

## Übersicht Rentenleistungen - Sparphase (Jahr 2023)

### Ihre Daten (\*)

**Nachname und Vorname:**

**Geburtsort und**

**Geburtsdatum:**

**Wohnsitz:**

**Steuernummer:**

**Beitrittsart:** Auf individueller Basis

**Empfänger der persönlichen Rentenposition bei vorzeitigem Ableben:**

**Mitgliedsnummer:**

**Beitrittsdatum zum Rentenfonds:**

**Datum der Einschreibung in die**

**Zusatzvorsorge:**

**Voraussichtliches Pensionierungsdatum**

**für die Altersrente (\*\*):**

Rechtmäßige Erben des Mitgliedes



**HINWEIS:** Prüfen Sie bitte die Vollständigkeit und Richtigkeit der obigen Daten. Bei Unregelmäßigkeiten wenden Sie sich bitte an die Euregio Plus SGR AG. Alternativ dazu können Sie die Daten selbst im Mitgliederbereich auf der Webseite ändern. Falls Sie die Personen ändern möchten, welche die persönliche Rentenposition bei vorzeitigem Ableben ablösen können, wenden Sie sich bitte an die Euregio Plus SGR AG oder füllen Sie das Formular im Mitgliederbereich aus.



Die persönlichen Daten der von Ihnen benannten Personen können Sie im Mitgliederbereich überprüfen.

(\*) Die personenbezogenen Daten im Besitz des Fonds und der Gesellschaft werden entsprechend der EU-Verordnung Nr. 2016/679 und dem GVD Nr. 196/2003 (Datenschutzgesetz) verarbeitet. Diese Daten können daher an externe Einrichtungen oder Gesellschaften übermittelt werden, welche Dienstleistungen ausführen, die eng mit der Tätigkeit des Fonds zusammenhängen. Ebenfalls können diese Daten für institutionelle Aufgaben an die Aufsichtsbehörde der Zusatzrentenfonds (COVIP) und - sofern gesetzlich vorgesehen - an weitere Aufsichtsgremien weitergegeben werden.

(\*\*) Falls Sie bereits 67 Jahre alt sind, wird im Prospekt als voraussichtliches Pensionierungsdatum Ihr nächster Geburtstag angegeben.

### Wie viel Sie bisher auf Ihrer persönlichen Rentenposition angespart haben



€ 26.169,99

Einzahlungen (\*)

-



€ 0,00

Erfolgte Auszahlungen

+



€ -482,42

Nettoergebnis  
Vermögensverwaltung  
(\*\*)

=



€ 25.687,57

Persönliche Rentenposition  
zum 31.12.2023

(\*) Summe aller Beiträge, die im letzten Kalenderjahr auf der persönlichen Rentenposition gutgeschrieben wurden (bei Beitragszahlungen durch den Arbeitgeber scheinen die Arbeitnehmerbeiträge, die vorgesehenen Arbeitgeberbeiträge, die Abfertigung sowie eventuelle Beiträge aus der Umwandlung von Ergebnisprämien auf).

(\*\*) Nettobetrag nach Abzug der Steuern und Kosten.



Schauen Sie sich den Teil "So hat sich Ihre persönliche Rentenposition ergeben" im Abschnitt "Ihre persönliche Rentenposition" an.

## So viel könnten Sie bekommen, wenn Sie in Rente gehen

- Falls Sie weiterhin wie jetzt einzahlen, könnten Sie BEI PENSIONIERUNG mit folgenden Summen rechnen:**



€ 27.664,08 <sup>(\*)</sup>

Rentenposition am Ende

€/€ 1.175,17 jährlich <sup>(\*\*)</sup>

Sich daraus ergebende jährliche Zusatzrente

<sup>(\*)</sup> Diese Beträge ergeben sich aus dem Wert der Rentenposition abzüglich eventueller Anteile, die für die vorzeitige, befristete Rente (RITA) verwendet werden.

<sup>(\*\*)</sup> Diese Beträge verstehen sich vor Steuern und inflationsbereinigt, sprich ohne Berücksichtigung der Auswirkungen der erwarteten Inflation. Die reale Exposition dieser Werte ermöglicht eine bessere Wahrnehmung der erwarteten Ersatzrate, die sich aus dem Vergleich zwischen der erwarteten jährlichen Rente und dem heutigen Einkommen ergibt. Bei der Rentenart handelt es sich hier um eine sofortige Leibrente.

**⚠ HINWEIS:** Die angegebenen Beträge stützen sich auf von der COVIP definierten Schätzungen und Berechnungsannahmen und können von den zum Zeitpunkt der Pensionierung effektiv angereifen Beträgen abweichen. Diese Angaben verpflichten daher in keinsten Weise weder Euregio Plus SGR AG noch die COVIP.

Bitte berücksichtigen Sie außerdem, dass die persönliche Rentenposition sich aufgrund der schwankenden Renditen, die tatsächlich erzielt werden, unterschiedlich entwickelt und dass auf die Rentenleistungen Steuern anfallen.



