



Sektion 1 – Schlüsselinformationen für das Mitglied

(in Kraft ab 01/04/2020)

In diesem Dokument sind die wichtigsten Merkmale des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS dargestellt, wodurch der Vergleich mit anderen Vorsorgeprodukten erleichtert werden soll.

Vorstellung des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS

Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS ist ein offener Pensionsfonds eingetragen unter der Nr. 149 in dem bei der COVIP geführten Verzeichnis und wird von der RAIFFEISEN LANDESBANK SÜDTIROL AG verwaltet.

Zweck des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS ist die Auszahlung einer zusätzlichen Rentenleistung gemäß G.D. Nr. 252 vom 05.12.2005, als Ergänzung zum öffentlichen Pflichtrentensystem.

Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS ist ein offener Pensionsfonds mit festgelegter Beitragszahlung: das Ausmaß der Rentenleistung ist abhängig von den eingezahlten Beiträgen und den Erträgen der Finanzverwaltung. Die Verwaltung des Vermögens erfolgt in Ihrem ausschließlichen Interesse und gemäß Ihrer Anlagevorgaben, indem Sie eine der angebotenen Investitionslinien wählen.

Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS richtet sich an all jene Personen, die sich eine Zusatzvorsorge auf **individueller Basis** aufbauen möchten. Weiters können auf **kollektiver Basis** jene Erwerbstätigen beitreten, deren Verträge, Abkommen oder betriebliche Geschäftsordnungen den Beitritt zum RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS vorsehen.

Der Beitritt zum RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS ermöglicht den Mitgliedern, in den Genuss von **steuerlichen Vorteilen** bezogen auf die eingezahlten Beiträge, die erwirtschafteten Erträge und die erhaltenen Leistungen zu kommen.

Nützliche Adressen

Webseite des Pensionsfonds:

www.raiffeisenpensionsfonds.it

E-Mail-Adresse:

pensionsfonds@raiffeisen.it

Telefon:

0471/946525/551

Fax:

0471/946693

Sitz der RAIFFEISEN LANDESBANK SÜDTIROL AG:

Laurinstraße 1 – 39100 – Bozen (BZ)

Auf der Webseite des Pensionsfonds sind die **Geschäftsordnung und das Informationsblatt**, welche detaillierte Informationen zu den Charakteristiken des Pensionsfonds enthalten, einsehbar. Außerdem sind die **Dokumente zu der Steuerregelung, zu den Vorschüssen und zu den Renten** und alle anderen für das Mitglied dienlichen allgemeinen Informationen abrufbar.

Die Beitragszahlungen

Das Ausmaß und die Periodizität der Beitragszahlung können Sie beim Beitritt selbst festlegen und nachträglich ändern. Im Laufe des Jahres sind zusätzliche Beitragszahlungen möglich.

Wenn Sie ein Arbeitnehmer sind und auf kollektiver Basis beitreten wollen, sind die Höhe der Beiträge, die Laufzeit und die Periodizität der Einzahlungen im Kollektivvertrag, im kollektiven Abkommen oder in der Geschäftsordnung des Betriebs, die den Beitritt vorsehen, festgelegt. Sie haben allerdings die Möglichkeit, die Beitragszahlung zu Ihren Lasten zu erhöhen. Der eventuelle Arbeitgeberbeitrag steht Ihnen zu, wenn Sie den vorgesehenen Mindestbeitrag der zu Ihren Lasten ist, einzahlen.

Wenn Sie ein Arbeitnehmer sind und auf individueller Basis beitreten wollen, können Sie auch ihre Abfertigung einzahlen. In diesem Fall erfolgt die Einzahlung über Ihren Arbeitgeber.

Die Kollektivverträge und kollektiven oder betrieblichen Abkommen können den prozentuellen Mindestanteil der anreifenden Abfertigung vorsehen. In Ermangelung dieser Angabe wird die Abfertigung zur Gänze zugeführt. In jedem Fall ist es gestattet, die diesbezügliche Entscheidung zu überdenken.

Die Zusatzrentenleistung

Ab dem Zeitpunkt der Pensionierung und bis zum Ableben wird Ihnen eine **Zusatzrente** ausbezahlt, die vom bis dahin angesparten Betrag abhängig ist.

