

DEIN ZUSATZRENTENFONDS IN TRENTINO-SÜDTIROL

laborfonds 

Fondo pensione. Zusatzrentenfonds.

ÖFFENTLICHER DIENST

Laborfonds ist der geschlossene
Bezugs-Zusatzrentenfonds für
Arbeitnehmerinnen und
Arbeitnehmer in der öffentlichen
Verwaltung der Region
Trentino-Südtirol

Partner von:



WOFÜR?

Um eine eigene
zweite Pensionssäule
aufzubauen, welche
die staatliche Rente
ergänzt

WIE BAUE ICH MEINE POSITION AUF?

ABFERTIGUNG

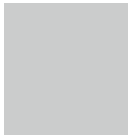
Wie in deinem
Kollektivvertrag
vorgesehen

ARBEITGEBER- BEITRAG

Wie in deinem
Kollektivvertrag
vorgesehen

ARBEITNEHMER- BEITRAG

Wie in deinem
Kollektivvertra
g vorgesehen
+
freiwillige
zusätzliche
Einzahlungen

 Diese Einzahlungen sind bis zu
einem jährlichen Höchstbetrag von
5.164,57 € steuerlich absetzbar

WIE TRETE ICH BEI?

Wende dich an dein
Personalbüro oder an die
vertragsgebundenen
Patronate oder
Steuerbeistandszentrum
(CAF), an die
Gewerkschaften oder an die
Wirtschaftverbände

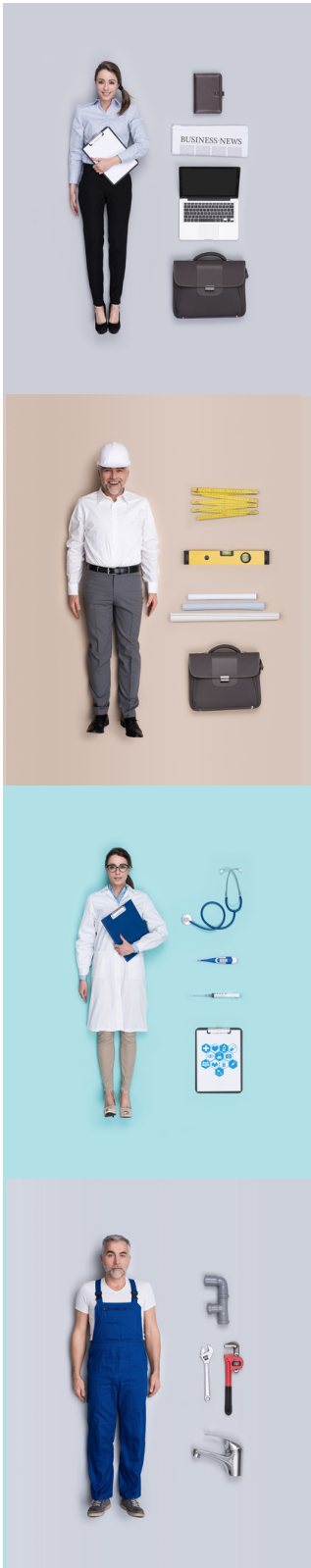
Alle Informationen unter
www.laborfondS.it/de



Du kannst auch steuerlich zu Lasten lebende Familienangehörige einschreiben, für diese flexibel Beiträge einzahlen und dabei **von der steuerlichen Absetzbarkeit profitieren**

UND WENN ICH BEREITS IN EINEM ANDEREN FONDS EIGESCHRIEBEN BIN?

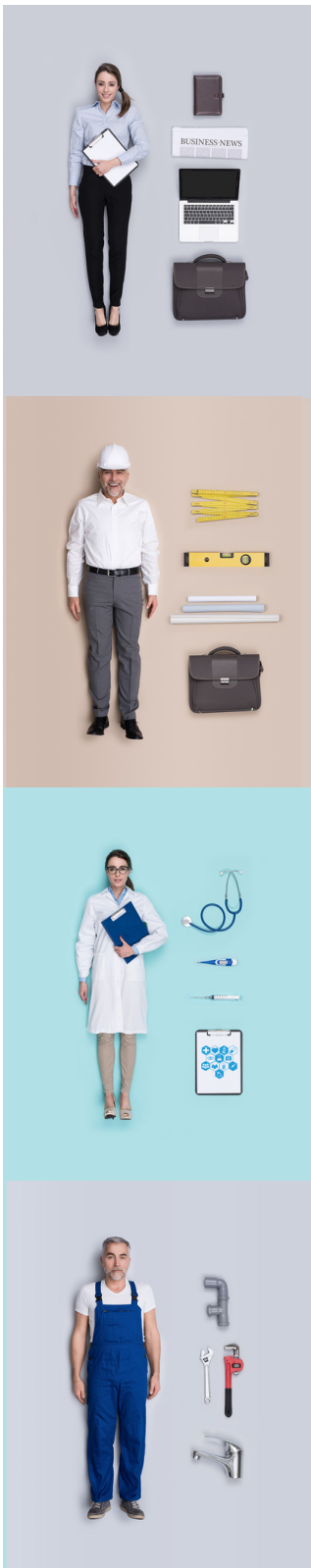
Du kannst einfach wechseln,
indem du dich bei Laborfonds
einschreibst und die
Übertragung deiner
angreiften
Zusatzrentenposition beim
vorhergehenden Fonds
beantragst



