

Informationsblatt

(am 21.6.2024 bei der COVIP hinterlegt)

Der Zusatzrentenfonds Laborfonds haftet für die Vollständigkeit und den Wahrheitsgehalt der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Angaben.

Das Informationsblatt besteht aus 2 TEILEN und einem Anhang:

- **TEIL I „Wesentliche Informationen für Mitglieder“**, enthält grundlegende Informationen, ist in 3 Übersichten unterteilt (Präsentation; Kosten, Zielgruppen und Beiträge) und wird Ihnen zum Zeitpunkt des Beitritts übergeben;
- **TEIL II „Ergänzende Informationen“** enthält vertiefende Informationen, besteht aus 2 Übersichten („Anlagemöglichkeiten“; „Informationen über beteiligte Personen“) und ist auf der Website des Fonds verfügbar (www.laborfonds.it);
- **Der Anhang „Dokument zur Nachhaltigkeit“** wird Ihnen zum Zeitpunkt des Beitritts übergeben.

Hinweis: Bei eventuellen Übersetzungsfehlern ist allein die italienische Originalversion maßgeblich

Teil I – „Wesentliche Informationen für Mitglieder“

Übersicht „Präsentation“ (in Kraft seit 1. April 2024)

Vorwort

Welche Ziele verfolgt der Laborfonds

Der Laborfonds ist ein gemeinnütziger **geschlossener Rentenfonds**, dessen Ziel die Auszahlung einer Zusatzrente gemäß *gesetzesvertretendem Dekret vom 5. Dezember 2005, Nr. 252* ist. Der Fonds wird von der Aufsichtsbehörde für Rentenfonds (**COVIP**) überwacht.

Wie funktioniert der Laborfonds

Laborfonds basiert auf einer **festgelegten Beitragszahlung**: Der Betrag Ihrer Zusatzrente ergibt sich aus den von Ihnen abgeführten Beiträgen und den Renditen aus der Vermögensverwaltung. Berücksichtigen Sie, dass die Renditen Schwankungen unterliegen und bisherige Entwicklungen nicht zwangsläufig indikativ für zukünftige Entwicklungen sind. Die Ergebnisse werden auf längere Sicht bewertet. Laborfonds nimmt die Fördermaßnahmen des Regionalgesetzes Nr. 3 vom 27. Februar 1997 ff. in Anspruch („*Maßnahmen im Bereich der Vorsorge und ergänzenden Gesundheitsversorgung zur Unterstützung der Renten- und Gesundheitsfonds auf regionaler Ebene*“).

Wie erfolgt die Beitragszahlung

Wenn Sie dem Laborfonds beitreten, haben Sie Anspruch auf einen Beitrag des Arbeitgebers, jedoch nur in dem Fall, in dem Sie einen Mindestbeitrag zu Ihren Lasten an den Rentenfonds abführen. In Ihre Position wird somit **Ihr Beitrag, der Beitrag des Unternehmens** und das **zukünftige TFR** eingezahlt, wie von dem für Sie geltenden Kollektivvertrag vorgesehen. Die Arbeitnehmer des Privatsektors können auch nur ihren TFR-Anteil (Abfindung bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses) und/oder die sog. „zusätzlichen Beiträge“ zu den normalen Finanzierungsbedingungen gemäß Art. 8 des Gv. D. Nr. 252/2005 kraft Artikel 1, Absatz 171, Satz eins und zwei und Absatz 172 des Gesetzes Nr. 205/2017 (sog. Haushaltsgesetz 2018) und zu den nachstehend näher beschriebenen Bedingungen, einzahlen.

Welche Leistungen dürfen Sie erwarten

Mitglieder des Privatsektors

- ✓ **Rente und/oder Kapital** (bis zu maximal 50 %) zum Zeitpunkt des Renteneintritts
- ✓ **Vorschüsse:** Für den Kauf, den Bau oder die Renovierung des ersten Eigenheims (bis zu 75 % der Position nach 8 Jahren), für sonstige Erfordernisse (bis zu 30 % der Position nach 8 Jahren), für Ausgaben im Gesundheitsbereich (jederzeit bis zu 75 % der Position)
- ✓ **Teilweise oder vollständige Ablöse** im Einklang mit den im Statut des Rentenfonds Laborfonds vorgesehenen Bedingungen
- ✓ **RITA - Vorzeitige, befristete Zusatzrente** teilweise oder vollständig

In einigen wenigen Fällen (Personen, die bereits vor dem 29. April 1993 in Zusatzrentenformen eingeschrieben waren oder Personen, für die eine besonders kleine persönliche Rentenposition angereift ist), kann die gesamte Summe als Leistung in Form von Kapital bezogen werden.

