Beitragszahlung. Das **standardisierte Vereinfachende Beispiel** bezieht sich auf ein typisiertes Modell: um sich eine Idee über die Rentenleistung (Höhe der Rente) zu machen, die Sie sich bei Pensionierung erwarten können, wählen Sie unter den verschiedenen Möglichkeiten den Typ aus, der am besten Ihren Merkmalen entspricht. Für „personalisierte“ Simulationen des Vorsorgeplans verwenden Sie bitte das Berechnungstool von Laborfonds auf der Internetseite [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it). Die Schätzung berücksichtigt die Besteuerung der erzielten Renditen, nicht jedoch die der Leistungen. Ebenso wenig werden die Steuervorteile berücksichtigt, die sich durch die Abziehbarkeit der Beiträge ergeben. Generell bietet die Mitgliedschaft in einer Zusatzrentenform verschiedene Steuervorteile. Für weitere Informationen hierzu lesen Sie bitte das „Dokument zur Steuerregelung“, das Sie auch auf der Internetseite [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it) finden.

**Hinweis:** Die nachfolgend angegebenen Beträge stützen sich auf Schätzungen und Berechnungsannahmen, welche sich im Laufe der Zeit auch nicht bestätigen können; daher könnte die effektiv angereifte individuelle Position und die erwartete Rentenleistung von den angegebenen Werten abweichen. Die angegebenen Werte verpflichten in keinsten Weise weder Laborfonds, noch die COVIP.

### Informationen und für die Schätzung verwendete Annahmen

#### SPARPHASE

#### Erwartete Rendite der Investitionslinien:

Durchschnittliche jährliche Rendite (1)

Garantierte Investitionslinie	Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	Ausgewogene Investitionslinie	Dynamische Investitionslinie
2,10%	2,40%	2,70%	3,00%

Die hier angeführten Renditen, ausgedrückt in Realwerten (d.h. inflationsbereinigt) sind aufgrund der Zusammensetzung (Aktien/Anleihen) der Investitionslinie berechnet. Für den Aktienanteil wird eine jährliche Rendite von 4% und für den Anleihsanteil eine jährliche Rendite von 2% angenommen. Die Renditen berücksichtigen nicht die Kosten und die Besteuerung. Obwohl das vereinfachende Beispiel die von der Garantierten Investitionslinie vorgesehene Garantie nicht berücksichtigt, ist die Vermögensverwaltung der Linie darauf ausgerichtet, in einem mehrjährigen Anlagehorizont zumindest gleich hohe Renditen wie die Abfertigung zu erzielen. Die Linie garantiert in festgelegten Fällen die Rückerstattung des einbezahlten Kapitals und dem höheren Wert zwischen der kapitalisierten Jahresrendite von 2% (ausgedrückt in Nominalwerten) auf die vom einzelnen Mitglied getätigten Einzahlungen und dem Gegenwert der Anteilssumme des einzelnen Mitglieds anhand des höchsten Anteilswerts am letzten Tag eines jeden Jahres.

Jährlich erwartete Steigerung der Beitragszahlung (1)	1%
---	----

Angenommene jährliche reale Steigerung der Beitragszahlung an den Rentenfonds als Anpassung an die Gehaltsentwicklung.

Jährlich erwartete Inflationsrate (1)	2%
---------------------------------------	----

#### Kosten (2)

Die bei der Berechnung verwendeten Kosten sind die tatsächlichen Kosten von Laborfonds bei Verfassung dieses Dokuments und werden nachfolgend angeführt.

#### Direkt zu Lasten des Mitglieds:

Beitrittskosten:	5,16 €
Jährliche Fixkosten:	10,00 €

#### Indirekt zu Lasten des Mitglieds (prozentuelle Kommission auf das Vermögen):

Prozentsatz auf das Vermögen:

Garantierte Investitionslinie	Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	Ausgewogene Investitionslinie	Dynamische Investitionslinie
0,31%	0,28%	0,20%	0,23%

#### AUSZAHLUNGSPHASE

Demographische Grundlage für die Berechnung der Rente:	IPS55
Technischer Zinssatz für die Berechnung der Rente:	0%
Kosten für die Umwandlung der individuellen Position in Rente:	1,25%

(1) Informationen gemäß den Annahmen, welche die COVIP für alle Zusatzrentenformen gleich festgelegt hat