BEFRISTET BESCHÄFTIGT? NEU AKTIVIEREN

Vergiss nicht im Falle von befristeten Arbeitsverträgen bei jedem neuen Vertrag die Beitragszahlungen für Laborfonds neu zu aktivieren

Dies gilt auch bei neuen Arbeitsverträgen beim selben Arbeitgeber



REGIONALE UNTERSTÜTZUNG- MASSNAHMEN

Informiere dich über regionale **Unterstützungsmaßnahmen**, welche mit dem Aufbau einer Zusatzrente verbunden sind, für Unerbrechungen in der Erwerbsarbeit, für Erziehungszeiten usw.

Finde heraus wie es geht

ICH HABE DAS RENTENALTER ERREICHT - WAS NUN?

Die Position bei Laborfonds kannst du auch weiterhin beibehalten und durch Einzahlung freiwilliger Beiträge zudem von der steuerlichen Absetzbarkeit profitieren

Du kannst zwischen unterschiedlichen Formen der Ablöse der angreiften Position wählen

LEIBRENTE
KAPITALFORM
MISCHFORM



ICH HABE DAS RENTENALTER ERREICHT - WAS NUN?

Angewandte Besteuerung

Maximal mit 15% und minimal
9% für das nach
dem 1. Januar 2018 Angesparte

oder

auf den gesamten
umgewandelten Betrag in RITA
**(vorzeitige, befristete
Zusatzrente)** 



RITA

VORZEITIGE, BEFRISTETE ZUSATZRENTE

Voraussetzungen

62 Jahre alt sein (Erreichen des Alters für den Zugang zur Altersrente innerhalb maximal 5 Jahren)

Beendigung der Arbeitstätigkeit

Beitragsalter von mindestens 20 Jahren im entsprechenden Pflichtrentensystem
Mindestens 5 Jahre Mitgliedschaft im Zusatzrentensystem

Auszahlung

Die RITA wird in vierteljährlich veräußerten Raten ausgezahlt und zwar ab dem Zeitpunkt der Antragstellung bis zum Alter von 67 Jahren.

Genauerer dazu unter laborfonds.it/de im "Dokument über die vorzeitige, befristete Zusatzrente (RITA)"

VORSCHÜSSE VOR DER PENSIONIERUNG

Nach 8 Jahren Mitgliedschaft in der Zusatzrentenvorsorge ist es möglich in bestimmten Fällen einen **VORSCHUSS** zu beantragen



ERSTWOHNUNG

Ankauf, Bau, ordentliche oder außerordentliche Instandhaltung, Renovierung des eigenen Erstwohnsitzes oder jenes des Kindes
Bis zu 100% der Position

VORSCHÜSSE



AUSGABEN IM GESUNDHEITSBEREICH

Für notwendige und außergewöhnliche Therapien und Eingriffe, welche das Mitglied oder einen steuerlich zu Lasten lebenden Familienangehörigen betreffen

Bis zu 100% der Position



AUS- UND WEITERBILDUNG

Genauerer dazu unter laborfonds.it/de im "Dokument zu den Vorschüssen"

DIE ABLÖSE VOR DER PENSIONIERUNG

Bei Verlust der Voraussetzungen für die Mitgliedschaft im Zusatzrentenfonds ist es möglich, die angreifte Position abzulösen

Die Ablöse sieht die komplette Auszahlung der Position, den Austritt aus dem Zusatzrentenfonds und die Beendigung der Mitgliedschaft vor

Durch eine erneute Mitgliedschaft wird eine neue Position eröffnet, ohne Bindung zur vorhergehenden geschlossenen Position

BEI ABLEBEN

Im Fall eines vorzeitigen Ablebens des Mitglieds, können folgende Personen die Position ablösen:

1. die Ehepartnerin/der Ehepartner
2. die Kinder (nur falls es keine Ehepartnerin/keinen Ehepartner gibt)
3. die steuerlich zu Lasten lebenden Eltern (nur falls es keine Ehepartnerin/keinen Ehepartner und keine Kinder gibt)
4. vom Mitglied angegebene Subjekte (natürliche Personen oder Körperschaften) - nur bei Fehlen aller vorher aufgezählten Personen

DIE INVESTITIONSLINIEN

Zum Zeitpunkt des Beitritts wählst du deine bevorzugte finanzielle Investitionslinie. Diese Entscheidung kannst du im Laufe der Mitgliedschaft ändern.

