



## GRUPPENÜBERSICHT FÜR EINGESCHRIEBENE IM VERZEICHNIS DER WIRTSCHAFTSPRÜFER UND STEUERBERATER VON TRIENT UND ROVERETO

Gültig ab 31.03.2026

Die Kostenaufstellung in dieser Übersicht findet Anwendung für den Beitritt von:

- **Eingeschriebene im Verzeichnis der Wirtschaftsprüfer und Steuerberater von Trient und Rovereto;**
- **Steuerlich zu Lasten lebende Personen** von Eingeschriebenen im Verzeichnis der Wirtschaftsprüfer und Steuerberater von Trient und Rovereto.



**WARNUNG:** La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PENSPLAN PROFi nella fase di accumulo della prestazione previdenziale, sostituendo, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle Informazioni chiave per l'aderente, contenute nella Parte I della Nota informativa

Die Kosten bewirken eine **Reduzierung der persönlichen Position und demnach der Rentenleistung**. Demnach sind die Kosten des Investmentfonds vor der Unterzeichnung von PENSPLAN PROFi unbedingt mit den Kosten für andere Formen der Rentenvorsorge zu **vergleichen**. Ähnliche Überlegungen gelten im Falle einer Übertragung auf eine andere Zusatzrentenform.




**WARNUNG:** überprüfen Sie ob die Übersicht auf Ihre Gruppe, der Sie angehören, Anwendung findet und im Falle eines Beitrittes auf kollektivvertraglicher Basis, ob Sie, zusammen mit dieser Übersicht, die Informationen zu den Beitragszahlungen aus dem Kollektivvertrag erhalten.

### KOSTEN IN DER SPARPHASE

Art der Kosten	Höhe und Merkmale
• <b>Kosten für den Beitritt</b> <sup>(1)</sup>	0,00 €, beim Beitritt zu bezahlen
• <b>Kosten während der Sparphase:</b>	
• <b>Direkt zulasten des Mitglieds:</b>	
▪ Kommission für die Deckung der entsprechenden Verwaltungskosten <sup>(1) (2) (3)</sup>	17,00 € für jedes Mitgliedschaftsjahr beim Fonds, wird am 31. Januar eines jeden Jahres von der persönlichen Position der Mitglieder

Art der Kosten	Höhe und Merkmale
	<p>abgezogen. Die erste Kommission wird vom ersten Beitrag abgezogen. Die Kommission muss in voller Höhe eingezahlt werden, auch wenn die Dauer der Fondszugehörigkeit weniger als ein Jahr beträgt.</p> <p>Für die in der <b>Region Trentino-Südtirol ansässigen</b> Mitglieder, ist auch unter Berücksichtigung der Bestimmungen des Dekrets des Präsidenten der Region Trentino-Südtirol Nr. 75 vom 7. Oktober 2015 in geltender Fassung generell eine Reduzierung dieser Gebühr auf Euro 5,00 vorgesehen</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Solidarischer Beitrag zur Gewährleistung von Mikrofinanzprojekten und zur Unterstützung von Initiativen mittels Crowdfunding als Instrument der Finanzierung <sup>(1) (2)</sup> <sub>(3) (4)</sub></li> </ul>	<p>3,00 € für jedes Mitgliedschaftsjahr beim Fonds, wird am 31. Januar eines jeden Jahres von der persönlichen Position der Mitglieder abgezogen. Die erste Kommission wird vom ersten Beitrag abgezogen</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Indirekt zulasten des Mitglieds</b> (wird monatlich berechnet und vierteljährlich vom Vermögen einer jeden Investitionslinie entnommen) <sup>(5)</sup>:</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ethical Life High Growth</li> </ul>	<p>1,35% des Vermögens auf Jahresbasis</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ethical Life Growth</li> </ul>	<p>1,10% des Vermögens auf Jahresbasis</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ethical Life Balanced Growth</li> </ul>	<p>1,00% des Vermögens auf Jahresbasis</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ethical Life Conservative</li> </ul>	<p>0,80% des Vermögens auf Jahresbasis</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ethical Life Short Term</li> </ul>	<p>0,70% des Vermögens auf Jahresbasis</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Kosten für die Ausübung von individuellen Vorrechten</b> (zum Zeitpunkt des Geschäftsfalles von der persönlichen Position abgezogen):</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorschüsse</li> </ul>	<p>Nicht vorgesehen</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Übertragung</li> </ul>	<p>10,00 €</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ablöse</li> </ul>	<p>Nicht vorgesehen</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Neuzuweisung der persönlichen Position <sup>(6)</sup></li> </ul>	<p>10,00 €</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Neuzuweisung des Beitragsflusses</li> </ul>	<p>Nicht vorgesehen</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)</li> </ul>	<p>50,00 € bei Eröffnung des Bearbeitungsverfahrens</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spesen und Prämien für Nebenleistungen:</b></li> </ul>	<p>PENSPLAN PROFI sieht keine Nebenleistungen vor</p>



