

Informationsblatt

(eingereicht bei der COVIP am 28/05/2021)

Teil I 'Schlüsselinformationen für das Mitglied'

Die RAIFFEISEN LANDESBANK SÜDTIROL AG (nachfolgend, RAIFFEISEN LANDESBANK) ist verantwortlich für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Informationen.

Abschnitt 'Kosten' (in Kraft ab 31/05/2021)

Das Vorhandensein von Kosten verursacht eine **Verminderung der individuellen Position des Mitglieds und somit der Rentenleistung**. Aus diesem Grund ist es wichtig, dass Sie vor dem Beitritt zum RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS dessen Kosten mit jenen der anderen Vorsorgeprodukte **vergleichen**. Ähnliche Überlegungen gelten im Falle einer Übertragung auf eine andere Zusatzrentenform.

Kosten in der Ansparphase⁽¹⁾

| Art der Kosten | Betrag und Merkmale |
|--|---|
| ▪ Kosten für den Beitritt: | nicht vorgesehen |
| ▪ Kosten während der Ansparphase: | |
| • Direkt zu Lasten des Mitglieds | 10 € , am 31. Januar eines jeden Jahres von der individuellen Position abgezogen. Im ersten Jahr werden diese von der ersten Einzahlung abgezogen. Auch wenn die Dauer der Pensionsfondszugehörigkeit weniger als ein Jahr beträgt oder die gesamte Position in Form der RITA ausbezahlt wird, ist dieser Betrag trotzdem in vollem Ausmaß geschuldet. |
| • Indirekt zu Lasten des Mitglieds (monatlich vom Vermögen der Investitionslinie entnommen) ⁽¹⁾ | |
| ✓ Investitionslinie Guaranty | 1,10% des Vermögens auf Jahresbasis |
| ✓ Investitionslinie Safe | 0,95% des Vermögens auf Jahresbasis |
| ✓ Investitionslinie Activity | 1,15% des Vermögens auf Jahresbasis |
| ✓ Investitionslinie Dynamic | 1,35% des Vermögens auf Jahresbasis |
| ▪ Kosten für die Ausübung von individuellen Vorrechten: | |
| • Vorschüsse | nicht vorgesehen |
| • Übertragung auf andere Zusatzrentenform | 50 € , zum Zeitpunkt des Geschäftsfalles von der individuellen Position abgezogen |
| • Ablöse | nicht vorgesehen |
| • Neuzuweisung der individuellen Position | nicht vorgesehen |
| • Neuzuweisung des Beitragsflusses | nicht vorgesehen |
| • Vorzeitige befristete Zusatzrente (RITA) | nicht vorgesehen |

⁽¹⁾ Zusätzlich zu den angeführten Provisionen kann das Vermögen der Investitionslinien für jenen Teil, der die Investitionslinie betrifft, mit folgenden Kosten belastet worden: Rechts- und Gerichtskosten, Steuern und Abgaben, Transaktionsgebühren, Überwachungsbeitrag, Entlohnung des Verantwortlichen des Pensionsfonds.

Synthetischer Kostenanzeiger (SKA)

Um einen synthetischen Hinweis für die Kostenstruktur der Linien des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS aufzuzeigen, wird für jede Linie der synthetische Kostenanzeiger dargestellt, welcher die jährlich geschätzten Kosten in Prozentsätzen der angereiften individuellen Position angibt, unter Annahme eines Mitgliedstyps, der einen jährlichen Beitrag von 2.500 € einzahlt bei einem geschätzten jährlichen Ertrag von 4% und verschiedener Zeiträume der Teilnahme am Pensionsfonds (2, 5, 10 und 35 Jahre).



Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt 'Der Synthetische Kostenanzeiger' des **Leitfadens zur Zusatzrente**, abrufbar auf der Webseite der COVIP (www.covip.it).



HINWEIS: Es ist wichtig, sich den synthetischen Kostenanzeiger der einzelnen Linien zu vergegenwärtigen. Ein synthetischer Kostenanzeiger von 2% statt von 1% kann das Kapital nach 35 Jahren Beitragszahlungen um ca. 18% verringern (zum Beispiel von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

Synthetischer Kostenanzeiger

| Investitionslinien | Jahre der Teilnahme | | | |
|--------------------|---------------------|---------|----------|----------|
| | 2 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | 35 Jahre |
| Guaranty | 2,07% | 1,40% | 1,25% | 1,16% |
| Safe | 1,92% | 1,25% | 1,09% | 1,01% |
| Activity | 2,13% | 1,46% | 1,30% | 1,22% |
| Dynamic | 2,33% | 1,66% | 1,51% | 1,42% |



