



Informationsblatt

(eingereicht bei der COVIP am 30/03/2023)

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

Bei Abweichungen zwischen dem in Italienisch verfassten und dem in Deutsch verfassten Text gilt die italienische Fassung.

Das Informationsblatt besteht aus 2 TEILEN und einem Anhang:

- **TEIL I 'SCHLÜSSELINFORMATIONEN FÜR DAS MITGLIED'**, enthält GRUNDINFORMATIONEN, ist in 2 ABSCHNITTE unterteilt ('Vorstellung'; 'Kosten') und wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTS ausgehändigt;
- **TEIL II 'ERGÄNZENDE INFORMATIONEN'**, enthält DETAILLIERTE INFORMATIONEN, besteht aus 2 ABSCHNITTEN ('Anlagemöglichkeiten'; 'Informationen zu den beteiligten Subjekten') und ist AUF DER WEBSEITE (www.raiffeisenpensionsfonds.it) verfügbar;
- der **Anhang 'Information zur Nachhaltigkeit'**, wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTS ausgehändigt.

Teil I 'Schlüsselinformationen für das Mitglied'

Abschnitt 'Vorstellung' (in Kraft ab 01/04/2023)

Einleitung

Ziel	Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS ist ein offener Pensionsfonds mit dem Ziel der Auszahlung einer Zusatzrente , gemäß G.D. Nr. 252 vom 5. Dezember 2005 . Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS wird von der Aufsichtsbehörde „Commissione di vigilanza sui fondi pensione“ (COVIP) überwacht.
Funktionsweise	Der RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS ist ein Pensionsfonds mit festgelegter Beitragszahlung : Die Höhe Ihrer Zusatzrente ergibt sich aus den von Ihnen geleisteten Beiträgen und den erzielten Renditen. Bitte beachten Sie, dass die Renditen Schwankungen unterliegen und die Wertentwicklung in der Vergangenheit nicht unbedingt auf die zukünftige Wertentwicklung schließen lässt. Bewerten Sie die Ergebnisse in einer Langzeitperspektive.
Beitragszahlung	Wenn Sie aufgrund eines kollektiven Abkommens dem RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS beitreten, haben Sie Anspruch auf einen Beitrag Ihres Arbeitgebers, aber nur, wenn Sie den Mindestbeitrag zu Ihren Lasten einzahlen. Wenn Sie dem RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS individuell beitreten, wählen Sie die Höhe und Häufigkeit der Beitragszahlung selbst und können, wenn Sie Arbeitnehmer sind, auch die anreifende Abfertigung einzahlen. In diesem Fall erfolgt die Einzahlung durch Ihren Arbeitgeber.
Leistungsarten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ZUSATZRENTE und/oder KAPITAL – (bis maximal 50%) zum Zeitpunkt der Pensionierung; ▪ VORSCHÜSSE – (bis zu 75%) für <i>Gesundheitsausgaben</i>, jederzeit; (bis zu 75%) für <i>Kauf/Bau/Renovierung Erstwohnung</i>, nach 8 Jahren; (bis zu 30%) für <i>sonstige Bedürfnisse</i>, nach 8 Jahren; ▪ TEILWEISE/GÄNZLICHE ABLÖSE – aufgrund <i>Verlust Voraussetzungen, Invalidität, Arbeitslosigkeit, Mobilität, Lohnausgleich, Ableben</i> – laut Bedingungen der Geschäftsordnung; ▪ VORZEITIGE BEFRISTETE ZUSATZRENTE (RITA).
Übertrag	Nach 2 Jahren können Sie Ihre Position auf eine andere Zusatzrentenform übertragen (jederzeit bei Verlust der Voraussetzungen, bei Verschlechterung/erheblichen Änderungen).
Steuervorteile	Wenn Sie in eine Zusatzrentenform einzahlen, profitieren Sie von einer günstigen steuerlichen Behandlung der eingezahlten Beiträge, der erzielten Renditen und der erhaltenen Leistungen.



Unter dem Punkt 'Wo Sie weitere Informationen finden' erfahren Sie, wie Sie diese Aspekte weiter vertiefen können.