Art der Kosten	Höhe und Merkmale
	<p>(1) Für Mitglieder des Fonds, die zum Zeitpunkt des Beitritts oder während ihrer Teilnahme ein Hochschulstudium absolvieren und bei einer vertraglich gebundenen Einrichtung eingeschrieben sind, werden die Kosten für den Beitritt nicht erhoben. Zudem werden die jährlich direkt zulasten des Mitglieds für die Deckung der entsprechenden Verwaltungskosten sowie der jährliche solidarische Beitrag rückerstattet. Die Initiative gilt für eine maximale Dauer von fünf Jahren pro Mitglied.</p> <div data-bbox="204 533 1428 723" style="border: 1px solid black; padding: 5px;">  <p>Weitere Informationen zu den Voraussetzungen, den Details der Initiative und der Liste der vertraglich gebundenen Einrichtungen finden Sie in den Gruppenübersichten auf der Website von Euregio+ (<a href="https://www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Gruppenubersicht.zip">https://www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Gruppenubersicht.zip</a>)</p> </div> <p>(2) Für die Mitglieder des Fonds, die bis zum Ende des Jahres nicht das 18. Lebensjahr vollendet haben, werden keine jährlichen Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds und zur Abdeckung der administrativen Kosten dienen, und kein jährlicher solidarischer Beitrag angerechnet.</p> <p>(3) Für jene Mitglieder, welche dem Fonds zwischen dem 27.03.2025 und dem 30.06.2027 beitreten, sind im ersten Jahr ihrer Mitgliedschaft keine Jahresgebühren vorgesehen, welche generell vom Mitglied selbst zur Deckung der Verwaltungskosten zu tragen sind, und es wird zusätzlich eine Befreiung vom jährlich vorgesehenen "solidarischen Beitrag" zur finanziellen Unterstützung von Mikrofinanzprojekten und Initiativen mittels Crowdfunding gewährt.</p> <p>(4) Der solidarische Beitrag, welcher jährlich von den Mitgliedern laut Art. 8, Abs. 1), Buchst. b.1), Teil (II) der Geschäftsordnung einbezahlt wird, fließt in ein vinkuliertes Konto zur Gewährleistung von Mikrofinanzprojekten und zur Unterstützung von Initiativen mittels Crowdfunding (kollektive Finanzierung) als Instrument der Finanzierung. Die Entscheidungen in Zusammenhang mit den Initiativen werden von Banca Popolare Etica getroffen, welche direkt oder durch Beauftragung eines Dritten die Verwaltung der Operationen übernimmt. Die Sparverwaltungsgesellschaft wird die Mitglieder, durch eine eigene Mitteilung oder innerhalb der „Übersicht Rentenleistungen – Sparphase“, über die unterstützten Initiativen informieren.</p> <p>(5) Zusätzlich zu den angeführten Kommissionen kann das Vermögen der Investitionslinien mit folgenden Kosten belastet werden: Rechts- und Gerichtskosten, Steuern und Abgaben, Transaktionsgebühren, Überwachungsbeitrag, Entlohnung des Verantwortlichen des Fonds, für jenen Teil, der die Investitionslinie betrifft.</p> <p>(6) Fondsmitglieder, die bis zum Ende des laufenden Jahres eine Altersklasse erreichen, der ein entsprechender Life-Cycle-Zeitabschnitt zugeordnet ist, sind von der Zahlung der Kosten für die Reallokation ihrer individuellen Position befreit (siehe hierzu den Abschnitt „Anlagemöglichkeiten“ im Dokument „Wesentliche Angaben für den Unterzeichner“).</p>

## DER SYNTHETISCHER KOSTENANZEIGER (SKA)


Der SKA (Synthetischer Kostenanzeiger) liefert eine Übersicht über die Kosten der einzelnen Investitionslinien von PENSPLAN PROFI. Darin sind die jährlich geschätzten Kosten in Prozentsätzen der angereiften individuellen Position am Beispiel eines fiktiven Mitglieds, das einen jährlichen Beitrag von 2.500 Euro einzahlt, und mit einem geschätzten jährlichen Ertrag von 4 % und mit unterschiedlichen Zeiten der Teilnahme an den ergänzenden Rentenfonds (2, 5, 10 und 35 Jahre) angeführt.

Der SKA wird von allen Zusatzrentenformen nach denselben Kriterien berechnet, die in dem von COVIP erstellten Dokument über die Berechnungsmethode („Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi“) festgelegt sind.