Mitglieder des öffentlichen Sektors

- ✓ **Rente und/oder Kapital** (bis zu maximal 50 %) zum Zeitpunkt des Renteneintritts
- ✓ **Vorschüsse** (nach 8 Jahren bis zu 100 % der Position) für den Kauf, den Bau oder die Renovierung des ersten Eigenheims, für Beurlaubungen für Schulungen und die kontinuierliche Weiterbildung, für Kosten im Gesundheitsbereich
- ✓ **Vollständige Ablöse** im Einklang mit den im Statut des Rentenfonds Laborfonds vorgesehenen Bedingungen
- ✓ **RITA - Vorzeitige, befristete Zusatzrente** teilweise oder vollständig

Übertragung

Sie können Ihre Position auf eine andere Zusatzrentenform übertragen (Mitglieder des Privatsektors und zu Lasten lebende Personen nach 2 Jahren bzw. Mitglieder des öffentlichen Sektors nach 3 oder 5 Jahren). Jederzeit bei Verlust der Voraussetzungen für die Mitgliedschaft im Fonds.

Steuervorteile

Bei einer Mitgliedschaft in einer Zusatzrentenform profitieren Sie von **Steuererleichterungen** für die eingezahlten Beiträge, die erzielten Renditen und die bezogenen Leistungen.



Konsultieren Sie den Bereich ‚Wo finde ich weitere Informationen‘, um diese Aspekte weiter zu vertiefen.

Anlagemöglichkeiten

Sie können unter **4 Investitionslinien** wählen:

Bezeichnung	Art	Nachhaltigkeit (*)	Weitere Eigenschaften
Garantierte Investitionslinie	garantiert	NEIN	Maßgebliche Investitionslinie für: TFR stillschweigende Mitgliedschaft, Default bei fehlender Auswahl des Mitglieds, Default bei Auszahlung der RITA (vorbehaltlich einer anderen Entscheidung des Mitglieds)
Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	Mischfonds Anleihen	JA	
Ausgewogene Investitionslinie	ausgewogen	NEIN	
Dynamische Investitionslinie	Aktienfonds	NEIN	

(*) *Investitionslinien, die sich durch eine Anlagepolitik auszeichnen, die ökologische oder soziale Eigenschaften fördert oder die nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.*

In der Beitrittsphase erhalten Sie einen Fragebogen (**Fragebogen für die Selbstbeurteilung**), der Ihnen bei der Auswahl der Investitionslinie hilft.



Weitere Informationen über die Eigenschaften der Investitionslinien des *Laborfonds* finden Sie in der **Übersicht „Anlagemöglichkeiten“** (Teil II 'ERGÄNZENDE INFORMATIONEN'), die im **öffentlichen Bereich** der Website (www.laborfonds.it) zur Verfügung stehen.
Weitere Informationen über die Nachhaltigkeit finden Sie im Anhang „Dokument zur Nachhaltigkeit“

Investitionslinien

Garantierte Investitionslinie (*)

INVESTITIONS
-LINIE
GARANTIERT

ZEITHORIZONT
KURZ
(bis zu 5 Jahre vor
Renteneintritt)

Die Vermögensverwaltung ist darauf ausgerichtet, in einem mehrjährigen und kurzfristigen Zeitraum eine Rendite zu erzielen, die mit der Neubewertungsrate des TFR vergleichbar ist. Die Kapitalgarantie ermöglicht es, die Bedürfnisse derjenigen zu befriedigen, die eine niedrige Risikobereitschaft aufweisen oder kurz vor dem Renteneintritt stehen.