Beim Beitritt wird Ihnen das Dokument „**Meine Zusatzrente**“ ausgehändigt, welches hilft eine Vorstellung zu bekommen, wie sich die Rente zum Beispiel in Abhängigkeit von den Einzahlungen, den Anlageentscheidungen und den Kosten ändern kann.

Die verschiedenen Rentenleistungen und jeweiligen Konditionen können dem **Dokument zu den Renten**, welches auf der Webseite des Pensionsfonds veröffentlicht ist, entnommen werden.

Zum Zeitpunkt der Pensionierung können Sie entscheiden, ob Sie sich bis maximal 50% der angereiften individuellen Position als **Kapital** ausbezahlen lassen wollen. Waren Sie bereits vor dem 29.04.1993 in eine Zusatzrentenform eingeschrieben oder haben Sie eine besonders kleine individuelle Position angereift, können Sie die Leistung in Form von Kapital für die gesamte Summe beantragen.

Falls Sie die Arbeitstätigkeit maximal 5 Jahre oder, bei Arbeitslosigkeit über 24 Monate, maximal 10 Jahre vor Erreichen des vom Pflichtrentensystem vorgesehene Alter für die Altersrente beenden und die zusätzlichen Voraussetzungen besitzen, können Sie die **vorzeitige befristete Zusatzrente (RITA)** beantragen. Dabei wird das gesamte oder ein Teil des angereiften Endkapitals, bis zum Erreichen des Alters für die Altersrente, in Raten ausgezahlt. Sofern Sie keine andere Weisungen geben, wird der in Form von RITA auszuzahlende Teil des Endkapitals in die vorsichtigste Investitionslinie umgeschichtet, und zwar in die Investitionslinie Guaranty.

Zu jedem Zeitpunkt können Sie einen **Vorschuss** bis zu 75% der angereiften Position für dringende und schwerwiegende Gesundheitsausgaben für sich bzw. Ihren Ehepartner und Ihre Kinder beantragen. Hingegen müssen Sie acht Jahre in einer Zusatzrentenform eingeschrieben sein, um einen Vorschuss von max. 75% der angereiften Position für den Bau, Kauf oder Renovierung einer Erstwohnung für sich oder eines Ihrer Kinder zu beantragen oder von max. 30% für sonstige persönliche Bedürfnisse.

Nähere Informationen zu den Vorschüssen können Sie dem **Dokument zu den Vorschüssen**, welches auf der Webseite des Pensionsfonds veröffentlicht ist, entnehmen.

Vorausgesetzt, dass Sie mindestens zwei Jahre beim RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS eingeschrieben sind, können Sie die individuelle Position ohne weiteres auf eine andere Zusatzrentenform **übertragen**. Vor dieser Frist ist die Übertragung nur im Falle einer Verschlechterung der wirtschaftlichen Bedingungen bzw. bei grundlegenden Änderungen der Geschäftsordnung des Pensionsfonds möglich.

Bei Ereignissen in Ihrem Arbeitsleben (z.B. Arbeitslosigkeit) können Sie um die **Teil- oder Gesamtablöse** der angereiften Position ansuchen, unabhängig von der verbleibenden Zeit bis zur Pensionierung.

Nähere Informationen zu den Konditionen der **Mitgliedschaft** sowie zu den **Einzahlungen** und **Rentenleistungen** können Sie dem Informationsblatt und der Geschäftsordnung, welche auf der Webseite des Pensionsfonds veröffentlicht sind, entnehmen.

Anlagemöglichkeiten

Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS bietet folgende vier Investitionslinien an, die allesamt von einer eigenen Risiko-/Ertragskombination gekennzeichnet sind:

- Linie GUARANTY
- Linie SAFE
- Linie ACTIVITY
- Linie DYNAMIC

Die stillschweigend zugewiesenen Abfertigungsbeträge werden in der Linie GUARANTY angelegt.

Vor der Anlageentscheidung ist es wichtig, dass Sie sich über die eigene Arbeitssituation, das eigene Vermögen, den Anlagehorizont und die erwartete Rentenleistung Gedanken machen. Aus diesem Grund werden Ihnen in der Beitrittsphase hierzu einige Fragen gestellt.