Anlagemöglichkeiten

Sie können aus folgenden **4 Investitionslinien** wählen:

BEZEICHNUNG	ART	Nachhaltigkeit(*)	ANDERE MERKMALE
GUARANTY	garantierte Linie	NEIN	Linie Abfertigung für stillschweigende Beitritte Standardlinie bei RITA
SAFE	reine Obligationslinie	NEIN	
ACTIVITY	gemischte Linie	NEIN	
DYNAMIC	gemischte Linie	NEIN	

^(*) **Investitionslinien, die sich durch eine Anlagepolitik auszeichnen, welche ökologische oder soziale Merkmale bewerben oder nachhaltige Investitionsziele anstreben.**

Beim Beitritt erhalten Sie einen Fragebogen (**Fragebogen zur Selbstbewertung**), der Ihnen bei der Auswahl der Investitionslinie hilft.



Weitere Informationen zu den Merkmalen der Investitionslinien des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONS FONDS finden Sie im **ABSCHNITT 'Die Anlagemöglichkeiten' (Teil II 'ERGÄNZENDE INFORMATIONEN')**, die Sie von der Webseite (www.raiffeisenpensionsfonds.it) herunterladen können. Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit sind im Anhang "Information zur Nachhaltigkeit" verfügbar.

Die Investitionslinien

Investitionslinie Guaranty⁽¹⁾

**GARANTIERTE
LINIE**

**ANLAGE-
HORIZONT**

KURZ

*bis 5 Jahre zur
Pensionierung*

Ziel ist die Aufwertung des Kapitals im Ausmaß der Renditen im kurzfristigen Bereich und der Schutz vor dem Risiko von Wertschwankungen. Aufgrund der Kapitalgarantie richtet sich die Linie an Personen mit einem geringen Risikoprofil oder welche kurz vor dem Ruhestand stehen.

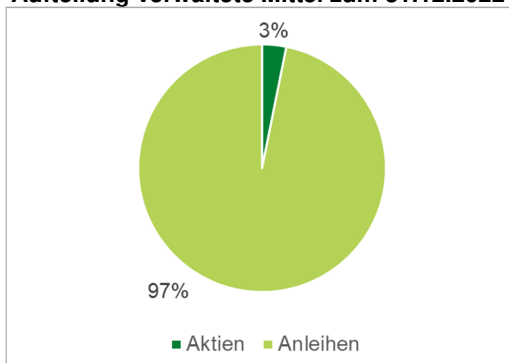
⁽¹⁾ Investitionslinie für die stillschweigende Zuweisung der Abfertigung

- **Garantie:** Rückerstattung des eingezahlten Kapitals in die Linie in folgenden Fällen: Pensionierung, Todesfall, dauerhafte Invaldität, Arbeitslosigkeit von mehr als 48 Monaten
- **Datum Auflage der Linie:** 02.01.2019
- **Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2022 (in Euro):** 43.666.151
- **Netto-Rendite im Jahr 2022:** -2,43%
- **Nachhaltigkeit:** **NEIN, wird nicht berücksichtigt**
 JA, bewirbt ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
 JA, strebt NACHHALTIGE ZIELE an

Jahresnettoerendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2022



Die Rendite berücksichtigt die auf der Linie lastenden Kosten, welche in der Berechnung der Benchmark nicht einfließen. Die Linie wurde vor weniger als 5 Jahren aufgelegt.

