

MEINE ZUSATZRENTE

Das vorliegende Dokument 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.

Die Berechnung 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 Raiffeisen Offener Pensionsfonds auf der Internetseite www.raiffeisenpensionsfonds.it unter "Mein Pensionsfonds " und "Berechnung Zusatzrente Online".

Die Schätzung berücksichtigt die Besteuerung der erzielten Renditen, nicht jedoch die der Leistungen. Ebensovienig 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.raiffeisenpensionsfonds.it unter „Unterlagen“ 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 die Raiffeisen Landesbank Südtirol AG, noch die COVIP.

Informationen und für die Schätzung verwendete Annahmen

SPARPHASE

Erwartete Rendite der Investitionslinien:

Durchschnittliche jährliche Rendite (1)			
Investitionslinie "Guaranty"	Investitionslinie "Safe"	Investitionslinie "Activity"	Investitionslinie "Dynamic"
2,10%	2,00%	2,50%	3,30%

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.

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 Raiffeisen Offener Pensionsfonds bei Verfassung dieses Dokuments und werden nachfolgend angeführt.

Direkt zu Lasten des Mitglieds: (2)

Beitrittskosten: nicht vorgesehen

Jährliche Fixkosten: € 10,00

Indirekt zu Lasten des Mitglieds (prozentuelle Kommission auf das Vermögen):

Investitionslinie "Guaranty"	Investitionslinie "Safe"	Investitionslinie "Activity"	Investitionslinie "Dynamic"
1,10%	0,95%	1,15%	1,35%

AUSZAHLUNGSPHASE (1)

Demographische Grundlage für die Berechnung der Rente:	IPS55U
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

Partner von



MEINE ZUSATZRENTE											
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 (3)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Persönliche Rentenposition am Ende	Jährliche Rente (3)	Angesammelte Brutto-einzahlungen	Persönliche Rentenposition am Ende	Jährliche Rente (3)
ANGENOMMENES PENSIONALTER: 67 JAHRE											
30	37	Investitionslinie "Guaranty"	66.761,47	76.644,37	3.058,10	111.269,12	127.970,64	5.106,02	222.538,24	256.286,31	10.225,81
		Investitionslinie "Safe"		77.264,58	3.082,85		129.006,33	5.147,34		258.360,69	10.308,57
		Investitionslinie "Activity"		80.702,89	3.220,04		134.747,95	5.376,43		269.860,59	10.767,42
		Investitionslinie "Dynamic"		88.227,84	3.520,28		147.313,89	5.877,81		295.029,02	11.771,64
40	27	Investitionslinie "Guaranty"	46.231,33	51.165,82	2.041,51	77.052,22	85.437,55	3.408,95	154.104,44	171.116,88	6.827,55
		Investitionslinie "Safe"		51.471,59	2.053,71		85.948,20	3.429,33		172.139,71	6.868,36
		Investitionslinie "Activity"		53.151,38	2.120,74		88.753,46	3.541,26		177.758,68	7.092,56
		Investitionslinie "Dynamic"		56.742,63	2.264,03		94.750,93	3.780,56		189.771,68	7.571,88
50	17	Investitionslinie "Guaranty"	27.645,66	29.472,29	1.220,74	46.076,11	49.217,99	2.038,61	92.152,22	98.582,23	4.083,28
		Investitionslinie "Safe"		29.585,77	1.225,44		49.407,52	2.046,46		98.961,88	4.099,01
		Investitionslinie "Activity"		30.203,53	1.251,03		50.439,27	2.089,20		101.028,63	4.184,61
		Investitionslinie "Dynamic"		31.493,84	1.304,48		52.594,31	2.178,46		105.345,46	4.363,41

(3) 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 inflationsbereinigte Werte. Für die Schätzung wurde eine Ersatzsteuer auf die Renditen der Rentenfonds mit einem festen Steuersatz von 20% angewandt, die mit dem Gesetz 190/2014 - Stabilitätsgesetz 2015 - eingeführt wurde. Dabei wurden die Auswirkungen durch die Besteuerung der Renditen aus Staatsanleihen und ähnlichen Finanzinstrumenten in Höhe von 12,5% nicht berücksichtigt.

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.