Wichtig ist, dass Sie die Merkmale der verschiedenen Investitionslinien kennen, da damit unterschiedliche Anlagehorizonte und Risiko/Rendite-Erwartungen verbunden sind.

Berücksichtigen Sie, dass die Erträge der Vermögensverwaltung Schwankungen ausgesetzt sind und die in der Vergangenheit erzielten Gewinne NICHT notwendigerweise aussagekräftig für die Zukunft sind. Die Ergebnisse sind deshalb aus einem langfristigen Gesichtspunkt zu betrachten.

Falls Sie sich für eine Investition hauptsächlich in Aktien entscheiden, können Sie langfristig mit höheren Erträgen rechnen, aber auch mit größeren Schwankungen in den einzelnen Jahren (dies bedeutet, dass sehr hohe, aber auch geringe bzw. negative Ergebnisse möglich sind).

Falls Sie sich hingegen für eine Investition hauptsächlich in Anleihen entscheiden, ist mit einer geringeren Schwankung in den Jahren zu rechnen, aber auch mit geringeren langfristigen Erträgen.

Es gilt zu beachten, dass auch die Linien mit geringerem Risiko niemals eine Investition ohne Risiko darstellen.

Nähere Informationen zu den Charakteristiken und zur Investitionspolitik der einzelnen Linien können Sie dem **Informationsblatt**, welches auf der Webseite des Pensionsfonds veröffentlicht ist, entnehmen.

Linie GUARANTY



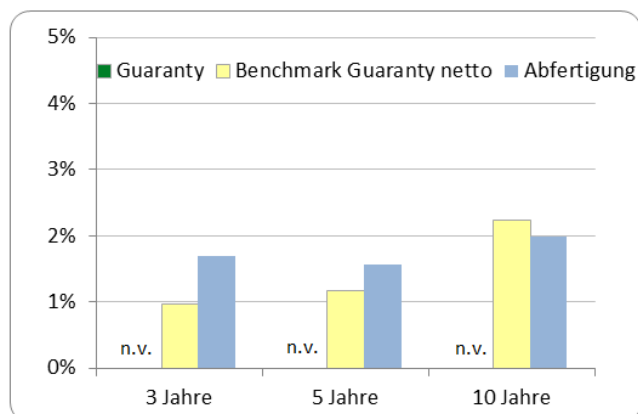
Art der Garantie: Rückerstattung des eingezahlten Kapitals in die Linie in folgenden Fällen: Pensionierung, Todesfall, dauerhafte Invalidität, Arbeitslosigkeit von mehr als 48 Monate.

Datum Auflage der Linie: 02.01.2019

Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2019 (in Euro): 16.221.068

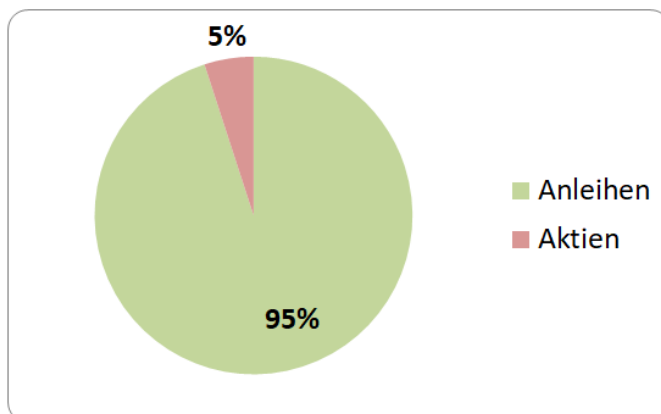
Netto-Rendite im Jahr 2019: 0,78%

Durchschnittliche Jahresrendite



Die Rendite berücksichtigt die auf der Linie lastenden Kosten, welche in der Berechnung der Benchmark nicht einfließen

Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2019



Linie SAFE

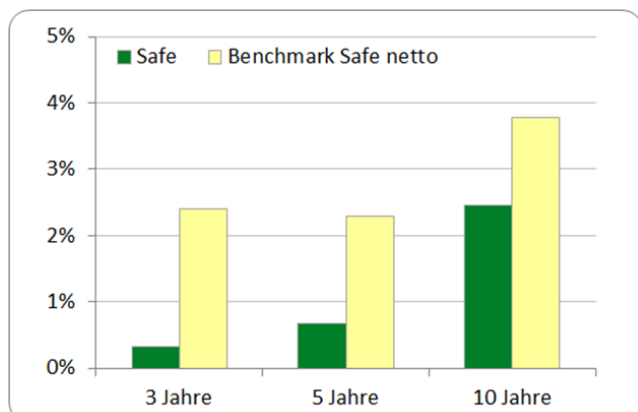


Datum Auflage der Linie: 30.11.2005

Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2019 (in Euro): 169.015.762

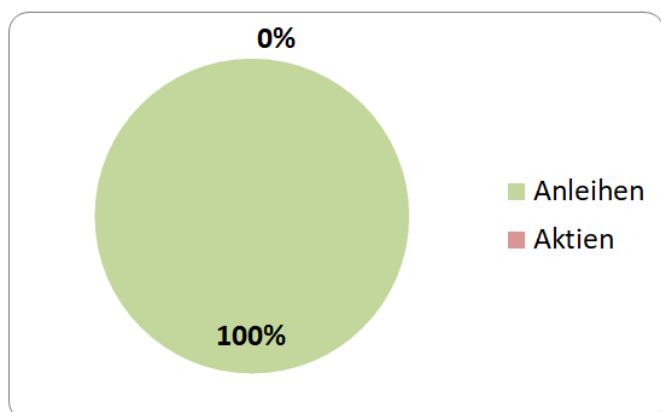
Netto-Rendite im Jahr 2019: 2,24%

Durchschnittliche Jahresrendite



Die Rendite berücksichtigt die auf der Linie lastenden Kosten, welche in der Berechnung der Benchmark nicht einfließen

Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2019



Linie ACTIVITY

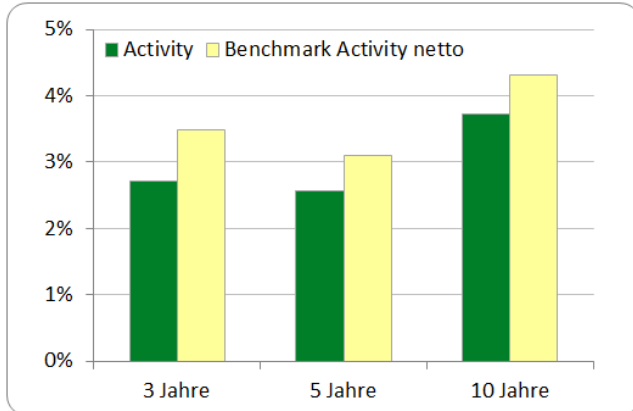


Datum Auflage der Linie: 30.11.2005

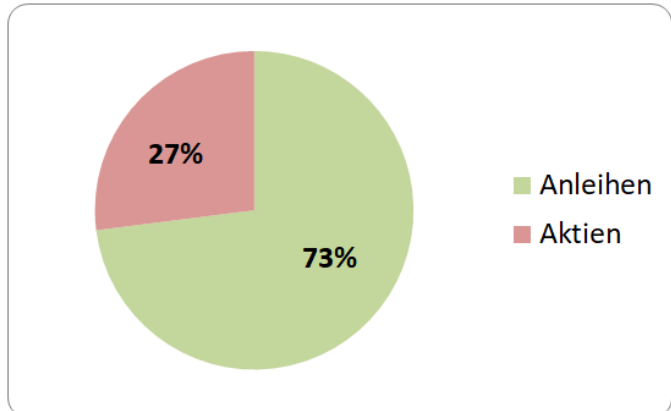
Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2019 (in Euro): 470.723.748

Netto-Rendite im Jahr 2019: 8,97%

Durchschnittliche Jahresrendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2019



Die Rendite berücksichtigt die auf der Linie lastenden Kosten, welche in der Berechnung der Benchmark nicht einfließen