Investitionslinie Safe

**REINE
OBLIGATIONS-
LINIE**

**ANLAGE-
HORIZONT**

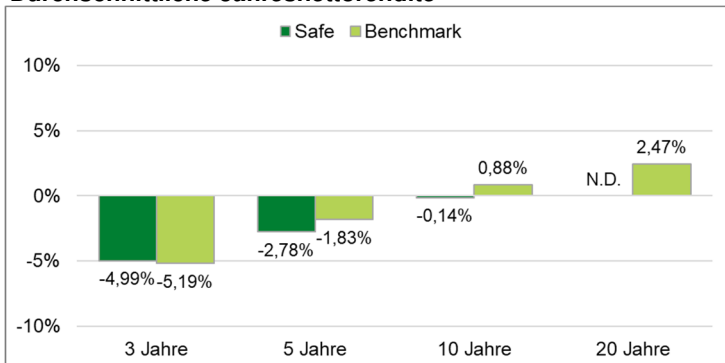
MITTEL

*von 5 bis 10 Jahre
zur Pensionierung*

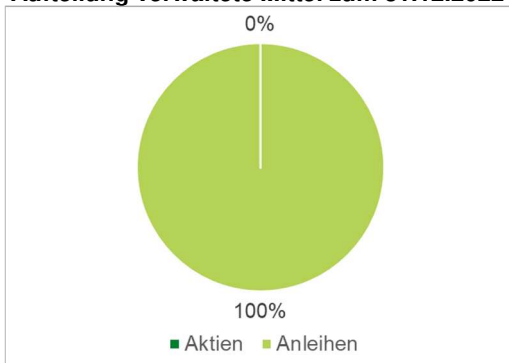
Die Linie richtet sich an Personen, für welche die Stabilität des Kapitals und der Ergebnisse Vorrang hat oder welche sich dem Ruhestand nähern. Ein niedriges bis mittleres Risiko wird akzeptiert.

- **Garantie:** nicht vorgesehen
- **Datum Auflage der Linie:** 30.11.2005
- **Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2022 (in Euro):** 156.853.660
- **Netto-Rendite im Jahr 2022:** -13,64%
- **Nachhaltigkeit:** **NEIN, wird nicht berücksichtigt**
 JA, bewirbt ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
 JA, strebt NACHHALTIGE ZIELE an

Durchschnittliche Jahresnettoerendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2022



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

Investitionslinie Activity

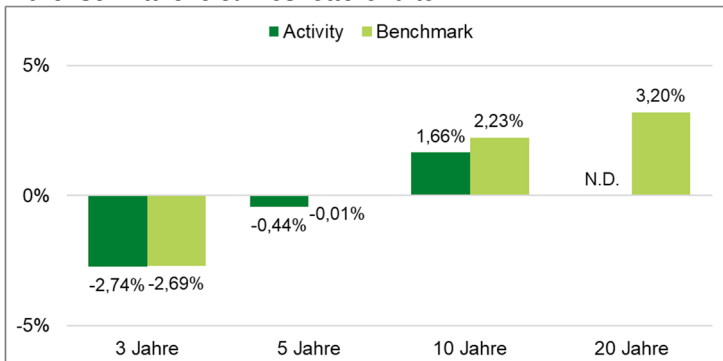
GEMISCHTE LINIE

ANLAGE-
HORIZONT
MITTEL/LANG
von 10 bis 15 Jahre
zur Pensionierung

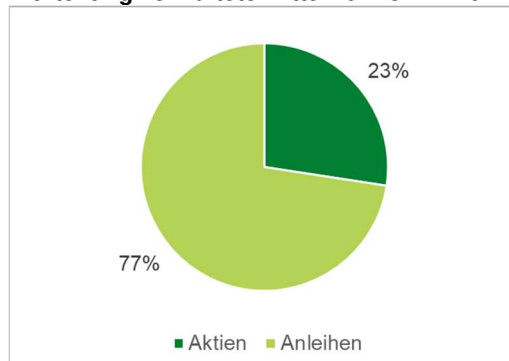
Die Linie richtet sich an Personen, für welche die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren im Vordergrund steht, jedoch ein mittleres bis hohes Risiko akzeptieren oder nicht kurz vor dem Ruhestand stehen.

- **Garantie:** nicht vorgesehen
- **Datum Auflage der Linie:** 30.11.2005
- **Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2022 (in Euro):** 591.339.654
- **Netto-Rendite im Jahr 2022:** -13,11%
- **Nachhaltigkeit:**
 - NEIN, wird nicht berücksichtigt**
 - JA, bewirbt ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE**
 - JA, strebt NACHHALTIGE ZIELE an**

Durchschnittliche Jahresnetto Rendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2022



