

KOSTENÜBERSICHT

Seit 25. März geltende Daten

Diese Übersicht enthält Informationen über die Kosten, die direkt oder indirekt vom Mitglied des RENTENFONDS LABORFONDS in der Ansparphase der Vorsorgeleistung zu tragen sind.

Diese Kosten haben zur Folge, dass sich die **persönliche Rentenposition und damit die Rentenleistung verringert**. Daher ist es wichtig, vor dem Beitritt zum RENTENFONDS LABORFONDS (im Folgenden kurz „LABORFONDS“ oder „Fonds“) die Kosten des Fonds mit denen der Anbieter anderer Rentenformen zu vergleichen.

KOSTEN IN DER ANSPARPHASE	
Art der Kosten	Höhe und Merkmale
BEITRIITSKOSTEN	
	<p>Ein einmaliger bei Beitritt zusätzlich zur ersten Beitragszahlung zu bezahlender Betrag von 5,16 Euro. Der Kostenbetrag für den Beitritt wird gleichmäßig vom Arbeitgeber und vom Arbeitnehmer (jeder 2,58 Euro) getragen. Dieser Betrag, zulasten des Arbeitnehmers und des Arbeitgebers ist dem Fonds nicht geschuldet, falls der Beitritt auf die Einzahlung der vertraglichen Beiträge gemäß Art. 1, Abs. 171, zweiter Satz des Haushaltsgesetzes 2018 (sog. „vertraglicher Beitritt“ oder diesen gleichgestellten Beitritten) zurückzuführen ist.</p> <p>Für die steuerlich zulasten lebenden Personen wird ein einmaliger Betrag von 5,16 Euro von der ersten Beitragszahlung an LABORFONDS Fonds einbehalten.</p>
KOSTEN IN DER ANSPARPHASE	
<i>Direkt zulasten des Mitglieds</i>	<p>10 Euro als jährlicher Mitgliedsbeitrag (wobei 2 Euro rückerstattet werden, wenn das Mitglied sich für den Erhalt der Mitteilungen im elektronischen Format entscheidet), der einmalig anlässlich der ersten Beitragszahlung des Jahres einbehalten wird. Sollte keine Beitragszahlung erfolgen, wird der Mitgliedsbeitrag bei der Annullierung der NAV-Anteile am 30. November abgezogen oder, falls die Position vor diesem Datum ausgezahlt wird, am selben Tag der Auszahlung. Der Mitgliedsbeitrag wird wie oben beschrieben auch bei jenen Mitgliedern behoben, die die gesamte Position in eine vorzeitige, befristete Zusatzrente (RITA) umgewandelt haben.</p> <p>Die Delegiertenversammlung legt jedes Jahr den Betrag der Kosten fest, die direkt vom Mitglied zu tragen sind.</p>

Indirekt zulasten des Mitglieds (die Kosten für die administrative Verwaltung und die Verwahrstelle werden berechnet und monatlich vom Vermögen einer jeden Investitionslinie abgezogen; die festen Gebühren für die Finanzverwaltung werden jedes Quartal mit monatlicher Berechnung der Raten vom Vermögen einer jeden Investitionslinie abgezogene; sofern vorgesehen, die Overperformance-Gebühren (bzw. die positive Differenz zwischen der Rendite des Portfolios und der Rendite des Benchmarks), die nach dem entsprechenden High-Watermark-Prinzip berechnet und jährlich beglichen werden.

GARANTIERTE INVESTITIONSLINIE	0,25% des Vermögens der Investitionslinie auf Jahresbasis (davon 0,09% für feste Gebühren der Finanzverwaltung, 0,10% für Garantieprovisionen, 0,02% für Kosten der Verwahrstelle und 0,04% für Kosten der administrativen Verwaltung). Außerdem sind Bearbeitungsgebühren in variabler Höhe vorgesehen 15% der Overperformance).
VORSICHTIG ETHISCHE INVESTITIONSLINIE	0,16% des Vermögens der Investitionslinie auf Jahresbasis (davon 0,10% für feste Gebühren der Finanzverwaltung, 0,02% für Kosten der Verwahrstelle und 0,04% für Kosten der administrativen Verwaltung). Außerdem sind Bearbeitungsgebühren in variabler Höhe vorgesehen 15% der Overperformance).
AUSGEWOGENE INVESTITIONSLINIE	0,24% des Vermögens der Investitionslinie auf Jahresbasis (davon 0,18% für feste Gebühren der Finanzverwaltung, 0,02% für Kosten der Verwahrstelle und 0,04% für Kosten der administrativen Verwaltung). Außerdem sind Bearbeitungsgebühren in variabler Höhe (20% der Overperformance) für den Teil des Vermögens vorgesehen, bei dem der beauftragte Verwalter aktiv tätig ist und in dem Umfang, wie es die Vorschriften der alternativen Investmentfonds (Vgl. FIA) vorsehen für den Teil des Vermögens, welcher direkt vom Verwaltungsrat von Laborfonds verwaltet wird.
DYNAMISCHE INVESTITIONSLINIE	0,21% des Vermögens der Investitionslinie auf Jahresbasis (davon 0,15% für feste Gebühren der Finanzverwaltung, 0,02% für Kosten der Verwahrstelle und 0,04% für Kosten der administrativen Verwaltung). Außerdem sind Bearbeitungsgebühren in variabler Höhe vorgesehen 20% der Overperformance).