DYNAMISCHE LINIE

Ziel: das Kapital wächst durch die überwiegende Anlage in Aktien, was einerseits höhere Gewinne abwerfen kann, andererseits jedoch auch ein höheres Risiko mit sich bringt. Diese Linie eignet sich für diejenigen, die ein middle-hohes Risiko eingehen können und planen bei dieser Linie langfristig zu bleiben

Optimale Anlagehorizont: Langfristig (über 15 Jahren vor Renteneintritt)

Zusammensetzung: Maximaler

Aktienteil 70%

Aktienlinie

DIE INVESTITIONSLINIEN

AUSGEWOGENE LINIE

Ziel: das Kapital wächst durch einen Investitions-"Mix" aus Aktien und Anleihen. Ein Teil der Investitionen der Linie geht zugunsten von Projekten und Initiativen in der Region Trentino-Südtirol. Die Linie eignet sich für Mitglieder, die eine mittlere Risikoneigung haben

Optimale Anlagehorizont:

Mittel-/langfristig (zwischen 10 und 15 Jahren vor Renteneintritt)

Zusammensetzung: Maximaler

Aktienteil 31%

Ausgewogene Linie

DIE INVESTITIONSLINIEN

VORSICHTIG-ETHISCHE LINIE

Ziel: mit dieser Linie wächst das Kapital "vorsichtig", mit einer Anlagepolitik die ökonomische, ökologische und soziale Aspekte berücksichtigt (sog. ESG-Kriterien: Environmental, Social and Governance)

Optimale Anlagehorizont: Mittelfristig (zwischen 5 und 10 Jahren vor Renteneintritt)

Zusammensetzung: Maximaler Aktienteil 30%

Gemischte Anleihelinie

DIE INVESTITIONSLINIEN

GARANTIERTE LINIE

Ziel: Durch die Kapitalgarantie erweist sich diese Linie als Ideal für Mitglieder mit einer niedrigen Risikoneigung oder jene, die bald in Rente gehen

Optimale Anlagehorizont: Kurzfristig (bis zu 5 Jahre vor Renteneintritt)

Zusammensetzung: Maximaler

Aktienteil 15%

Garantierte Linie

WIE VIEL KOSTET ES?

Die "Kosten" für das Mitglied werden im synthetischen Kostenanzeiger (SKA) zusammengefasst

Laborfonds AUSGEWOGENE Linie	SKA	0,4%
GPF Geschlossene Pensionsfonds Durchschnitt	SKA	0,6%
OPF Offene Pensionsfonds Durchschnitt	SKA	1,6%
PIP Individuelle Pensionspläne (Versicherungsprodukte) Durchschnitt	SKA	2,6%

Daten vom 31.12.2022
SKA im Zeitraum von 5 Jahren
Quelle: Covip

WIE VIEL KOSTET ES?

*Ein SKA-Wert von 2%
statt 1% reduziert
das angreifte
Kapital im Laufe
einer 35-jährigen
Mitgliedschaft in einer
Zusatzrentenform
um etwa 18%
(ein Kapital von z.B.
100.000€ reduziert sich
demnach auf 82.000€)*

Genauerer dazu unter laborfonds.it/de in der
"Übersicht der Kosten" oder unter covip.it

laborfonds

Fondo pensione. Zusatzrentenfonds.

ZUSATZRENTENFONDS DER BESCHÄFTIGTEN VON ARBEITGEBERN, DIE IM GEBIET TRENTINO SÜDTIROL TÄTIG SIND.
EINGETRAGEN IM VERZEICHNIS DER RENTENFONDS UNTER NR. 93

GEGRÜNDET IN ITALIEN

DER ZUSATZRENTENFONDS LABORFONDS UNTERLIEGT DER ÜBERWACHUNG DURCH DIE AUFSICHTSBEHÖRDE COVIP
WWW.COVIP.IT

ST.NR. 94062990216



Vereinbare einen Termin
www.laborfonds.it

Bozen

Trient

Mustergasse 11
+39 0471 317670

Gazzoletti Str. 47
+39 0461 274818

WERBEMITTEILUNG betreffend Zusatzrentenformen: Vor dem Beitritt lesen Sie bitte den Abschnitt I „Die wichtigsten Informationen für das Mitglied“ und den Anhang „Informationen zur Nachhaltigkeit“ des Informationsblattes.

Partner von:



VERSION 04/2024 (DEU)