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

Investitionslinie Dynamic

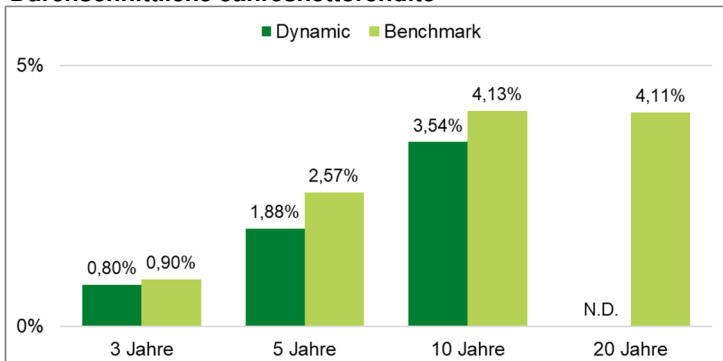
GEMISCHTE LINIE

ANLAGE-
HORIZONT
LANG
über 15 Jahre
zur Pensionierung

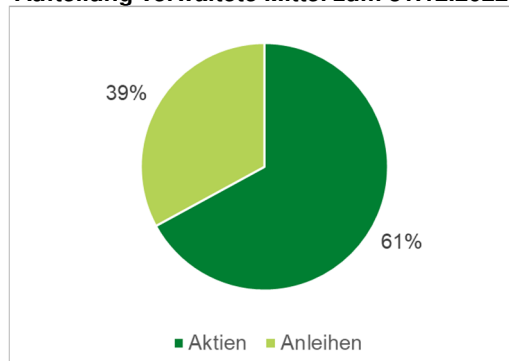
Die Linie richtet sich an Personen, die langfristig höhere Renditen anstreben. Sie akzeptieren ein hohes Risiko, mit einer gewissen Unregelmäßigkeit der Ergebnisse in einzelnen Geschäftsjahren oder haben noch einen langen Zeitraum bis zum Ruhestand vor sich.

- **Garantie:** nicht vorgesehen
- **Datum Auflage der Linie:** 30.03.2007
- **Netto-Vermögenswerte zum 31.12.2022 (in Euro):** 190.047.527
- **Netto-Rendite im Jahr 2022:** -9,00%
- **Nachhaltigkeit:**
 - NEIN, wird nicht berücksichtigt**
 - JA, bewirbt ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE**
 - JA, strebt NACHHALTIGE ZIELE an**

Durchschnittliche Jahresnetto Rendite



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2022



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

Soviel könnten Sie erhalten, wenn Sie in Rente gehen ⁽²⁾

Beitrag zu Beginn	Alter bei Beitritt	Beitragsjahre	Guaranty		Safe		Activity		Dynamic	
			Position am Ende	Jährliche Rente	Position am Ende	Jährliche Rente	Position am Ende	Jährliche Rente	posizione finale	Jährliche Rente
€ 2.500	30	37	€ 127.970	€ 4.897	€ 129.006	€ 4.937	€ 134.747	€ 5.157	€ 147.313	€ 5.637
	40	27	€ 85.437	€ 3.389	€ 85.948	€ 3.409	€ 88.753	€ 3.521	€ 94.750	€ 3.758
€ 5.000	30	37	€ 256.286	€ 9.808	€ 258.360	€ 9.887	€ 269.860	€ 10.328	€ 295.029	€ 11.291
	40	27	€ 171.116	€ 6.788	€ 172.139	€ 6.829	€ 177.758	€ 7.052	€ 189.771	€ 7.528

⁽²⁾ Die Beträge sind Bruttobeträge und werden in realen Werten ausgedrückt. Der Wert der Rente bezieht sich auf eine sofortige Leibrente bei einem Renteneintrittsalter von 67 Jahren.



HINWEIS: Bei den oben genannten Beträgen handelt es sich um Hochrechnungen, die auf den von COVIP definierten Berechnungsannahmen beruhen und von den tatsächlich zum Zeitpunkt der Pensionierung aufgelaufenen Beträgen abweichen können. Die bereitgestellten Informationen sind daher weder für die RAIFFEISEN LANDESBANK noch für COVIP verbindlich. Bitte beachten Sie auch, dass sich die einzelne Position aufgrund der Schwankung der tatsächlich erzielten Renditen ändern kann und dass die Pensionsleistungen der Besteuerung unterliegen.



