

STANDARDISIERTES VEREINFACHENDES BEISPIEL

Schätzung der Zusatzrente (Ausgabe 31/10/2014)

Das standardisierte vereinfachende Beispiel gestattet es, eine Schätzung der Zusatzrente zu erhalten. Es ermöglicht eine zusammenfassende und auf die Zukunft bezogene Beurteilung des Vorsorgeplans und erleichtert die Bestimmung der Höhe der Beitragszahlung. Gemäß den Vorgaben der COVIP bezieht es sich auf typisierte Modelle. Anhand des am besten zu den Eigenschaften des jeweiligen Mitglieds passenden Profils kann man sich somit ein Bild von der beim Rentenanstritt zustehenden Zusatzrente machen.

DER SIMULATION ZUGRUNDEGELEGTE ANNAHMEN UND INFORMATIONEN

SPARPHASE

- Für die verschiedenen Investitionslinien angenommene durchschnittliche Rendite ¹

| ActivITAS | SolidITAS | AequITAS | SerenITAS | SecurITAS |
|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 3,40% | 3,00% | 2,60% | 2,20% | 2,10% |

Die Ertragsraten sind auf der Grundlage der Zusammensetzung der Investitionslinie berechnet. Bei der Aktienkomponente wird von einer jährlichen Rendite von 4% ausgegangen, bei der Rentenkomponente geht man von 2% jährlich aus. Die Ertragsrate versteht sich vor Abzug der Kosten und der Besteuerung. Das Beispiel berücksichtigt nicht die Schwankungen der Anlagen, die umso größer ausfallen, je höher die Aktienkomponente ist.

- Geschätzte jährliche Aufwertung der Beitragszahlung **1,00%**¹
- Jährliche Inflationsrate **2,00%**¹
- Unsere Kosten:

Direkt zu Lasten des Mitglieds

| | |
|--|-----------------------------|
| Beitrittskosten | € 25,82 ² |
| Kosten in der Sparphase, die jährlich vom Fonds einbehalten werden | |
| - für die Investitionslinie AequITAS | € 20,49 ³ |
| - für alle weiteren Investitionslinien | € 15,49 ³ |

Indirekt zu Lasten des Mitglieds (auf jährlicher Basis berechnete prozentuelle Kommissionen auf das Vermögen)

| ActivITAS | SolidITAS | AequITAS | SerenITAS | SecurITAS |
|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 1,50% | 1,15% | 1,05% | 0,80% | 0,80% |

AUSZAHLUNGSPHASE

- Demographische Grundlage für die Berechnung der sofortigen jährlichen Leibrente **A62D**
- Technischer Zinssatz für die Berechnung der sofortigen jährlichen Leibrente **0,00%**
- Kosten für die Umwandlung der individuellen Position in eine sofortige jährliche Leibrente **1,25%**

AVVERTENZE

Bei der Berechnung der Entwicklung der individuellen Position wird der Steuersatz von 11% auf die erzielten Erträge berücksichtigt. Die Endleistung als sofortige nicht übertragbare jährliche Leibrente, die man aus der Umwandlung der gesamten angereiften individuellen Position erhält, berücksichtigt weder die bei Auszahlung angewandte Besteuerung noch die Steuervorteile aus der Absetzbarkeit der Beiträge. Für Informationen zu den Steuervorteilen durch den Beitritt zum Fonds empfehlen wir Ihnen, das „Dokument zur Steuerregelung“ auf der Webseite www.plurifonds.it durchzulesen.

Alle in den nachfolgenden Tabellen angeführten Beträge sind in realen Werten angegeben und stützen sich auf Berechnungsannahmen, welche sich im Laufe der Zeit nicht unbedingt bestätigen müssen. Daher könnten die angereifte individuelle Position und die erwartete

¹ Die Werte sind in realen Werten, d.h. abzüglich der Inflation ausgedrückt und entsprechen den Richtlinien der COVIP.

² Bei Beitritten auf kollektiver Basis und bei Abkommen mit Vereinigungen selbständiger Arbeitnehmer oder Freiberufler wird die „einmalige“ Kommission von € 25,82 nicht angewandt. Diese Vergünstigung gilt auch für die steuerlich zu Lasten lebenden Familienangehörigen des Mitglieds.

³ Für die in der Region Trentino-Südtirol ansässigen Personen beträgt die Kommission gemäß dem vom Regionalrat Trentino-Südtirol am 4. November 2002 genehmigten D.P.R.A. 16/L € 12,75 für die Investitionslinie AequITAS und € 7,75 für alle anderen Investitionslinien.