Linie DYNAMIC

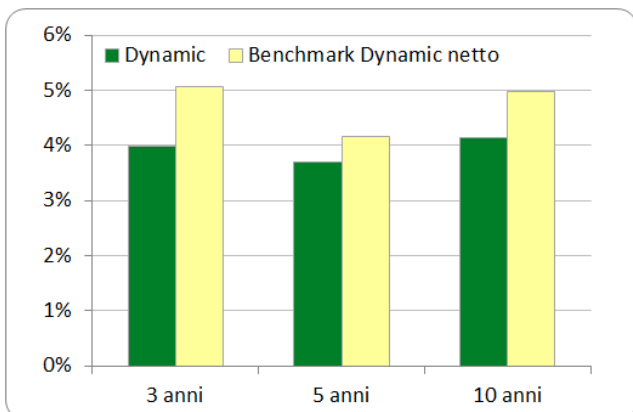


Datum Auflage der Linie: 30.03.2007

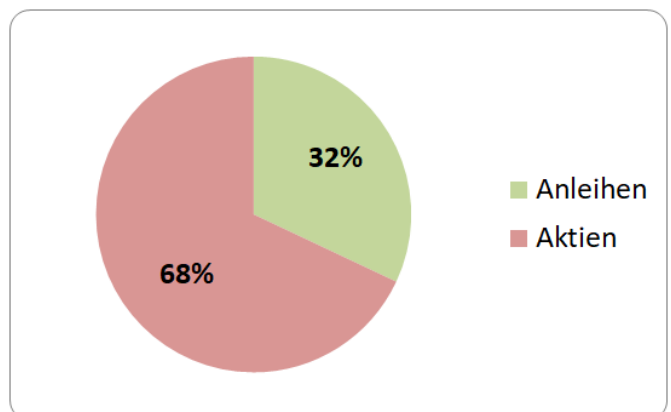
Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2019 (in Euro): 128.447.933

Netto-Rendite im Jahr 2019: 14,01%

Durchschnittliche Jahresrendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2019



Die Rendite berücksichtigt die auf der Linie lastenden Kosten, welche in der Berechnung der Benchmark nicht einfließen



Raiffeisen Landesbank Südtirol AG

Datenblatt Kosten (in Kraft ab 01/04/2020)

Dieses Datenblatt enthält alle direkten und indirekten Kosten, die zu Lasten des eingeschriebenen Mitglieds in der Ansparphase des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS anfallen.

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**.

Kostenaufstellung

Kosten in der Ansparphase	
Art der Kosten	Betrag und Merkmale
Kosten für den Beitritt:	nicht vorgesehen
Kosten während der Ansparphase:	
Direkt zu Lasten des Mitglieds	Eine Verwaltungskommission von 10,00 € für jedes Jahr der Mitgliedschaft beim Pensionsfonds, die am 31. Januar eines jeden Jahres von der individuellen Position der Mitglieder abgezogen wird. Die erste Provision wird vom ersten Beitrag abgezogen. Die Kommission muss in voller Höhe eingezahlt werden, auch wenn die Dauer der Pensionsfondszugehörigkeit weniger als ein Jahr beträgt oder wenn die Position in Form der RITA ausbezahlt wird..
Indirekt zu Lasten des Mitglieds	Eine Verwaltungskommission (monatlich anhand des am letzten Arbeitstag eines jeden Monats festgestellten Gesamtwerts der einzelnen Investitionslinien berechnet und am ersten Arbeitstag des darauffolgenden Monats dem Barbestand der Investitionslinien wie folgt entnommen) ⁽¹⁾ : Investitionslinie Guaranty 1,10% des Vermögens auf Jahresbasis (0,091% monatlich) Investitionslinie Safe 0,95% des Vermögens auf Jahresbasis (0,079% monatlich) Investitionslinie Activity 1,15% des Vermögens auf Jahresbasis (0,096% monatlich) Investitionslinie Dynamic 1,35% des Vermögens auf Jahresbasis (0,113% monatlich)
Kosten für die Ausübung von individuellen Vorrechten (zum Zeitpunkt des Geschäftsfalles von der individuellen Position abgezogen):	
Vorschüsse	nicht vorgesehen
Übertragung auf andere Zusatzrentenform	50,00 €
Ablösung	nicht vorgesehen
Neuzuweisung der individuellen Position	nicht vorgesehen
Neuzuweisung des Beitragsflusses	nicht vorgesehen

(1) Zusätzlich zu den angeführten Provisionen kann das Vermögen der Investitionslinien für jenen Teil, der die Investitionslinie betrifft, ausschließlich mit folgenden Kosten belastet werden: 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 PENSIONSFONDS 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%.