Für die Beitritte auf kollektiver Basis oder im Falle von Konventionen mit Verbänden selbständiger Arbeiter und Freiberufler ist der Kostenanzeiger in einer eigenen, dafür vorgesehenen Übersicht dargestellt.

	Mehr dazu erfahren Sie im Textfeld zum synthetischen Kostenindikator („L'indicatore sintetico dei costi“) im einführenden Leitfaden zur Zusatzvorsorge, der auf der COVIP-Website ( <a href="http://www.covip.it">www.covip.it</a> ) veröffentlicht ist.
	<b>WARNUNG:</b> Der SKA ist unbedingt zu beachten, da er jede Investitionslinie prägt. Ein SKA von 2% anstatt von 1% kann das nach 35 Jahren für die Rentenvorsorge angesparte Kapital um ungefähr 18% reduzieren (beispielsweise von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

### SKA FÜR DIE NICHT IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGEN MITGLIEDER

Investitionslinien	Mitgliedschaftsjahre			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Ethical Life High Growth	2,081%	1,699%	1,555%	1,444%
Ethical Life Growth	1,822%	1,439%	1,294%	1,184%
Ethical Life Balanced Growth	1,719%	1,335%	1,190%	1,080%
Ethical Life Conservative	1,511%	1,127%	0,982%	0,871%
Ethical Life Short Term	1,408%	1,023%	0,878%	0,767%
	<b>WARNUNG:</b> Für jene Fälle, die sich von diesen Annahmen unterscheiden, bzw. in Fällen, in denen die vorhergesehenen Vermutungen nicht eintreten, gilt diese Kennzahl lediglich als Anhaltspunkt.			

### SKA FÜR DIE IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGEN MITGLIEDER

Investitionslinien	Mitgliedschaftsjahre			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Ethical Life High Growth	1,753%	1,537%	1,468%	1,420%
Ethical Life Growth	1,494%	1,277%	1,208%	1,160%
Ethical Life Balanced Growth	1,390%	1,173%	1,104%	1,056%
Ethical Life Conservative	1,182%	0,965%	0,895%	0,848%
Ethical Life Short Term	1,078%	0,861%	0,791%	0,744%
	<b>A WARNUNG:</b> Für jene Fälle, die sich von diesen Annahmen unterscheiden, bzw. in Fällen, in denen die vorhergesehenen Vermutungen nicht eintreten, gilt diese Kennzahl lediglich als Anhaltspunkt.			



Die Aufsichtsbehörde COVIP stellt auf ihrer Website ein Kostenvergleichstool für Zusatzrentenformen zur Verfügung, mit dem die Kostenbelastung der verschiedenen Angebote bewertet werden kann ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## KOSTEN IN DER RENTENAUSZAHLUNGSPHASE

Bei Renteneintritt erhalten Sie eine Rentenzahlung, die auf der Basis eines Umrechnungskoeffizienten berechnet wird, in dem folgende Kostenaufschläge für die Rentenauszahlung enthalten sind (die bereits in den Umwandlungskoeffizienten inbegriffen sind, die im Anhang zur Geschäftsordnung des Fonds genannt sind):

- Verwaltungskostenzuschlag in Höhe von 1,00 %, berechnet auf die Einmalprämie der Polize;
- Auszahlungskostenzuschlag in Höhe von 1,25 %, berechnet auf die jährliche Rente;
- Kostenzuschlag, abhängig von der gewählten Rentenauszahlungsform:
  - 0,00 % der Jahresrente (jährliche Auszahlung);
  - 0,25 % der Jahresrente (halbjährliche Auszahlung);
  - 0,45 % der Jahresrente (monatliche Auszahlung).

Die Rente wird an jedem Jahrestag aufgewertet.

Die Rentenverträge sind an ein eigenes Sondervermögen (FOREVER) gebunden und sehen Kostenabzüge vor. Die der Rente zugewiesene jährliche Rendite entspricht der vom Sondervermögen FOREVER erzielten Rendite, multipliziert mit der Beteiligungsquote von 90 %. Die so berechnete Rendite kann in keinem Fall höher sein als die von FOREVER erzielte Rendite minus 1,00 Punkt.

Da der Anfangswert der versicherten Rente unter Berücksichtigung eines Zinseszinssatzes (Rechnungszins) von 0% p.a. im Voraus bestimmt wurde, wird die jährliche Aufwertung dadurch berechnet, dass die Differenz zwischen der zugewiesenen jährlichen Rendite einerseits und dem oben genannten Zinssatz andererseits für den Zeitraum von einem Jahr mit dem Rechnungszins abgezinst wird.



Weitere Informationen finden Sie im Dokument zu den Renten auf der Webseite von Euregio+ ([www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/DokumentRenten.pdf](http://www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/DokumentRenten.pdf)).