Informationen zur Methodik und zu den verwendeten Annahmen finden Sie unter www.raiffeisenpensionsfonds.it/de/der-raiffeisen-pensionsfonds/unterlagen.html. Auf der Webseite des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS (www.raiffeisenpensionsfonds.it) können Sie auch individuelle Simulationen Ihrer zukünftigen Zusatzrente durchführen.

Wie beitreten

Um dem Pensionsfonds beizutreten, ist es notwendig, das **Beitrittsformular** auszufüllen und zu unterschreiben.

Der Beitritt wird ab dem Datum wirksam, an dem der Pensionsfonds das Beitrittsformular erhält. Die RAIFFEISEN LANDESBANK sendet Ihnen innerhalb von 15 Tagen nach Eingang des Beitrittsformulars ein Bestätigungsschreiben zu, in dem Sie u.a. das Datum des Inkrafttretens Ihrer Mitgliedschaft überprüfen können.

Mitarbeiter, die stillschweigend ihre Abfertigung einbringen, müssen das Formular nicht unterschreiben: Die RAIFFEISEN LANDESBANK schreibt Sie beim RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS automatisch auf der Grundlage der vom Arbeitgeber erhaltenen Informationen ein. In diesem Fall enthält das Schreiben zur Bestätigung der Einschreibung auch die notwendigen Informationen für das Mitglied über die Auswahlmöglichkeiten.

Beziehungen zu den Mitgliedern

Die RAIFFEISEN LANDESBANK sendet Ihnen bis zum 31. März eines jeden Jahres eine Mitteilung (**Übersicht der Rentenleistungen - Ansparphase**) zu, die eine Aktualisierung der Höhe der von Ihnen angesparten Mittel (individuelle Position) und eine Hochrechnung der Zusatzrente enthält, die Sie bei Renteneintritt erhalten können.

Die RAIFFEISEN LANDESBANK stellt Ihnen außerdem im **geschützten Bereich** der Webseite (nur für Sie zugänglich) detaillierte Informationen über die geleisteten Zahlungen und die jeweilige Position zur Verfügung, sowie nützliche Hilfsmittel, die Ihnen bei Ihren Entscheidungen helfen.

Im Bedarfsfall können Sie die RAIFFEISEN LANDESBANK per Telefon, E-Mail (auch PEC) oder Post kontaktieren.

Eventuelle Beschwerden bezüglich der Mitgliedschaft beim RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS müssen schriftlich erfolgen: Beschwerdebüro der Raiffeisen Landesbank Südtirol AG, Laurinstraße, 1, I-39100 Bozen - E-Mail raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it.



Wenn Sie innerhalb von 45 Tagen keine Antwort erhalten haben oder wenn Sie der Meinung sind, dass die Antwort nicht zufriedenstellend ist, können Sie eine Beschwerde an COVIP senden. Konsultieren Sie den **praktischen Leitfaden für die Übermittlung von Beschwerden an COVIP** (www.covip.it).

Wo Sie weitere Informationen finden

Weitere Informationen finden Sie in folgenden Dokumenten:

- im **Teil II 'Ergänzende Informationen'** des Informationsblattes;
- in der **Geschäftsordnung**, die die Regeln für die Teilnahme am RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS (einschließlich der Leistungen, die Sie erhalten können) und die Funktion des Pensionsfonds regelt;
- im **Dokument zur Steuerregelung**, das **Dokument zu den Vorschüssen** und das **Dokument zu den Renten**, die detaillierte Informationen zu den jeweiligen Themen enthalten;
- im **Dokument zur Anlagepolitik**, das die Vermögensverwaltungsstrategie des RAIFFEISEN OFFENER PENSIONSFONDS beschreibt.
- in **anderen Dokumenten**, deren Erstellung vorgeschrieben ist (z.B. Rechenschaftsbericht usw.).



Alle Dokumente können von der **Webseite** (www.raiffeisenpensionsfonds.it) heruntergeladen werden. Außerdem ist auf der Webseite der COVIP (www.covip.it), der **Leitfaden zur Zusatzrente** („Guida introduttiva alla previdenza complementare“) verfügbar.