Informationen zur verwendeten Methodologie und den Annahmen der genannten Beträge finden Sie auf [www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/MethodezurLeistungsberechnung.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/MethodezurLeistungsberechnung.pdf). Auf der Internetseite von Euregio Plus SGR AG ([www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/wert-des-anteils](http://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/wert-des-anteils)) können Sie zudem personalisierte Simulationen zu Ihrer künftigen Zusatzrente durchführen.

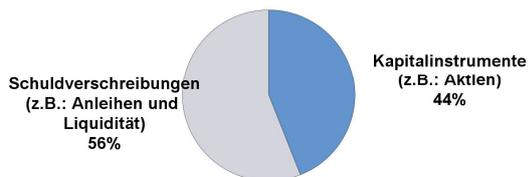
## Ihre persönliche Rentenposition

- So hat sich Ihre persönliche Rentenposition ergeben**

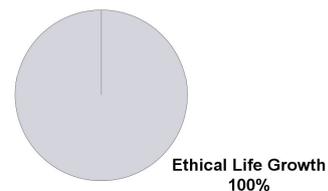
Individuelle Position zum 31/12/2022		€ 23.962,91	
Entwicklung der Rentenposition		Seit der Einschreibung <sup>(€)</sup>	Im Laufe des Jahres 2023 <sup>(€)</sup>
<b>Sie haben bereits eingezahlt</b>	Beiträge Mitglied	200,00	0,00
	Übertragungen von anderen Rentenformen	25.969,99	0,00
<b>Sie haben bereits ausgezahlt/beantragt</b>		0,00	0,00
<b>Nettorendite</b>		<b>-482,42</b>	<b>1.724,66</b>
Individuelle Position zum 31/12/2023		25.687,57	25.687,57

- So setzt sich Ihre persönliche Rentenposition zusammen**

Zusammenstellung der Finanzinstrumente



Zusammenstellung der Investitionslinien



Der Wert Ihrer persönlichen Position ergibt sich aus der Multiplikation des Anteilswertes mit der Anzahl der Anteile, die Ihnen zugewiesen wurden. Nachfolgend sehen Sie die Aufteilung Ihrer persönlichen Position nach den einzelnen Investitionslinien, in denen Ihre Einzahlungen angelegt werden:

	Individuelle Position zum 31/12/2022				Individuelle Position zum 31/12/2023			
	Teil %	Anzahl Anteile	Anteilswert (€)	Wert der individuellen Position <sup>(€)</sup>	Teil %	Anzahl Anteile	Anteilswert (€)	Wert der individuellen Position <sup>(€)</sup>
Ethical Life Growth	100	2.367,40861	10,122	23.962,91	100	2.366,64583	10,854	25.687,57
<b>INSGESAMT</b>	100			<b>23.962,91</b>	100			<b>25.687,57</b>

**⚠ HINWEIS:** Prüfen Sie, ob die Eigenschaften Ihrer Investitionslinien zu Ihren Erwartungen bei der Altersvorsorge passen. Achten Sie dabei auf das Alter, das Einkommen, die Arbeitssituation, die Ziele bei der Altersvorsorge, den möglichen Wertschwankungen bei der persönlichen Position und den persönlichen Möglichkeiten, Geld beiseite zu legen. Der **Fragebogen zur Selbstbewertung**, den Sie bei der Einschreibung verwendet haben, kann ein guter Anhaltspunkt sein, um zu prüfen, ob die damaligen Entscheidungen noch immer passen.



Detaillierte Informationen zur Zusammensetzung Ihrer persönlichen Position finden Sie im Mitgliederbereich auf der Webseite.

### Detaillierte Informationen zu Ihrer persönlichen Position

■ **Bewegungen im Laufe des Jahres im Detail**

Bewegungen vom 01/01/2023 bis zum 31/12/2023 im Detail											
Art der Bewegung	Datum der Bewegung	Investitionslinie	Eingänge (€)				Ausgänge (€)	Spesen direkt zu Lasten (€)	Veranlagter/veräußerter Betrag (€)	Anteilswert (€)	Anzahl Anteile
			Beitr. Mitglied	Beitr. Betrieb	Abfertigung	Sonstiges					
RIPSALDO		GRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,122	2.367,40861
										31/12/22	
QUOASS2023		GRO	0,00	0,00	0,00	0,00	-8,00	8,00	-8,00	10,488	-0,76278
										31/01/23	
<b>INSGESAMT*</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>-8,00</b>		<b>2,366,64583</b>

(\*) Achtung! Die Daten der Zeile "INSGESAMT" entsprechen nicht dem Saldo der individuellen Position, sondern der Gesamtsumme der im Laufe des Jahres getätigten Bewegungen.

