

MEINE ZUSATZRENTE STANDARDISIERT

Das vorliegende vereinfachende Beispiel 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 Offener Rentenfonds PensPlan Profi auf der Internetseite www.pensplan-invest.com unter "Unsere Fonds", "Offener Rentenfonds PensPlan Profi", "Anteilswert und Rendite", "Berechnung Zusatzrente Online".

Die Schätzung berücksichtigt die Besteuerung der erzielten Renditen, nicht jedoch die der Leistungen. Ebenso wenig 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.pensplan-invest.com „Unsere Fonds“, „Offener Rentenfonds PensPlan Profi“, „Unterlagen“, „Allgemeine 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 Offener Rentenfonds PensPlan Profi, noch die COVIP.

Informationen und für die Schätzung verwendete Annahmen

SPARPHASE

Erwartete Rendite der Investitionslinien:

Durchschnittliche jährliche Rendite (1)							
Investitionslinie A	Investitionslinie B	Investitionslinie C	Ethical Life High Growth	Ethical Life Growth	Ethical Life Balanced Growth	Ethical Life Conservative	Ethical Life Safe
2,90%	2,20%	2,00%	3,40%	3,00%	2,60%	2,20%	2,00%

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 Gehaltentwicklung.

Jährlich erwartete Inflationsrate (1)

2%

Kosten:

Die bei der Berechnung verwendeten Kosten sind die tatsächlichen Kosten von Offener Rentenfonds PensPlan Profi bei Verfassung dieses Dokuments und werden nachfolgend angeführt.

Direkt zu Lasten des Mitglieds: (2)

Beitrittskosten: € 30,00

Jährliche Fixkosten(3): € 20,00

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

Investitionslinie A	Investitionslinie B	Investitionslinie C	Ethical Life High Growth	Ethical Life Growth	Ethical Life Balanced Growth	Ethical Life Conservative	Ethical Life Safe
0,60%	0,50%	0,50%	1,35%	1,10%	1,00%	0,80%	0,70%

AUSZAHLUNGSPHASE (1)

Demographische Grundlage für die Berechnung der Rente:	A62D
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

(3) Für Mitglieder in der Region Trentino-Südtirol, auch unter Berücksichtigung der Bestimmungen des Dekrets des Präsidenten der Region Trentino-Alto Adige, Nr. 75 von 7. Oktober 2015 und nachfolgende Änderungen oder Ergänzungen beträgt die Provision 8,00 €

PensPlan Invest SGR S.p.A. - PensPlan Invest SGR AG

Sede legale - Rechtssitz - Via della Mostra - Mustergasse, 11/13 · I-39100 Bolzano - Bozen

Sede second. - Zweitsitz - Piazza Erbe, 2 · I-38122 Trento - Trient

Tel.: +39 / 0471 068 700 · Fax +39 / 0471 068 766 · E-mail: info@pensplan-invest.com · Web: www.pensplan-invest.com



MEINE ZUSATZRENTE STANDARDISIERT

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 PENSIONSALTER: 67 JAHRE											
30	37	Investitionslinien A	66.761,47	93.079,60	3.667,34	111.269,12	155.733,67	6.135,91	222.538,24	312.368,82	12.307,34
		Investitionslinien B		84.914,48	3.345,63		142.066,78	5.597,43		284.947,52	11.226,94
		Investitionslinien C		82.378,79	3.245,73		137.822,61	5.430,21		276.432,16	10.891,43
		Ethical Life High Growth		89.132,55	3.511,82		149.126,97	5.875,61		299.113,02	11.785,06
		Ethical Life Growth		87.265,88	3.438,28		146.002,52	5.752,50		292.844,14	11.538,06
		Ethical Life Balanced Growth		83.437,38	3.287,43		139.594,45	5.500,02		279.987,11	11.031,50
		Ethical Life Conservative		81.047,32	3.193,27		135.594,05	5.342,41		271.960,89	10.715,26
		Ethical Life Safe		79.877,39	3.147,17		133.635,89	5.265,26		268.032,14	10.560,47
40	27	Investitionslinien A	46.231,33	58.898,28	2.320,59	77.052,22	98.566,41	3.883,52	154.104,44	197.736,73	7.790,83
		Investitionslinien B		55.080,66	2.170,18		92.174,76	3.631,69		184.910,02	7.285,46
		Investitionslinien C		53.869,25	2.122,45		90.146,61	3.551,78		180.840,01	7.125,10
		Ethical Life High Growth		57.068,11	2.248,48		95.502,23	3.762,79		191.587,53	7.548,55
		Ethical Life Growth		56.192,73	2.213,99		94.036,63	3.705,04		188.646,39	7.432,67
		Ethical Life Balanced Growth		54.376,56	2.142,44		90.995,94	3.585,24		182.544,40	7.192,25
		Ethical Life Conservative		53.227,93	2.097,18		89.072,91	3.509,47		178.685,34	7.040,21
		Ethical Life Safe		52.661,36	2.074,86		88.124,35	3.472,10		176.781,84	6.965,21
50	17	Investitionslinien A	27.645,66	32.167,21	1.315,32	46.076,11	53.849,09	2.201,89	92.152,22	108.053,78	4.418,31
		Investitionslinien B		30.823,76	1.260,38		51.598,84	2.109,87		103.536,55	4.233,60
		Investitionslinien C		30.388,27	1.242,57		50.869,42	2.109,87		102.072,29	4.173,73
		Ethical Life High Growth		31.528,49	1.289,20		52.779,24	2.158,14		105.906,12	4.330,49
		Ethical Life Growth		31.219,55	1.276,57		52.261,78	2.136,98		104.867,35	4.288,02
		Ethical Life Balanced Growth		30.571,20	1.250,05		51.175,82	2.092,58		102.687,37	4.198,88
		Ethical Life Conservative		30.155,83	1.233,07		50.480,10	2.064,13		101.290,76	4.141,77
		Ethical Life Safe		29.949,37	1.224,63		50.134,29	2.049,99		100.596,60	4.113,39

(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 inflationsbereinigten Werten.

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.