KOSTEN FÜR DIE AUSÜBUNG INDIVIDUELLER SONDERRECHTE

VORSCHUSS	Kostenlos
ÜBERTRAGUNG	Kostenlos
ABLÖSE	Kostenlos
NEUZUWEISUNG DER PERSÖNLICHEN RENTENPOSITION	Kostenlos
VORZEITIGE, BEFRISTETE ZUSATZRENTE - RITA	Kostenlos
RENTENLEISTUNG¹	Kostenlos

Hinweis: Die jährlichen Aufwendungen zulasten der Mitglieder in der Ansparphase können nur in Bezug auf die Gesamtsumme der tatsächlich vom Fonds getragenen Ausgaben festgelegt werden; die in der Tabelle angeführten Kosten sind nur geschätzt, um die Aufwendungen der Mitgliedschaft ungefähr aufzuzeigen. Eventuelle positive oder negative Differenzen zwischen den tatsächlich vom Fonds getragenen Ausgaben und den Summen zur Deckung dieser Ausgaben werden zwischen den Mitgliedern aufgeteilt. Für weitere Informationen siehe **Abschnitt II - „Merkmale der Zusatzrentenform“** des Informationsblattes.

¹ Bezüglich der Verwaltungsgebühren der Versicherungsgesellschaft für die Auszahlung der Rentenleistung in Form einer Rente, wird auf die Angaben im „Dokument zu den Renten“ verwiesen, dass auf der Website des Fonds zur Verfügung steht.

Der synthetische Kostenanzeiger (SKA)

Um sich einen kurzen Überblick über die Kosten der Investitionslinien zu verschaffen, ist für jede Investitionslinie der synthetische Kostenanzeiger SKA ausgewiesen, welcher die jährlichen Kosten in Prozent der angereiften persönlichen Rentenposition aufzeigt. Ausgegangen wird dabei von einem „typischen Mitglied“, welches einen jährlichen Beitrag von 2.500 Euro leistet und bei einem jährlichen Renditesatz von 4%.

Der SKA wird von allen Rentenfonds unter Verwendung der gleichen von der COVIP festgelegten Methode berechnet.

Investitionslinien	Mitgliedschaftsjahre			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Garantierte Investitionslinie	0,57%	0,40%	0,33%	0,28%
Vorsichtig Ethische Investitionslinie	0,47%	0,31%	0,24%	0,18%
Ausgewogene Investitionslinie	0,56%	0,39%	0,32%	0,27%
Dynamische Investitionslinie	0,53%	0,36%	0,29%	0,23%

ACHTUNG: Bei Bedingungen, die sich von den hier berücksichtigten unterscheiden bzw. in Fällen, in denen die vorhergesehenen Annahmen nicht eintreten, dient dieser Indikator lediglich als Richtwert.

Der synthetische Kostenindikator wurde unter Zugrundelegung des jährlichen Mitgliedsbeitrags von 10 Euro berechnet; er berücksichtigt also nicht die eventuelle Gutschrift von 2 Euro für Mitglieder, die sich dafür entschieden haben, die Mitteilungen des Fonds in elektronischem Format zu erhalten.

