DAS LIFE CYCLE PROFIL

Eine neue Anlageoption



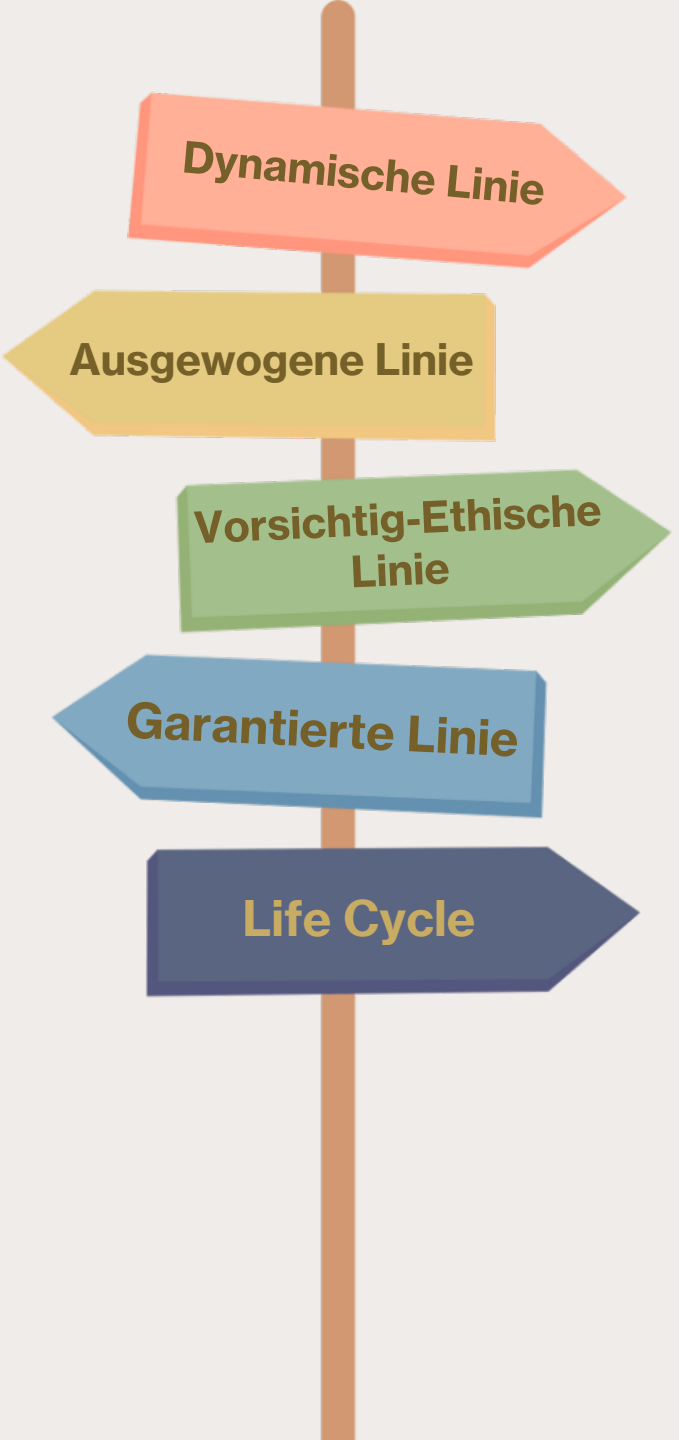
laborfonds
Fondo pensione. Zusatzrentenfonds.

Investitionslinien oder Life Cycle Profil?

- Wenn Sie Laborfonds beitreten, wählen Sie eine Investitionslinie: die Dynamische, Ausgewogene, Vorsichtig-Ethische oder die Garantierte Linie

oder

- **Wenn Sie sich lieber Schritt für Schritt begleiten lassen möchten, ist das Life Cycle Profil die passende Lösung für Sie.**
  Laborfonds ordnet Ihr angespartes Kapital einer Investitionslinie zu, die zu Ihrem Alter passt.
  Erfahren Sie in diesem Leitfaden, wie es funktioniert.



DIE INVESTITIONSLINIEN

Welche gibt es? Welche ist die richtige für Sie? Worin unterscheiden sie sich?

Die Investitionslinien von Laborfonds



Dynamische



Ausgewogene



Vorsichtig-Ethische

Garantierte

Die Anlageoptionen unterscheiden sich hinsichtlich Ihres Risiko-Rendite-Profils und des empfohlenen Anlagehorizonts.

Wenn Sie noch viele Jahre bis zur Pension haben, können Sie eine Linie mit einem höheren Aktienanteil wählen (wie die Dynamische oder die Ausgewogene). Historisch betrachtet gleichen Aktienmärkte Schwankungen tendenziell über längere Zeiträume aus.

Wenn Ihr Renteneintritt näher rückt, empfiehlt es sich, das Risiko zu reduzieren und auf eine andere Linie zu wechseln (die Vorsichtig-Ethische oder die Garantierte Linie), denn dann steht der Schutz und die Absicherung des im Laufe der Zeit angesparten Kapitals im Vordergrund.