Der synthetische Kostenanzeiger wird von allen Pensionsfonds mit derselben von der COVIP bestimmten Methode berechnet.

Investitionslinie	Jahre der Mitgliedschaft			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Comparto Guaranty	2,07%	1,40%	1,25%	1,16%
Comparto Safe	1,92%	1,25%	1,09%	1,01%
Comparto Activity	2,13%	1,46%	1,30%	1,22%
Comparto 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.

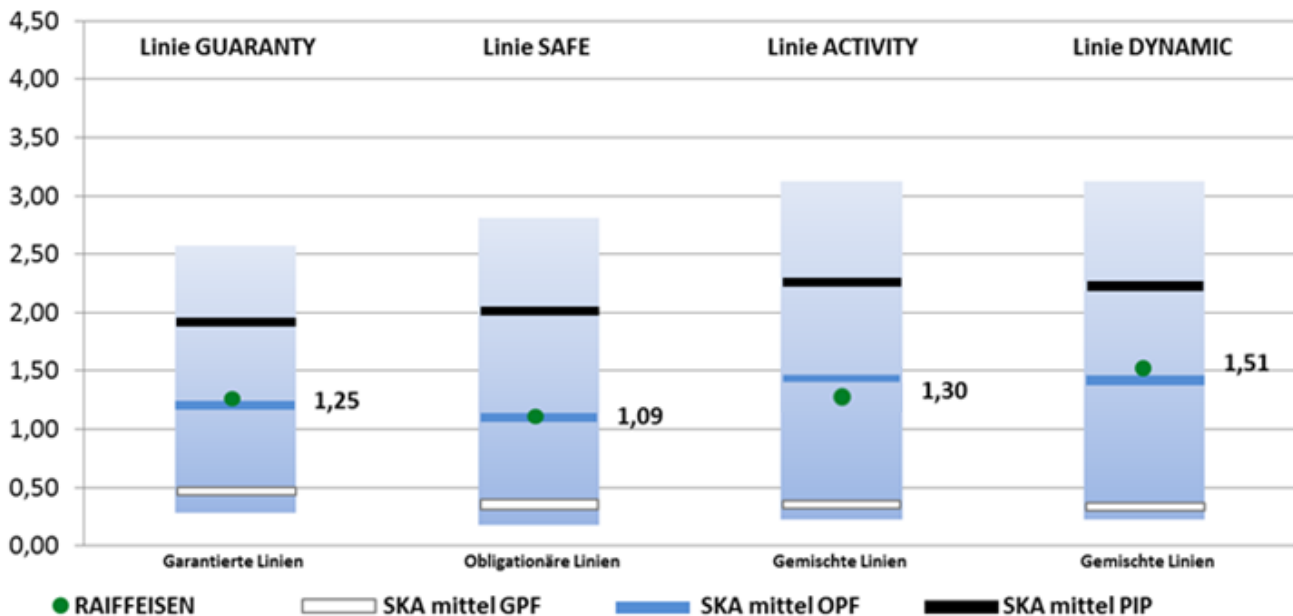
Es ist wichtig, sich den synthetischen Kostenanzeiger der einzelnen Linien zu vergegenwärtigen. Ein synthetischer Kostenanzeiger von 2% statt von 1% kann das Kapital nach 35 Jahren Beitragszahlungen um ca. 18% verringern (zum Beispiel von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

Um Ihnen die Kostenstruktur der einzelnen Linien zu verdeutlichen, wird in der Grafik der synthetische Kostenanzeiger jeder Linie des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS 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 PENSIONSFONDS 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 Kostenanzeigern im Falle einer Verweildauer von 10 Jahren.

**Kosten des Raiffeisen Offener Pensionsfonds im Vergleich zu anderen Vorsorgeprodukten
(Verbleibdauer 10 Jahre - Daten zum 31.12.2019)**



Die synthetischen Kostenanzeiger der geschlossenen (GPF) und offenen Pensionsfonds (OPF) sowie der Versicherungsprodukte (PIP) und die niedrigsten, höchsten sowie Mittelwerte werden auf der Webseite der COVIP (www.covip.it) veröffentlicht.