(2) Informationen des Rentenfonds

## Zusatzrentenfonds der Beschäftigten von Arbeitgebern, die im Gebiet Trentino-Südtirol tätig sind

Eingetragen im Album der Rentenfonds unter Nr. 93

Schätzung der Zusatzrente (Standardisiertes vereinfachendes Beispiel)											
Alter bei Beitritt	Beitragsjahre	Investitionslinien	Beitrag zu Beginn € 1.500			Beitrag zu Beginn € 2.500			Beitrag zu Beginn € 5.000		
			Angesammelte Brutto-einzahlungen	Individuelle Position am Ende	Jährliche Rente (1)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Individuelle Position am Ende	Jährliche Rente (1)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Individuelle Position am Ende	Jährliche Rente (1)
<b>MANN; ANGENOMMENES PENSIONALTER: 65 JAHRE</b>											
30	35	Garantierte Investitionslinie	€ 62.490	€ 79.175	€ 3.628	€ 104.151	€ 132.190	€ 6.058	€ 208.301	€ 270.020	€ 12.374
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 83.525	€ 3.828		€ 139.454	€ 6.391		€ 284.863	€ 13.055
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 88.927	€ 4.075		€ 148.476	€ 6.804		€ 303.296	€ 13.899
		Dynamische Investitionslinie		€ 92.996	€ 4.262		€ 155.272	€ 7.116		€ 317.183	€ 14.536
40	25	Garantierte Investitionslinie	€ 42.365	€ 50.217	€ 2.301	€ 70.608	€ 83.861	€ 3.843	€ 141.216	€ 171.331	€ 7.852
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 52.178	€ 2.391		€ 87.137	€ 3.993		€ 178.025	€ 8.159
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 54.562	€ 2.500		€ 91.119	€ 4.176		€ 186.163	€ 8.531
		Dynamische Investitionslinie		€ 56.322	€ 2.581		€ 94.060	€ 4.311		€ 192.173	€ 8.807
50	15	Garantierte Investitionslinie	€ 24.145	€ 26.752	€ 1.226	€ 40.242	€ 44.690	€ 2.048	€ 80.484	€ 91.324	€ 4.185
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 27.385	€ 1.255		€ 45.747	€ 2.096		€ 93.485	€ 4.284
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 28.138	€ 1.290		€ 47.006	€ 2.154		€ 96.057	€ 4.402
		Dynamische Investitionslinie		€ 28.684	€ 1.315		€ 47.917	€ 2.196		€ 97.920	€ 4.487
<b>FRAU; ANGENOMMENES PENSIONALTER: 60 JAHRE</b>											
30	30	Garantierte Investitionslinie	€ 52.177	€ 65.229	€ 2.159	€ 86.962	€ 108.917	€ 3.606	€ 173.924	€ 218.137	€ 7.221
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 68.290	€ 2.261		€ 114.030	€ 3.775		€ 228.380	€ 7.561
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 72.051	€ 2.385		€ 120.313	€ 3.983		€ 240.966	€ 7.977
		Dynamische Investitionslinie		€ 74.857	€ 2.478		€ 124.999	€ 4.138		€ 250.353	€ 8.288
40	20	Garantierte Investitionslinie	€ 33.029	€ 38.612	€ 1.278	€ 55.048	€ 64.491	€ 2.135	€ 110.095	€ 129.188	€ 4.277
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 39.821	€ 1.318		€ 66.510	€ 2.202		€ 133.232	€ 4.411
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 41.274	€ 1.366		€ 68.938	€ 2.282		€ 138.097	€ 4.572
		Dynamische Investitionslinie		€ 42.337	€ 1.402		€ 70.714	€ 2.341		€ 141.655	€ 4.689
50	10	Garantierte Investitionslinie	€ 15.693	€ 17.140	€ 567	€ 26.156	€ 28.639	€ 948	€ 52.311	€ 57.384	€ 1.900
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie		€ 17.417	€ 577		€ 29.101	€ 963		€ 58.310	€ 1.930
		Ausgewogene Investitionslinie		€ 17.743	€ 587		€ 29.645	€ 981		€ 59.401	€ 1.966
		Dynamische Investitionslinie		€ 17.976	€ 595		€ 30.035	€ 994		€ 60.184	€ 1.992

(1) Erste jährliche Rate der sofortigen nicht übertragbaren Leibrente, die man durch die Umwandlung der gesamten bei der Pensionierung angereiften individuellen Position erhält.

ANMERKUNG: Bei den Angaben zur individuellen Position und der Rente handelt es sich um Realwerte, also inflationsbereinigten Werten.

HINWEIS: Die angereifte individuelle Position ist aufgrund der Schwankungen bei den effektiv erzielten Renditen Veränderungen unterworfen. Tendenziell schwankt das Ergebnis umso stärker, je größer der Aktienanteil der Investitionslinie ist. Bitte beachten Sie diesen wichtigen Faktor, auch wenn diese Schwankungen bei der Schätzung nicht berücksichtigt wurden.