PENSPLAN PLURIFONDS

Rentenleistung von den angegebenen Werten abweichen. Die angegebenen Werte verpflichten PensPlan Plurifonds oder die COVIP somit in keinster Weise.

Anhand des auf der Webseite www.plurifonds.it zur Verfügung gestellten Berechnungsprogramms können auf die jeweilige persönliche Situation bezogene Simulationen erstellt werden. Von den sechs von PensPlan Plurifonds angebotenen Investitionslinien stellt SecurITAS die garantierte Investitionslinie dar (vgl. Informationsblatt).

AequITAS zeichnet sich durch Investitionen in Wertpapieren aus, die eine besondere Verantwortung gegenüber dem sozialen und ökologischen Umfeld ausdrücken. Für diese Investitionen wird die Beratung der Banca Etica Advisor in Anspruch genommen (vgl. Informationsblatt).

Auf kollektiver Basis können jene Personen beitreten, für welche die Zusatzrentenformen gemäß Art. 2, Abs. 1 des Legislativdekretes 252/2005 bestimmt sind (vgl. Geschäftsordnung des Fonds, Art. 5 – Nutznießer).

**NICHT IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGE PERSONEN
KOLLEKTIVER BEITRITT**

ALTER BEI RENTENANTRITT: 67 JAHRE

| Eintrittsalter | Einzahlungs - Jahre | Investitions linie | Anfangsbetrag: 1.500 euro | | | Anfangsbetrag: 2.500 euro | | | Anfangsbetrag: 5.000 euro | | |
|----------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | | | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente |
| 30 | 37 | ActivITAS | € 55.500,00 | € 88.261,63 | € 3.512,74 | € 92.500,00 | € 147.443,55 | € 5.868,13 | € 185.000,00 | € 295.398,34 | € 11.756,61 |
| | | SolidITAS | | € 87.758,44 | € 3.492,71 | | € 146.602,62 | € 5.834,66 | | € 293.713,06 | € 11.689,53 |
| | | AequITAS | | € 83.355,27 | € 3.317,47 | | € 139.347,84 | € 5.545,93 | | € 279.329,27 | € 11.117,07 |
| | | SerenITAS | | € 81.565,79 | € 3.246,25 | | € 136.253,54 | € 5.422,78 | | € 272.972,90 | € 10.864,09 |
| | | SecurITAS | | € 77.553,57 | € 3.086,57 | | € 129.548,50 | € 5.155,92 | | € 259.535,82 | € 10.329,31 |
| 40 | 27 | ActivITAS | € 40.500,00 | € 57.012,44 | € 2.354,60 | € 67.500,00 | € 95.268,91 | € 3.934,59 | € 135.000,00 | € 190.910,07 | € 7.884,55 |
| | | SolidITAS | | € 56.774,32 | € 2.344,77 | | € 94.870,87 | € 3.918,15 | | € 190.112,23 | € 7.851,60 |
| | | AequITAS | | € 54.629,60 | € 2.256,19 | | € 91.362,84 | € 3.773,27 | | € 183.195,91 | € 7.565,96 |
| | | SerenITAS | | € 53.803,43 | € 2.222,07 | | € 89.904,76 | € 3.713,05 | | € 180.158,07 | € 7.440,49 |
| | | SecurITAS | | € 51.836,26 | € 2.140,83 | | € 86.616,50 | € 3.577,24 | | € 173.567,09 | € 7.168,29 |
| 50 | 17 | ActivITAS | € 25.500,00 | € 31.775,04 | € 1.363,46 | € 42.500,00 | € 53.115,75 | € 2.279,19 | € 85.000,00 | € 106.467,54 | € 4.568,51 |
| | | SolidITAS | | € 31.690,21 | € 1.359,82 | | € 52.973,92 | € 2.273,11 | | € 106.183,20 | € 4.556,31 |
| | | AequITAS | | € 30.886,06 | € 1.325,32 | | € 51.679,09 | € 2.217,55 | | € 103.661,68 | € 4.448,11 |
| | | SerenITAS | | € 30.617,34 | € 1.313,79 | | € 51.180,01 | € 2.196,13 | | € 102.586,68 | € 4.401,99 |
| | | SecurITAS | | € 29.891,35 | € 1.282,64 | | € 49.966,11 | € 2.144,04 | | € 100.153,02 | € 4.297,56 |

**IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGE PERSONEN
KOLLEKTIVER BEITRITT**

ALTER BEI RENTENANTRITT: 67 JAHRE

| Eintrittsalter | Einzahlungs - Jahre | Investitions linie | Anfangsbetrag: 1.500 euro | | | Anfangsbetrag: 2.500 euro | | | Anfangsbetrag: 5.000 euro | | |
|----------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | | | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente |
| 30 | 37 | ActivITAS | € 55.500,00 | € 88.517,09 | € 3.522,91 | € 92.500,00 | € 147.699,01 | € 5.878,30 | € 185.000,00 | € 295.653,81 | € 11.766,77 |
| | | SolidITAS | | € 88.012,19 | € 3.502,81 | | € 146.856,37 | € 5.844,76 | | € 293.966,81 | € 11.699,63 |
| | | AequITAS | | € 83.594,60 | € 3.326,99 | | € 139.587,17 | € 5.555,45 | | € 279.568,60 | € 11.126,59 |
| | | SerenITAS | | € 81.798,55 | € 3.255,51 | | € 136.486,30 | € 5.432,04 | | € 273.205,67 | € 10.873,36 |
| | | SecurITAS | | € 77.772,84 | € 3.095,29 | | € 129.767,77 | € 5.164,65 | | € 259.755,09 | € 10.338,03 |
| 40 | 27 | ActivITAS | € 40.500,00 | € 57.198,45 | € 2.362,28 | € 67.500,00 | € 95.454,91 | € 3.942,27 | € 135.000,00 | € 191.096,08 | € 7.892,23 |
| | | SolidITAS | | € 56.959,45 | € 2.352,41 | | € 95.055,99 | € 3.925,79 | | € 190.297,36 | € 7.859,24 |
| | | AequITAS | | € 54.807,24 | € 2.263,53 | | € 91.540,47 | € 3.780,60 | | € 183.373,55 | € 7.573,29 |
| | | SerenITAS | | € 53.977,60 | € 2.229,26 | | € 90.078,92 | € 3.720,24 | | € 180.332,23 | € 7.447,69 |
| | | SecurITAS | | € 52.003,20 | € 2.147,72 | | € 86.783,44 | € 3.584,14 | | € 173.734,03 | € 7.175,18 |
| 50 | 17 | ActivITAS | € 25.500,00 | € 31.892,98 | € 1.368,52 | € 42.500,00 | € 53.233,70 | € 2.284,25 | € 85.000,00 | € 106.585,49 | € 4.573,57 |
| | | SolidITAS | | € 31.807,81 | € 1.364,87 | | € 53.091,52 | € 2.278,15 | | € 106.300,80 | € 4.561,36 |
| | | AequITAS | | € 31.000,70 | € 1.330,24 | | € 51.793,74 | € 2.222,46 | | € 103.776,32 | € 4.453,03 |
| | | SerenITAS | | € 30.730,60 | € 1.318,65 | | € 51.293,21 | € 2.200,99 | | € 102.699,93 | € 4.406,84 |
| | | SecurITAS | | € 30.001,68 | € 1.287,37 | | € 50.076,44 | € 2.148,78 | | € 100.263,34 | € 4.302,29 |

**NICHT IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGE PERSONEN
INDIVIDUELLER BEITRITT**

ALTER BEI RENTENANTRITT: 67 JAHRE

| Eintrittsalter | Einzahlungs - Jahre | Investitions linie | Anfangsbetrag: 1.500 euro | | | Anfangsbetrag: 2.500 euro | | | Anfangsbetrag: 5.000 euro | | |
|----------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | | | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente |
| 30 | 37 | ActivITAS | € 55.500,00 | € 88.266,36 | € 3.512,93 | € 92.500,00 | € 147.448,28 | € 5.868,32 | € 185.000,00 | € 295.403,08 | € 11.756,79 |
| | | SolidITAS | | € 87.763,13 | € 3.492,90 | | € 146.607,30 | € 5.834,85 | | € 293.717,75 | € 11.689,72 |
| | | AequITAS | | € 83.359,54 | € 3.317,64 | | € 139.352,11 | € 5.546,10 | | € 279.333,54 | € 11.117,24 |
| | | SerenITAS | | € 81.569,87 | € 3.246,41 | | € 136.257,62 | € 5.422,94 | | € 272.976,99 | € 10.864,25 |
| | | SecurITAS | | € 77.557,28 | € 3.086,71 | | € 129.552,21 | € 5.156,07 | | € 259.539,53 | € 10.329,45 |
| 40 | 27 | ActivITAS | € 40.500,00 | € 57.016,55 | € 2.354,77 | € 67.500,00 | € 95.273,01 | € 3.934,76 | € 135.000,00 | € 190.914,18 | € 7.884,72 |
| | | SolidITAS | | € 56.778,40 | € 2.344,94 | | € 94.874,94 | € 3.918,32 | | € 190.116,31 | € 7.851,77 |
| | | AequITAS | | € 54.633,42 | € 2.256,35 | | € 91.366,65 | € 3.773,42 | | € 183.199,73 | € 7.566,11 |
| | | SerenITAS | | € 53.807,12 | € 2.222,22 | | € 89.908,45 | € 3.713,20 | | € 180.161,76 | € 7.440,65 |
| | | SecurITAS | | € 51.839,71 | € 2.140,97 | | € 86.619,94 | € 3.577,39 | | € 173.570,54 | € 7.168,43 |
| 50 | 17 | ActivITAS | € 25.500,00 | € 31.778,60 | € 1.363,62 | € 42.500,00 | € 53.119,32 | € 2.279,35 | € 85.000,00 | € 106.471,11 | € 4.568,67 |
| | | SolidITAS | | € 31.693,76 | € 1.359,98 | | € 52.977,47 | € 2.273,26 | | € 106.186,75 | € 4.556,46 |
| | | AequITAS | | € 30.889,46 | € 1.325,46 | | € 51.682,50 | € 2.217,69 | | € 103.665,09 | € 4.448,26 |
| | | SerenITAS | | € 30.620,68 | € 1.313,93 | | € 51.183,35 | € 2.196,27 | | € 102.590,02 | € 4.402,13 |
| | | SecurITAS | | € 29.894,55 | € 1.282,77 | | € 49.969,31 | € 2.144,18 | | € 100.156,22 | € 4.297,69 |

**IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGE PERSONEN
INDIVIDUELLER BEITRITT**

ALTER BEI RENTENANTRITT: 67 JAHRE

| Eintrittsalter | Einzahlungs - Jahre | Investitions linie | Anfangsbetrag: 1.500 euro | | | Anfangsbetrag: 2.500 euro | | | Anfangsbetrag: 5.000 euro | | |
|----------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | | | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente | Angesammelte Brutto - einzahlungen | Individuelle Endposition | Jährliche Rente |
| 30 | 37 | ActivITAS | € 55.500,00 | € 88.521,82 | € 3.523,09 | € 92.500,00 | € 147.703,74 | € 5.878,48 | € 185.000,00 | € 295.658,54 | € 11.766,96 |
| | | SolidITAS | | € 88.016,88 | € 3.503,00 | | € 146.861,05 | € 5.844,95 | | € 293.971,50 | € 11.699,82 |
| | | AequITAS | | € 83.598,88 | € 3.327,16 | | € 139.591,45 | € 5.555,62 | | € 279.572,87 | € 11.126,76 |
| | | SerenITAS | | € 81.802,64 | € 3.255,68 | | € 136.490,39 | € 5.432,20 | | € 273.209,75 | € 10.873,52 |
| | | SecurITAS | | € 77.776,55 | € 3.095,44 | | € 129.771,48 | € 5.164,80 | | € 259.758,80 | € 10.338,18 |
| 40 | 27 | ActivITAS | € 40.500,00 | € 57.202,56 | € 2.362,45 | € 67.500,00 | € 95.459,02 | € 3.942,44 | € 135.000,00 | € 191.100,18 | € 7.892,40 |
| | | SolidITAS | | € 56.963,53 | € 2.352,58 | | € 95.060,07 | € 3.925,96 | | € 190.301,43 | € 7.859,41 |
| | | AequITAS | | € 54.811,05 | € 2.263,69 | | € 91.544,28 | € 3.780,76 | | € 183.377,36 | € 7.573,45 |
| | | SerenITAS | | € 53.981,29 | € 2.229,42 | | € 90.082,61 | € 3.720,39 | | € 180.335,93 | € 7.447,84 |
| | | SecurITAS | | € 52.006,65 | € 2.147,86 | | € 86.786,88 | € 3.584,28 | | € 173.737,47 | € 7.175,32 |
| 50 | 17 | ActivITAS | € 25.500,00 | € 31.896,54 | € 1.368,68 | € 42.500,00 | € 53.237,26 | € 2.284,41 | € 85.000,00 | € 106.589,05 | € 4.573,73 |
| | | SolidITAS | | € 31.811,36 | € 1.365,02 | | € 53.055,07 | € 2.276,59 | | € 106.304,35 | € 4.561,51 |
| | | AequITAS | | € 31.004,11 | € 1.330,38 | | € 51.797,14 | € 2.222,61 | | € 103.779,73 | € 4.453,18 |
| | | SerenITAS | | € 30.733,94 | € 1.318,79 | | € 51.296,60 | € 2.201,13 | | € 102.703,27 | € 4.406,99 |
| | | SecurITAS | | € 30.004,87 | € 1.287,51 | | € 50.079,64 | € 2.148,91 | | € 100.266,54 | € 4.302,43 |