

SCHÄTZUNG DER ZUSATZRENTE („Meine Zusatzrente“ in der Standardversion)

Das Dokument „Meine Zusatzrente“ in der Standardversion 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 Dokument in der Standardversion 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 Webseite 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 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 persönliche Rentenposition 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%	2,58%	3,20%

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 Anleiheanteil eine jährliche Rendite von 2% angenommen. Die Renditen berücksichtigen nicht die Kosten und die Besteuerung. Obwohl das Dokument „Meine Zusatzrente“ 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 Kapitals mit der jährlichen Konsolidierung der zum Vorjahresende erzielten Rendite, sofern diese positiv ist.

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:

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: (2)	
Beitrittskosten:	€ 5,16 (die Hälfte zulasten des Arbeitnehmers, die andere Hälfte zulasten des Arbeitgebers)
Jährliche Fixkosten:	€ 10,00

Indirekt zu Lasten des Mitglieds (prozentuelle Kommission auf das Vermögen):			
Garantierte Investitionslinie	Vorsichtig-Ethische Investitionslinie	Ausgewogene Investitionslinie	Dynamische Investitionslinie
0,247%	0,157%	0,240%	0,207%

AUSZAHLUNGSPHASE (1)

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

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

Schätzung der Zusatzrente („Meine Zusatzrente“ in der Standardversion)

Alter bei Beitritt	Beitragsjahre	Investitionslinien	Beitrag zu Beginn €1,500			Beitrag zu Beginn €2.500			Beitrag zu Beginn €5.000		
			Angesammelte Brutto-einzahlungen	Persönliche Rentenposition am Ende	Jährliche Rente (1)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Persönliche Rentenposition am Ende	Jährliche Rente (1)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Persönliche Rentenposition am Ende	Jährliche Rente (1)
MANN; ANGENOMMENES PENSIONALSALTER: 67 JAHRE											
30	37	Garantierte L.	66.761,47	87.446,08	4.353,91	111.269,12	146.013,20	7.269,94	222.538,24	292.431,00	14.560,03
		Vorsichtig-Ethische L.		92.919,80	4.626,44		155.154,42	7.725,08		310.740,99	15.471,68
		Ausgewogene L.		94.292,97	4.694,81		157.447,67	7.839,26		315.334,41	15.700,39
		Dynamische L.		104.593,12	5.207,65		174.649,34	8.695,73		349.789,88	17.415,91
40	27	Garantierte L.	46.231,33	56.371,88	2.806,74	77.052,22	94.135,89	4.686,99	154.104,44	188.545,92	9.387,63
		Vorsichtig-Ethische L.		58.924,58	2.933,83		98.399,33	4.899,27		197.086,22	9.812,85
		Ausgewogene L.		59.556,65	2.965,30		99.455,00	4.951,83		199.200,87	9.918,14
		Dynamische L.		64.199,84	3.196,49		107.209,99	5.337,95		214.735,35	10.691,60
50	17	Garantierte L.	27.645,66	31.359,33	1.561,37	46.076,11	52.373,22	2.607,64	92.152,22	104.907,93	5.223,33
		Vorsichtig-Ethische L.		32.255,63	1.606,00		53.870,37	2.682,19		107.907,22	5.372,66
		Ausgewogene L.		32.474,69	1.616,90		54.236,30	2.700,41		108.640,30	5.409,16
		Dynamische L.		34.051,39	1.695,41		56.870,00	2.831,54		113.916,52	5.671,86
FRAU; ANGENOMMENES PENSIONALSALTER: 67 JAHRE											
30	37	Garantierte L.	66.761,47	87.446,08	3.698,20	111.269,12	146.013,20	6.175,07	222.538,24	292.431,00	12.367,25
		Vorsichtig-Ethische L.		92.919,80	3.929,69		155.154,42	6.561,66		310.740,99	13.141,60
		Ausgewogene L.		94.292,97	3.987,76		157.447,67	6.658,65		315.334,41	13.335,86
		Dynamische L.		104.593,12	4.423,36		174.649,34	7.386,12		349.789,88	14.793,02
40	27	Garantierte L.	46.231,33	56.371,88	2.384,03	77.052,22	94.135,89	3.981,12	154.104,44	188.545,92	7.973,83
		Vorsichtig-Ethische L.		58.924,58	2.491,99		98.399,33	4.161,42		197.086,22	8.335,01
		Ausgewogene L.		59.556,65	2.518,72		99.455,00	4.206,07		199.200,87	8.424,44
		Dynamische L.		64.199,84	2.715,09		107.209,99	4.534,04		214.735,35	9.081,41
50	17	Garantierte L.	27.645,66	31.359,33	1.326,22	46.076,11	52.373,22	2.214,92	92.152,22	104.907,93	4.436,68
		Vorsichtig-Ethische L.		32.255,63	1.364,13		53.870,37	2.278,24		107.907,22	4.563,52
		Ausgewogene L.		32.474,69	1.373,39		54.236,30	2.293,72		108.640,30	4.594,53
		Dynamische L.		34.051,39	1.440,07		56.870,00	2.405,10		113.916,52	4.817,66

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

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

HINWEIS: Die angereifte persönliche Rentenposition 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. Das Dokument „Meine Zusatzrente“ in der Standardversion wurde unter Berücksichtigung des jährlichen Mitgliedsbeitrags von 10 Euro berechnet. Die Schätzung berücksichtigt also nicht die Anwendung (mittels Gutschrift) der 2 Euro Rabatt auf den Mitgliedschaftbeitrag vom Vorjahr zu Gunsten jener Mitglieder, die sich für den Erhalt aller Mitteilungen des Fonds per E-Mail entschieden haben.