Die Investitionslinien von Laborfonds

Dynamische
Maximaler
Aktienanteil: 80%

Empfohlener Anlagehorizont:
Für Personen, deren Altersrente mehr als 15 Jahre entfernt ist

Ausgewogene
Maximaler
Aktienanteil: 40%

Empfohlener Anlagehorizont: 15 bis 10 Jahre zur Altersrente

Vorsichtig-Ethische
Maximaler
Aktienanteil: 30%

Empfohlener Anlagehorizont: 10 bis 5 Jahre zur Altersrente

Garantierte
Maximaler
Aktienanteil: 15%

Empfohlener Anlagehorizont:
Für Personen, die weniger als 5 Jahre bis zur Altersrente haben

DAS LIFE CYCLE PROFIL

Die passende Wahl für mich



WENN SIE DAS LIFE CYCLE PROFIL WÄHLEN, ORDNET DER FONDS IHR ANGESPARTES KAPITAL DER INVESTITIONSLINIE ZU, DIE ZU IHREM ANLAGEHORIZONT PASST.

Der Wechsel von einer Investitionslinie zur nächsten ist zum passenden Zeitpunkt vorgesehen – Sie müssen sich um nichts mehr kümmern.

Life Cycle Profil

Wie viele Jahre sind es noch bis zur Altersrente?*

Mehr als 15 Jahre		**Dynamische**
15 bis 10 Jahre		**Ausgewogene**
10 bis 5 Jahre		**Vorsichtig-Ethische**
Weniger als 5 Jahre		**Garantierte**

*Die Zeitpunkte, zu denen der Fonds gemäß dem Life Cycle Profil Ihre Position von einer Investitionslinie in die nächste wechselt, werden anhand des jeweils geltenden gesetzlichen Renteneintrittsalters berechnet.

Die Vorteile des Life Cycle Profils



Sorgenfrei

Ein vorprogrammierter, auf Sie abgestimmter Weg



Schutz des Kapitals

Besonders wichtig kurz vor dem Renteneintritt



Der Anlagehorizont ist entscheidend

Ein Risiko-Rendite Profil, das stets zum Anlagehorizont passt

SO WÄHLEN SIE DAS LIFE CYCLE PROFIL

Sie können das Life Cycle Profil direkt bei Ihrem Beitritt wählen. Dabei haben Sie die Wahl zwischen einer der Investitionslinie und dem Life Cycle Profil.

Wenn Sie bereits Mitglied sind, können Sie direkt in Ihrem persönlichen Bereich auf laborfonds.it von Ihrer Investitionslinie zum Life Cycle Profil wechseln (Menü „Login“). Melden Sie sich dazu mit SPID, EIK (CIE) oder Ihren Zugangsdaten an. Die Funktion zum Wechsel der Anlageoption finden Sie unterhalb der Grafik Ihrer Position oder unter dem Menü «Verwaltungsdienste».

Alternativ können Sie das Papierformular verwenden, das auf der Website des Fonds im Bereich „Formulare“ verfügbar ist.

Ausnahmsweise können Sie bis zum 31. Oktober 2027 die Aktivierung des Life Cycle Profils beantragen, auch wenn Sie die normalerweise für einen Wechsel erforderliche Mitgliedschaftsdauer von 12 Monaten noch nicht erreicht haben – vorausgesetzt, Sie sind bereits vor dem 1. November 2026 dem Fonds beigetreten. (Gilt für Personen, die dem Fonds ausdrücklich beigetreten sind, sowie für steuerlich zu Lasten lebende Personen.)

Das Life Cycle Profil ist außerdem die Anlageoption für automatische und vertragliche Beitritte sowie die Standardoption, wenn bei Beitritt keine Auswahl getroffen wird. Wenn Sie dem Fonds durch einen automatischen Beitritt angehören, können Sie Ihre individuelle Position auch dann in eine andere Anlageoption übertragen, wenn Sie noch keine 12 Monate Mitglied sind.

F.A.Q.

Ich bin schon seit vielen Jahren Mitglied. Kann ich jetzt das Life Cycle Profil wählen?

Ja. Sie können diese Auswahl in Ihrem persönlichen Bereich treffen oder das entsprechende Formular zum Wechsel der Anlageoption („Switch“) verwenden, das auf der Website des Fonds verfügbar ist.

Wenn ich jetzt das Life Cycle Profil wähle, kann ich mich später umentscheiden?

Ja. Es gelten die selben Regeln wie beim Wechsel („Switch“): Wenn Sie mindestens 12 Monate in einer Anlageoption geblieben sind, können Sie wechseln und Ihre Position in eine andere Investitiosnlinie bzw. ein anderes Profil übertragen.

Ich bin noch nicht 12 Monate Mitglied und erst vor wenigen Monaten beigetreten!

Ausnahmsweise können Sie bis zum 31. Oktober 2027 einen Wechsel der Anlageoption beantragen, auch wenn Sie noch nicht 12 Monate Mitglied sind – sofern Sie dem Fonds bereits vor dem 1. November 2026 beigetreten sind.

(Gilt für Personen, die dem Fonds ausdrücklich beigetreten sind, sowie für steuerlich zu Lasten lebende Personen.)



WEITERE INFORMATIONEN

Auf www.laborfonds.it finden Sie ausführlichere Informationen zu den Anlageoptionen:

- Dokumente des Fonds > Informationsblatt (insbesondere die Übersicht „Präsentation“ und „Anlagemöglichkeiten“)
- Dokumente des Fonds > Geschäftsordnung Multilinien
- Vermögensverwaltung > Investitionslinien