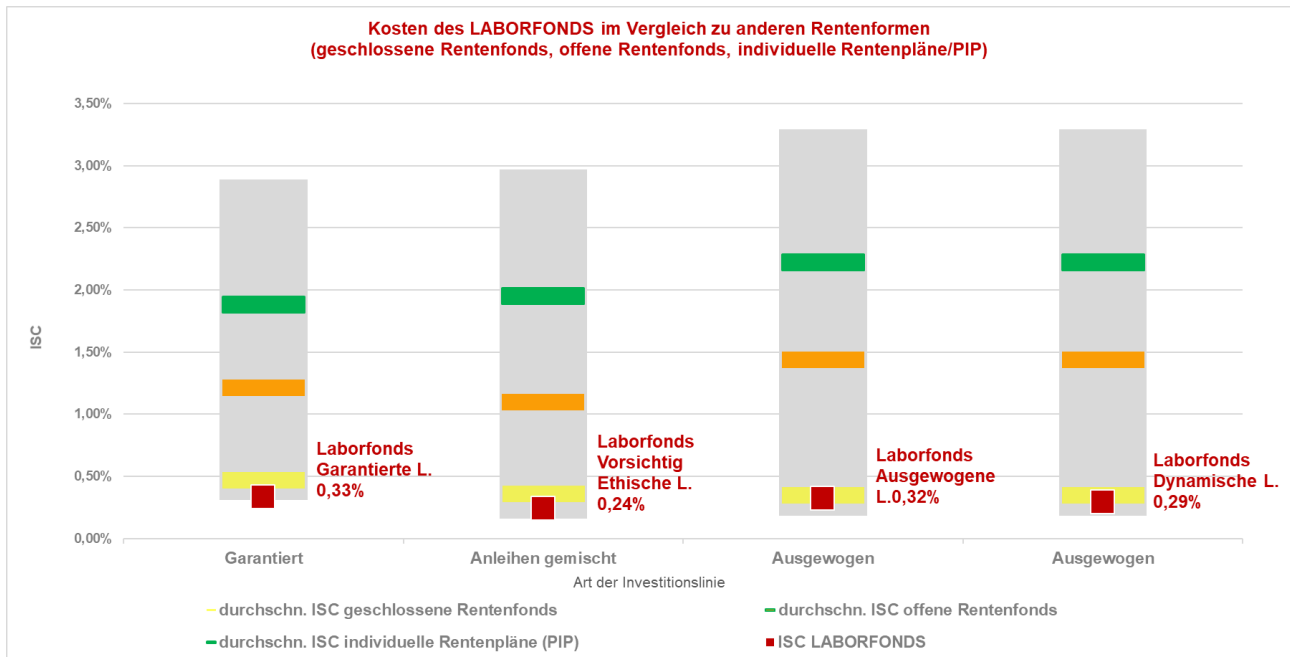
Es ist wichtig, auf den jede Investitionslinie kennzeichnenden synthetischen Indikator zu achten.

Ein SKA von 2% anstatt 1% kann das nach 35 Jahren Mitgliedschaft in der Zusatzrentenform angesparte Kapital um etwa 18% mindern (zum Beispiel von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

Um die Kostenbelastung der Investitionslinien besser nachvollziehen zu können, wurde in nachstehender Grafik der SKA einer jeden Investitionslinie von LABORFONDS mit dem durchschnittlichen SKA der Investitionslinien der gleichen Anlagearten verglichen, der von anderen Zusatzrentenformen angeboten wird. Die durchschnittlichen SKA-Werte je Branche wurden von der COVIP unter Bezugnahme auf das Ende eines jeden Kalenderjahres ermittelt.

Die Grafik zeigt anhand des grauen Balkens den geringsten und höchsten ISC der Investitionslinien der geschlossenen Rentenfonds (FPN), der offenen Rentenfonds (FPA) und der individuellen Rentenpläne in Form einer Versicherung (PIP), die insgesamt berücksichtigt wurden und der gleichen Anlagekategorie angehören. In der Grafik sind die LABORFONDS entstehenden Aufwendungen zum besseren Verständnis mit einem roten Punkt dargestellt; die Querbalken Bindestriche geben die durchschnittlichen Werte der FPN (gelb), der FPA (orange) und der PIP (grün) an.

Grundlage des Vergleichs sind die SKA-Werte für eine Mitgliedschaft in der Rentenform von 10 Jahren.



Investitionslinie von Laborfonds	Garantierte	Vorsichtig Ethische	Ausgewogene	Dynamische
Art der Investitionslinie	Garantiert	Mischfonds Anleihen	Ausgewogen	Aktionäre Linie
ISC LABORFONDS	0,33%	0,24%	0,32%	0,29%
Durchschnittlicher ISC geschlossene Rentenfonds	0,47%	0,36%	0,35%	0,39%
Durchschnittlicher ISC offene Rentenfonds	1,21%	1,10%	1,44%	1,71%
Durchschnittlicher ISC individuelle Rentenpläne (PIP)	1,88%	1,95%	2,22%	2,72%

Geringster ISC je Art der Investitionslinie	0,31%	0,16%	0,18%	0,22%
Höchster ISC je Art der Investitionslinie	2,58%	2,81%	3,11%	4,07%

*NB: Es handelt sich um Daten zum 31.12.2019, die zum Zeitpunkt der Aktualisierung der Kostenübersicht auf der Webseite der COVIP zur Verfügung standen.

Die ISC der geschlossenen Rentenfonds, der offenen Rentenfonds und der PIP sowie die Werte der durchschnittlichen, niedrigsten und höchsten ISC werden auf der Webseite der COVIP (www.covip.it) veröffentlicht.