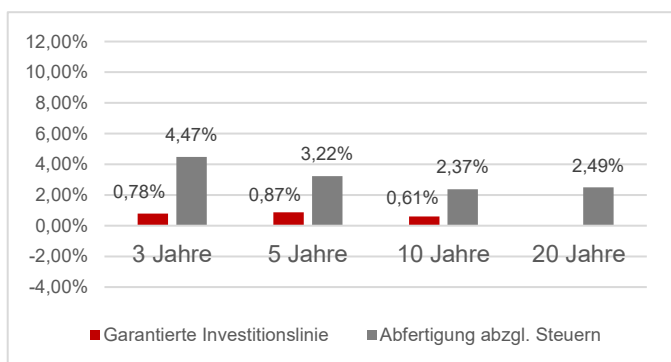
(*) **Dieser Investitionslinie werden die stillschweigend eingezahlten TFR-Beiträge zugeführt**

Garantie: vorhanden. Die Investitionslinie garantiert die Rückerstattung des eingezahlten Kapitals. Die Garantie greift bei Ablauf des Vertrags (31/08/2027) mit dem Vermögensverwalter und in folgenden Fällen: Ausübung des Anrechts auf Rentenleistung, Ablöse aufgrund von Ableben, Ablöse aufgrund von Dauerinvalidität, die zu einer Verringerung der Arbeitsfähigkeit auf weniger als einem Drittel führt, Beendigung der Arbeitstätigkeit, die zu einer Arbeitslosigkeit von über 48 Monaten führt, Ablöse gemäß Art. 14, Abs. 5, Gv. D. Nr. 252/2005, Vorschuss ausschließlich für Ausgaben im Gesundheitsbereich in der gesetzlich vorgesehenen Höhe

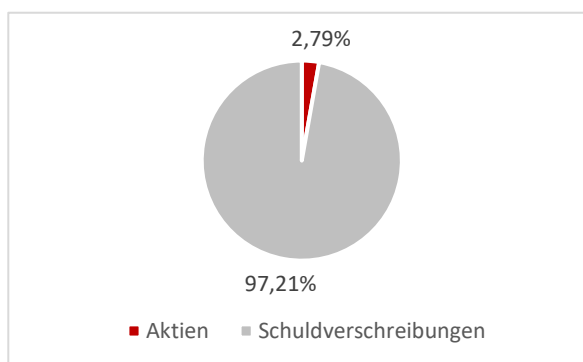
- **Datum des Inkrafttretens der Investitionslinie:** 31.01.2008
 - **Nettovermögen zum 31/12/2023 (in Euro):** 365.284.697,06
 - **Nettorendite 2023:** 4,01%
 - **Nachhaltigkeit**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- NEIN, sie wird nicht berücksichtigt**
JA, sie fördert ökologische oder soziale Eigenschaften
JA, sie verfolgt Nachhaltigkeitsziele

Durchschnittliche jährliche zusammengesetzte Rendite
(Werte in Prozent)



Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2023



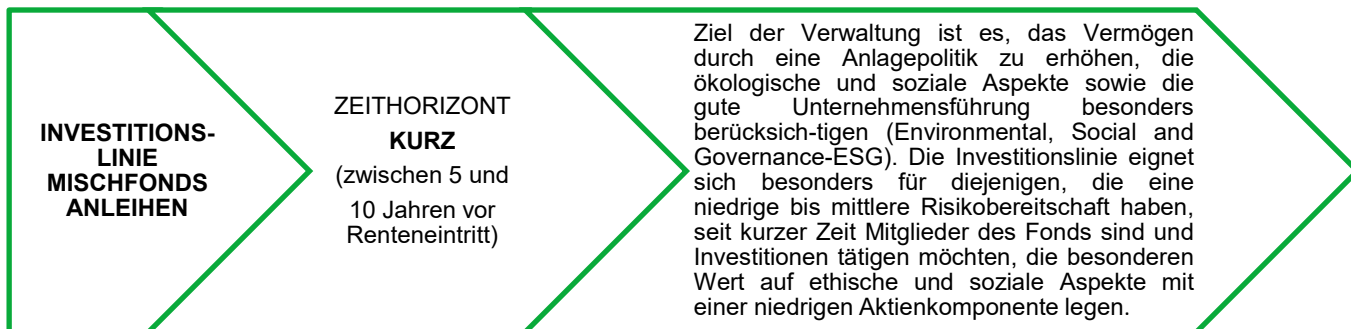
Die Rendite spiegelt die Kosten wider, die für das Vermögen der Investitionslinie anfallen und nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht werden.



Achtung: Daten des *Benchmark* nicht verfügbar, da ab 1. September 2022 die Verwaltung der Linie "Strategien ohne *Benchmark*", gemäß Art. 4 der Covip Beschluss des 16. März 2022, anwendet. Die Verwaltung sieht eine maximale Risikoverwaltung vor (*Value at Risk*).

