

**Berechnung Ihrer voraussichtlichen Zusatzrente**

Sehr geehrtes Mitglied....,

anbei finden Sie eine Schätzung der Zusatzrente, die Ihnen der Zusatzrentenfonds XY ab der Pensionierung ausbezahlt.

Die Berechnung für die Höhe der künftigen Zusatzrente basiert auf Ihrer bisher angereiften persönlichen Rentenposition im Zusatzrentenfonds und einer Schätzung, wie sich dieselbe bis zur Pensionierung entwickelt.

Der Betrag der Zusatzrente und die Höhe der bei Pensionierung angereiften persönlichen Rentenposition in diesem Schreiben sind inflationsbereinigt und stützen sich auf Schätzungen sowie Berechnungsdaten und -annahmen1, welche sich im Laufe der Zeit auch nicht bestätigen können. Daher kann die effektiv angereifte persönliche Rentenposition und die sich daraus ergebende Zusatzrente von den angegebenen Beträgen abweichen. Diese Angaben verpflichten daher in keinster Weise weder die Gesellschaft Pensplan Centrum AG, noch den Zusatzrentenfonds, noch die Covip. Außerdem ersetzen oder ergänzen diese Angaben in keiner Weise die „Periodische Mitteilung“ und das beiliegende Dokument „Meine Zusatzrente“ mit aktuellen Informationen zur angereiften Rentenposition und einer neuen Schätzung der ersten Rate der Zusatzrente bei Pensionierung. Diese Unterlagen werden Sie auch weiterhin von Ihrem Fonds erhalten.

**Ihre voraussichtliche Zusatzrente**

Die Berechnung der Zusatzrente berücksichtigt die geltenden Gesetzesbestimmungen und stützt sich auf fünf Elemente: die angereifte persönliche Rentenposition, die Entwicklung der Entlohnung (und die damit zusammenhängende Beitragszahlung), die erwartete Rendite bei der gewählten Investitionslinie, das Alter und die Kosten2 des Zusatzrentenfonds. Einen einfachen und schnellen Überblick über die gesamten Kosten liefert der so genannte „Zusammenfassende Kostenanzeiger" im Informationsblatt Ihres Zusatzrentenfonds.

Bei der angegebenen Zusatzrente handelt es sich um eine nicht übertragbare sofortige Leibrente, die man durch die Umwandlung der gesamten persönlichen Rentenposition bei Pensionierung in Rente erhält.



**Voraussichtliche monatliche Zusatzrente brutto:** …. Euro

**Ihre angereifte persönliche Rentenposition**

Am 31/12/2015 belief sich Ihre angereifte Rentenposition auf …. Euro.

**Schätzung der Entwicklung der persönlichen Rentenposition**

Bei kontinuierlicher Beitragszahlung wird sich Ihre Rentenposition bei Pensionierung auf …. Euro belaufen.

*Achtung: Die effektive Höhe der persönlichen Rentenposition bei Pensionierung kann vom angegebenen Betrag abweichen. Diese hängt nämlich von den Renditen ab, welche die gewählte Investitionslinie tatsächlich erzielt. Für weitere Informationen zu Ihrer Investitionslinie (effektiver Aktien- und Anleihenanteil, Beschreibung und garantierte Mindestrendite, falls eine solche vorgesehen ist) lesen Sie bitte das Informationsblatt Ihres Zusatzrentenfonds.*

**Prüfen Sie Ihre persönliche Rentenposition**

Wir empfehlen Ihnen, regelmäßig die Entwicklung Ihrer persönlichen Rentenposition zu prüfen. Einmal jährlich erhalten Sie dafür von Ihrem Zusatzrentenfonds die „Periodische Mitteilung“ zugesandt. Diese enthält die wichtigsten Informationen für Ihren Vorsorgeplan: Höhe der angereiften persönlichen Rentenposition, eingezahlte Beiträge, erzielte Renditen und effektive Kosten. Zusammen mit der „Periodischen Mitteilung“ erhalten Sie das Dokument „Meine Zusatzrente“ mit einer neuen Schätzung, wie hoch Ihre künftige Zusatzrente ausfällt.

Außerdem können Sie Ihre persönliche Rentenposition jederzeit online prüfen und zwar im geschützten Bereich auf folgender Internetseite: ....

Anhand dieser Informationen können Sie von Zeit zu Zeit prüfen, ob die Beiträge regelmäßig aufscheinen und der Vorsorgeplan Ihrem Sparziel entspricht.



**Für weitere Informationen** stehen Ihnen Ihr Zusatzrentenfonds oder einer der vielen Pensplan Infopoints in der gesamten Region Trentino-Südtirol gerne zur Verfügung. Eine vollständige Liste dieser Informationsschalter finden Sie auf www.pensplan.com.

Zudem können Sie sich natürlich auch direkt an die Büros der Pensplan Centrum AG wenden:

**Sitz Bozen** **Sitz Trient**

Mustergasse 11/13 Via Gazzoletti 2 c/o Palazzo della Regione

39100 Bozen 38122 Trient

Tel. +39 0471 317 600 Tel. +39 0461 274 800

info@pensplan.com – www.pensplan.com

1 Die voraussichtlichen Ergebnisse wurden anhand von Schätzungen und Daten berechnet, die laut Beschluss der Aufsichtsbehörde der Rentenfonds (Covip) vom 31. Januar 2008 samt nachfolgender Änderungen und Ergänzungen für die Erstellung des Dokuments „Meine Zusatzrente“ (früher als „Personalisiertes Vereinfachendes Beispiel" bezeichnet) zu verwenden sind. Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Schätzung der Entwicklung der persönlichen Rentenposition im Laufe der Zeit, welche die Mitglieder von Zusatzrentenfonds zusammen mit der „Periodischen Mitteilung“ innerhalb 31. März jeden Jahres erhalten. Nachfolgend eine Auflistung der Schätzungen und Daten, die für die Berechnung verwendet wurden:

a) Annahmen der Covip:

- Erwartete Inflationsrate: 2,00%

- Erwartete Wachstumsrate der Beitragszahlung/Entlohnung (real): 1,00%

- Demographische Grundlage für die Berechnung der Zusatzrente: IPS55 (je nach Zusatzrentenfonds wird dabei zusätzlich zwischen Mann/Frau unterschieden)\*

- Finanztechnische Grundlage für die Berechnung der Zusatzrente: 0,00%

- Kosten für die Umwandlung der persönlichen Rentenposition in eine Zusatzrente: 1,25%

\* Falls zum Zeitpunkt der Hochrechnung die effektiven Umwandlungskoeffizienten des Zusatzrentenfonds niedriger sind als die oben angegebenen, werden für die Berechnung der ersten monatlichen Zusatzrente die Umwandlungskoeffizienten des Zusatzrentenfonds verwendet.

b) Renteneintrittsalter: im Unterschied zum Alter, das die Covip für das Dokument „Meine Zusatzrente“ vorsieht, wurde ein generelles Renteneintrittsalter von 66 Jahren für alle Mitglieder in Zusatzrentenfonds verwendet

c) Zusatzrentenfondsdaten: direkte und indirekte Kosten in der Sparphase

d) Mitgliedsdaten: Alter, Geschlecht, Höhe der Beitragszahlung und gewählte Investitionslinie

e) Erwartete durchschnittliche Rendite bei der Investitionslinie (real und vor Abzug der Kosten und Steuern): 4% jährlich für den Aktienanteil und 2% jährlich für den Anleihenanteil

2 Die Kosten des Zusatzrentenfonds beeinflussen die Berechnung der Zusatzrente und unterscheiden sich aufgrund der gewählten Investitionslinie.