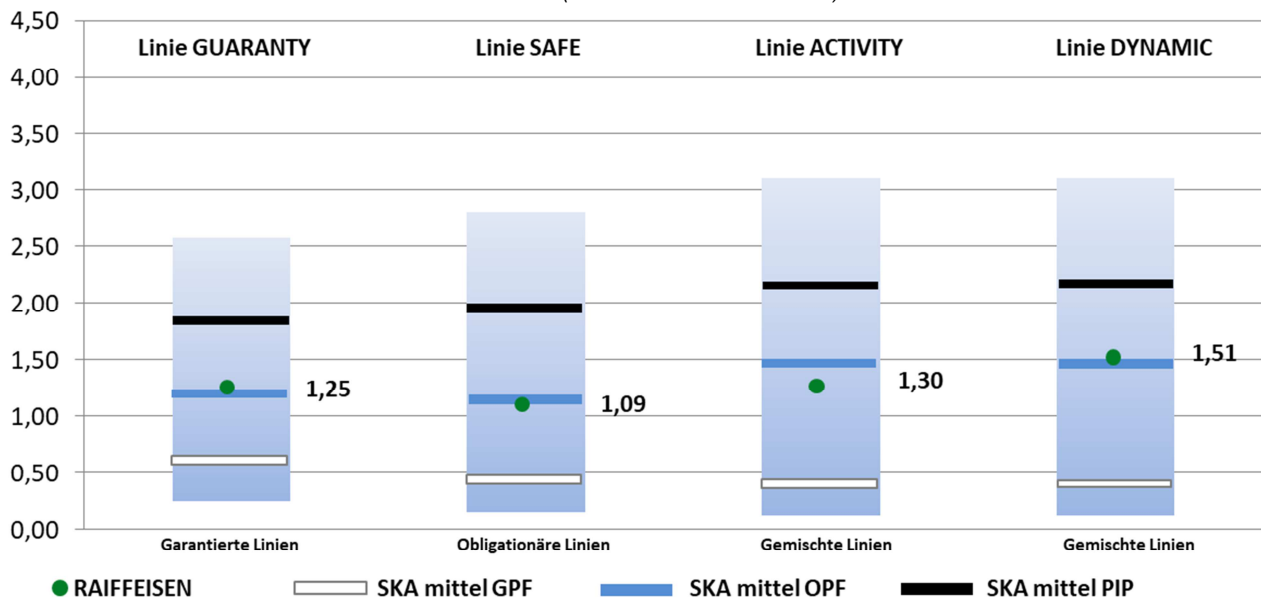
ACHTUNG: für jene Fälle, die sich von diesen Annahmen unterscheiden bzw. in Fällen, in denen die vorgesehenen Vermutungen nicht eintreten, hat diese Kennzahl eine rein richtungweisende Bedeutung.

Um Ihnen die Kostenstruktur der einzelnen Linien zu verdeutlichen, wird in der Grafik der synthetische Kostenanzeiger jeder Linie des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS mit dem Durchschnitt all jener verglichen, die derselben Kategorie zugeteilt sind. Die durchschnittlichen Kostenanzeiger der Kategorien werden von der COVIP jeweils am Jahresende erhoben.

Die Kosten der Investitionslinien des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS werden mit einem Punkt dargestellt; die Striche zeigen die Durchschnittswerte der geschlossenen (GPF) und der offenen Pensionsfonds (OPF) sowie der Versicherungsprodukte (PIP). Der farbige Balken zeigt den niedrigsten und höchsten Wert derselben Kategorie aller Vorsorgeprodukte.

Der Vergleich beruht auf den SKA-Werten im Falle einer Verweildauer von 10 Jahren im Pensionsfonds.

Kosten des Raiffeisen Offener Pensionsfonds im Vergleich zu anderen Zusatzrentenformen (Verbleibdauer 10 Jahre)



Auf der Webseite der COVIP wird der **Kostenvergleich der Zusatzrentenformen** veröffentlicht, um deren Kostengünstigkeit zu vergleichen (www.covip.it).

Kosten in der Auszahlungsphase

Bei Rentenanstritt wird Ihnen eine Rentenrate gezahlt, die auf der Grundlage eines Umrechnungsfaktors berechnet wird, der folgende Gebühren enthält:

- 1,00% einmaliger Einbehalt auf die Prämie;
- 1,25% für die Auszahlung der Rente.

Die Rentenrate wird jedes Jahr aufgewertet.

Innerhalb 1. März eines jeden Jahres teilt die Versicherungsgesellschaft, mit der das entsprechende Abkommen abgeschlossen wurde, die jährliche Aufwertung, welche den Versicherten zusteht, mit. Diese erhält man, indem man die Rendite gemäß Art. 4 der Geschäftsordnung des Fonds „Serenio“ der Versicherungsgesellschaft mit dem Beteiligungssatz, der jedes Mal neu festgelegt wird, multipliziert. Dieser Satz wird jährlich innerhalb 31. März aufgrund der Prämienhäufung der einzelnen Positionen, die zum 31. Dezember des Vorjahres vorhanden waren, gemäß der im Abkommen über die Gewährleistung der Rentenleistungen vorhandenen Tabelle angepasst.



Weitere Informationen finden Sie im **Dokument zu den Renten**, abrufbar auf der Webseite des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS (www.raiffeisenpensionsfonds.it).