Im Dokument "Ergänzende Informationen - Anlagemöglichkeiten" finden Sie die Informationen zur Risikobewertung der Linie.

Vorsichtig-Ethische Investitionslinie

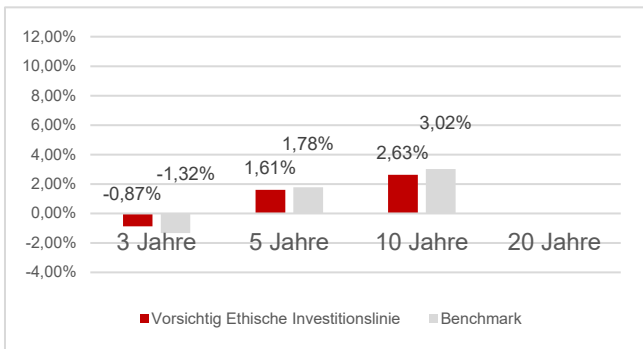


Garantie: keine.

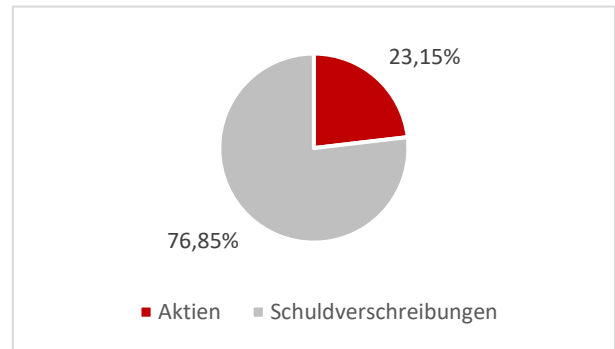
- **Datum des Inkrafttretens der Investitionslinie:** 30.04.2008
 - **Nettovermögen zum 31/12/2023 (in Euro):** 389.872.690,70
 - **Nettorendite 2023:** 7,47 %
 - **Nachhaltigkeit**

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- NEIN, sie wird nicht berücksichtigt**
JA, sie fördert ökologische oder soziale Eigenschaften
JA, sie verfolgt Nachhaltigkeitsziele

Durchschnittliche jährliche zusammengesetzte Rendite
(Werte in Prozent)

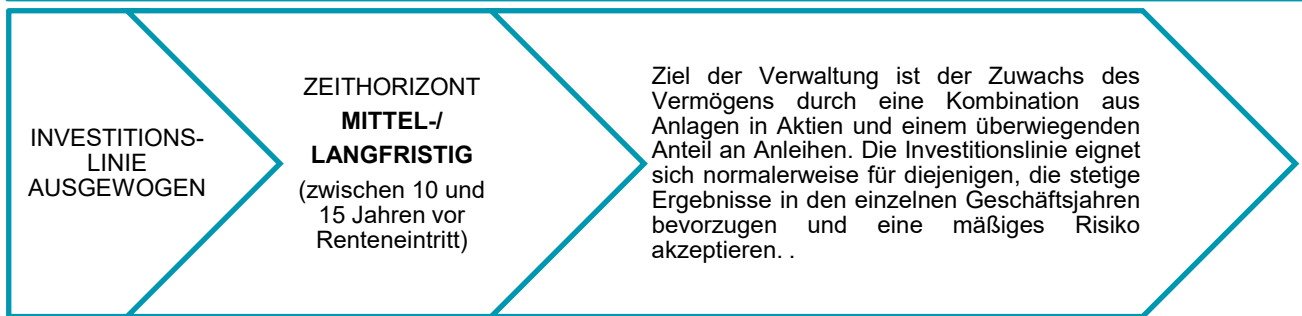


Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2023



Die Rendite spiegelt die Kosten wider, die für das Vermögen der Investitionslinie anfallen und nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht werden.

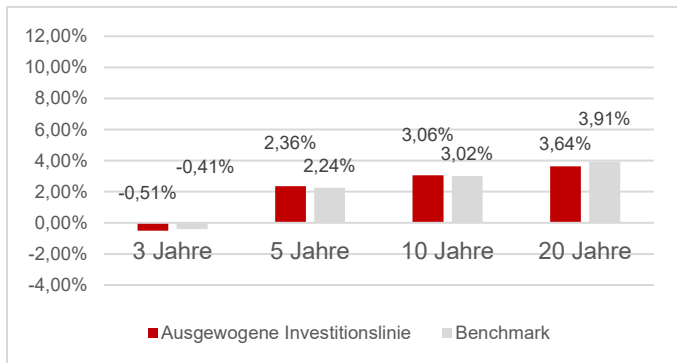
Ausgewogene Investitionslinie



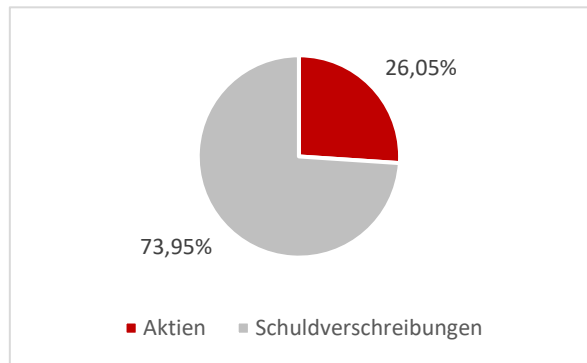
Garantie: keine.

- **Datum des Inkrafttretens der Investitionslinie:** 10/12/2001
 - **Nettovermögen zum 31/12/2023 (in Euro):** 2.743.965.879,21
 - **Nettorendite 2023:** 6,57%
 - **Nachhaltigkeit**
 -
 -
 -
 -
 -
 -
 -
- NEIN, sie wird nicht berücksichtigt**
JA, sie fördert ökologische oder soziale Eigenschaften
JA, sie verfolgt Nachhaltigkeitsziele

Durchschnittliche jährliche zusammengesetzte Rendite
(Werte in Prozent)

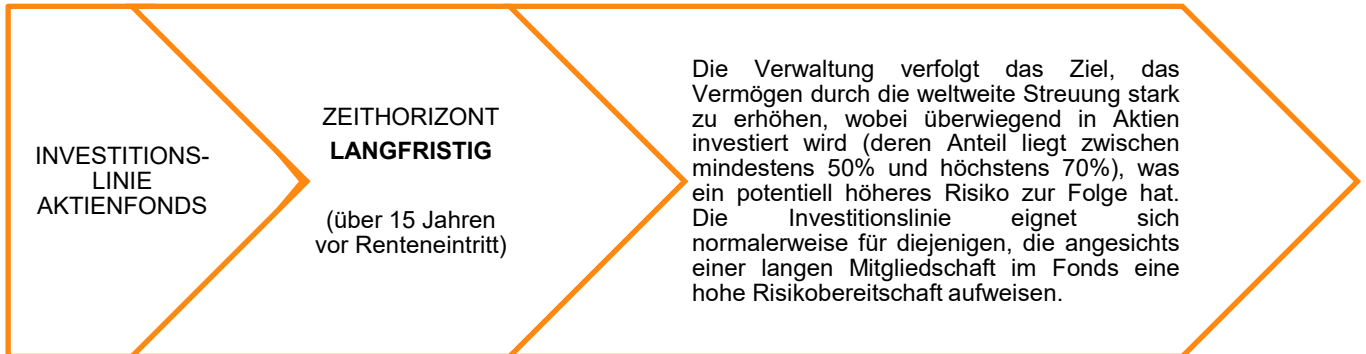


Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2023



Die Rendite spiegelt die Kosten wider, die für das Vermögen der Investitionslinie anfallen und nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht werden

Dynamische Investitionslinie



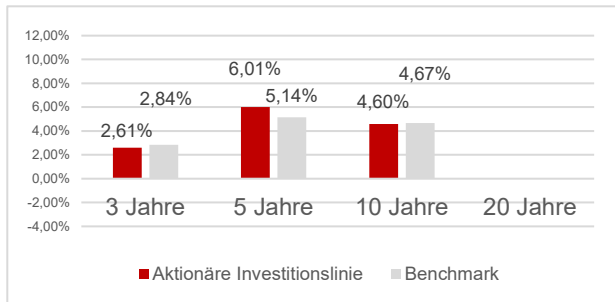
Garantie: keine.

- **Datum des Inkrafttretens der Investitionslinie:** 30/04/2008
- **Nettovermögen zum 31/12/2023 (in Euro):** 285.804.757,09
- **Nettorendite 2023:** 9,33%
- **Nachhaltigkeit**

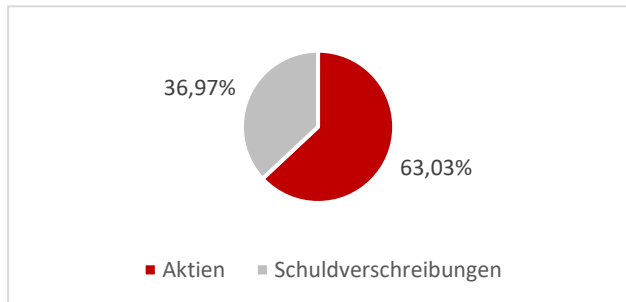
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

NEIN, sie wird nicht berücksichtigt
JA, sie fördert ökologische oder soziale Eigenschaften
JA, sie verfolgt Nachhaltigkeitsziele

Durchschnittliche jährliche zusammengesetzte Rendite
(Werte in Prozente)



Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2023



Die Rendite spiegelt die Kosten wider, die für das Vermögen der Investitionslinie anfallen und nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht werden.

Welchen Betrag dürfen Sie bei Rentenanstritt erwarten (*)

Männliches Mitglied. Angenommenes Rentenalter: 67 Jahre

Alter	Beitragsdauer	Investitionslinie	Ersteinzahlung (Euro): 2.500		Ersteinzahlung (Euro): 5.000	
			Position am Beitragsende (Euro)	Jährliche Rente (Euro)	Position am Beitragsende (Euro)	Jährliche Rente (Euro)
30	37	Garantierte Investitionslinie	140.630,85	5.676,07	281.650,13	11.367,82
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	155.527,41	6.277,32	311.488,08	12.572,13
		Ausgewogene Investitionslinie	156.741,23	6.326,31	313.919,39	12.670,26
		Dynamische Investitionslinie	174.649,34	7.049,11	349.789,88	14.118,05
40	27	Garantierte Investitionslinie	91.581,92	3.835,65	183.429,96	7.682,45
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	98.571,40	4.128,39	197.430,89	8.268,84
		Ausgewogene Investitionslinie	99.130,37	4.151,80	198.550,60	8.315,74
		Dynamische Investitionslinie	107.209,99	4.490,19	214.735,35	8.993,59

Weibliches Mitglied. Angenommenes Rentenalter: 67 Jahre.

Alter	Beitragsdauer	Investitionslinie	Ersteinzahlung (Euro): 2.500		Ersteinzahlung (Euro): 5.000	
			Position am Beitragsende (Euro)	Jährliche Rente (Euro)	Position am Beitragsende (Euro)	Jährliche Rente (Euro)
30	37	Garantierte Investitionslinie	140.630,85	4.929,76	281.650,13	9.873,14
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	155.527,41	5.451,96	311.488,08	10.919,10
		Ausgewogene Investitionslinie	156.741,23	5.494,51	313.919,39	11.004,33
		Dynamische Investitionslinie	174.649,34	6.122,27	349.789,88	12.261,76
40	27	Garantierte Investitionslinie	91.581,92	3.322,31	183.429,96	6.654,28
		Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	98.571,40	3.575,87	197.430,89	7.162,19
		Ausgewogene Investitionslinie	99.130,37	3.596,15	198.550,60	7.202,81
		Dynamische Investitionslinie	107.209,99	3.889,25	214.735,35	7.789,95

(*) Die Beträge verstehen sich vor Steuern und zu realen Bedingungen. Der Wert der Rentenrate bezieht sich auf eine sofortige Rente auf Lebenszeit bei einem Rentenalter von 67 Jahren.



WICHTIGER HINWEIS: Vorstehende Beträge sind Projektionen, die auf angenommenen Berechnungen der COVIP basieren und von den bei Rentenanstritt tatsächlich angereiften Beträgen abweichen könnten. Vorstehende Angaben verpflichten weder den Laborfonds noch die COVIP auf irgendeine Weise. Berücksichtigen Sie außerdem, dass die persönliche Rentenposition Veränderungen infolge der schwankenden, tatsächlich durch die Vermögensverwaltung erzielten Renditen unterliegt und die Rentenleistungen steuerpflichtig sind.



Informationen über die verwendeten Methoden und Annahmen der Berechnung finden Sie unter der Adresse https://www.laborfonds.it/images/pdf/documenti/IT_istruzioni_trasparenza.pdf. Außerdem können Sie auf der Website des Laborfonds (www.laborfonds.it) personalisierte Simulationen Ihrer zukünftigen Zusatzrente vornehmen.

Wie werde ich Mitglied

Um Mitglied zu werden, müssen Sie das **Beitrittsformular** vollständig ausfüllen und unterschreiben.

Die Mitgliedschaft beginnt mit Eingang des vollständig und ordnungsgemäß ausgefüllten Beitrittsformulars. Innerhalb 15 Tagen nach Eingang des Formulars sendet der Laborfonds Ihnen ein Bestätigungsschreiben über die erfolgte Einschreibung, in dem Sie unter anderem auch den Beitrittsbeginn überprüfen können.

Die Einholung von Beitritten der Arbeitnehmer kann an den Arbeitsplätzen der Zielgruppen, in den Büros des Fonds und der Unterzeichner der Gründungsquellen, der Patronate und oder Steuerbeistandszentren (CAF) sowie in den Räumen, in denen institutionelle Ereignisse des Fonds und der Unterzeichner der Gründungsquellen stattfinden, erfolgen.

Die Unterfertigung des Formulars ist nicht für Arbeitnehmer erforderlich, die ihr TFR stillschweigend einzahlen oder im Laborfonds die vertraglichen Beiträge gemäß Art. 1, Absatz 171, Satz zwei des Gesetzes Nr. 205/2017 erhalten: Laborfonds nimmt die Einschreibung aufgrund der vom Arbeitgeber erhaltenen Informationen automatisch vor. In diesem Fall enthält das Bestätigungsschreiben über die erfolgte Einschreibung alle von der aktuellen Gesetzgebung und der COVIP vorgesehenen notwendigen Informationen.

Kontakte mit den Mitgliedern

Der Laborfonds übermittelt Ihnen jährlich bis 31. März eine Mitteilung (**Übersicht der Rentenleistungen - Ansparphase**) über die Höhe des angesparten Betrags (persönliche Rentenposition) und eine Projektion der Zusatzrente, die Sie bei Renteneintritt erhalten könnten.

Der Laborfonds stellt Ihnen außerdem im **privaten Bereich** seiner Website (der nur Ihnen zugänglich ist) eine Detailaufstellung über die erfolgten Beitragszahlungen und die jeweils angereifte persönliche Rentenposition sowie nützliche Hilfsmittel für Ihre Entscheidungen zur Verfügung.

Im Bedarfsfall können Sie den Laborfonds telefonisch, per E-Mail (auch PEC) oder auf dem normalen Postweg kontaktieren. Eventuelle Beschwerden bezüglich der Mitgliedschaft im Laborfonds sind ausschließlich in Schriftform unter Verwendung des entsprechenden Formulars, das auf der Internetseite www.laborfonds.it abrufbar ist, oder anhand des Online-Verfahrens, im Bereich „Beschwerden“ der Website (auch über den eigenen Login Bereich erreichbar), oder mittels PEC, einzureichen.

In der Kopfzeile dieser Übersicht finden Sie alle Kontaktinformationen.



*Wenn Sie innerhalb 45 Tagen keine Antwort erhalten haben oder die Antwort für unbefriedigend halten, können Sie bei der COVIP Bericht erstatten. Konsultieren Sie den **Praktischen Leitfaden für die Übermittlung der Berichte an die COVIP** (www.covip.it).*

Wo finde ich weitere Informationen

Wenn Sie an weiteren Informationen interessiert sind, können Sie folgende Dokumente konsultieren:

- **Teil II „Ergänzende Informationen“** des Informationsblattes;
- das **Statut**, das die Regeln für die Mitgliedschaft im Laborfonds enthält (einschließlich der Ihnen zustehenden Leistungen) und die Funktionsweise des Fonds regelt;
- das **Dokument über die Steuerregelung**, das **Dokument über die Vorschüsse** und das **Dokument über die Renten**, die Detailinformationen über die jeweiligen Themen enthalten;
- das **Dokument zur Anlagepolitik**, das die Strategie der Vermögensverwaltung des Laborfonds erläutert;
- **weitere Dokumente**, deren Erstellung gesetzlich geregelt ist (zum Beispiel die Bilanz, das Dokument zum Governance-System usw.).



*Alle diese Dokumente stehen im **öffentlichen Bereich** der Website (www.laborfonds.it) zur Verfügung. Auf der Website der COVIP (www.covip.it) ist außerdem der **Einführende Leitfaden für die Zusatzvorsorge** verfügbar.*