**ZEICHENERKLÄRUNG**

GRO: Ethical Life Growth

QUOASS: Mitgliedsgebühr

RIPSALDO: Saldo Anteile vom Vorjahr



**HINWEIS:**

Prüfen Sie die Richtigkeit der angegebenen Informationen (bei Fehlern kontaktieren Sie bitte Euregio Plus SGR AG). Oben sind nur jene Beiträge angegeben, die im Laufe des Jahres tatsächlich in den Fonds eingezahlt wurden und bereits der persönlichen Position zugewiesen wurden. Damit stehen diese Beiträge für die Veranlagung bereit, auch wenn sie noch nicht in Anteile umgewandelt wurden. Die Beiträge des letzten Beitragszeitraums im Jahr scheinen, falls sie erst im nächsten Jahr eingezahlt werden, erst in der nächsten Übersicht auf.

### Steuerliche Aspekte

Steuerrelevante Informationen	Jahr 2023	Gesamtsumme von 2005 bis 2023
Einbezahlte aber nicht abgezogene Beiträge <sup>(*)</sup>	0,00	1.405,00
Produktivitätsbonus	0,00	0,00

<sup>(\*)</sup> Die angegebenen Beträge basieren auf den von Ihnen gemachten Mitteilungen.



**HINWEIS:** Erinnern Sie sich daran, Euregio Plus SGR AG die in eingezahlten und nicht abgezogenen Beiträge innerhalb dem 31. Dezember dieses Jahres (oder früher, falls Sie ein Ansuchen um Auszahlung stellen) mitzuteilen.

## Allgemeine Informationen

### ■ Renditen und Vermögensverwaltung

	Erträge					
	Nachhaltigkeit <sup>(*)</sup>	2023	3 Jahre (2021-2023)	5 Jahre (2019-2023)	10 Jahre (2014-2023)	20 Jahre (2004-2023)
<b>Ethical Life Growth<sup>(**)</sup></b>	Ja	7,23%	0,61%	2,40%	n.v.	n.v.
Benchmark		10,64%	2,05%	4,42%	4,01%	4,27%

(\*) Investitionslinien, deren Anlagepolitik ökologische oder soziale Faktoren berücksichtigt beziehungsweise nachhaltige Anlageziele verfolgt.

(\*\*) Die Investitionslinie wurde 2018 aufgelegt.

**⚠ HINWEIS:** Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Renditen. Die Renditen sollten in einem längerem Zeitrahmen betrachtet werden.

Beachten Sie bei der Prüfung der Renditen, dass:

- die Renditen nicht die Kosten berücksichtigen, die direkt dem Mitglied belastet werden;
- bei der Rendite der Investitionslinie die Verwaltungskosten zu berücksichtigen sind; dies ist beim Benchmark nicht der Fall. Die Rendite der Investitionslinie und des Benchmarks verstehen sich nach Steuern.

### ■ Die Kosten

Kosten (TER) <sup>(*)</sup> - 2023			
	Vermögens- verwaltungskosten	Verwaltungskosten	Gesamtbetrag
<b>Ethical Life Growth</b>	0,97 %	0,17 %	1,14 %

(\*) Die Total Expenses Ratio (TER) drückt die im Laufe des Jahres für die Vermögensverwaltung und allgemeine Verwaltung (mit Ausnahme der Transaktionsgebühren und der Steuern) tatsächlich angefallenen Kosten in Prozent des Vermögens der Investitionslinie am Ende des Jahres 2023 aus.

Der TER ist eine Kennzahl, welche die im Laufe des Jahres getragenen Kosten in Prozent des Vermögens am Ende des Jahres ausdrückt. Zur Berechnung dieser Kennzahl werden alle tatsächlich zur Verwaltung (Vermögens- und allgemeine Verwaltung) der Investitionslinie getragenen Kosten mit Ausnahme der Transaktionsgebühren und der steuerlichen Aufwendungen berücksichtigt.

**📖** Weitere Informationen zu den Merkmalen der Investitionslinien im PENSPLAN PROFÍ, zur Entwicklung der Vermögensverwaltung und den Kosten von PENSPLAN PROFÍ finden Sie im Informationsblatt auf der Webseite ([www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen](http://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen))

## Wo Sie weitere Informationen finden

### ■ **Wo finde ich Informationsunterlagen?**

Auf der Webseite [www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen](http://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen) können alle Dokumente abgerufen werden, die laut den gesetzlichen Bestimmungen beziehungsweise laut der COVIP zu veröffentlichen sind. Dort finden Sie auch alle anderen allgemeinen Dokumente und/oder Informationen für die Mitglieder (z.B. die Geschäftsordnung, das Informationsblatt usw.).

Die Quotenwerte aller Investitionslinien von PENSPLAN PROFİ finden Sie auf der Webseite [www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/wert-des-anteils](http://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/wert-des-anteils).

### ■ **Weitere wesentliche Informationen**

Was den Solidaritätsbeitrag zur Unterstützung von Mikrofinanzierungs- und Crowdfunding-Projekten gemäß Artikel 8, Absatz 1 lit. b.1 (II) des Reglements anbelangt, teilen wir mit, dass in den Jahren 2022 und 2023 keine Initiativen mit dem Ziel durchgeführt wurden, mehr Mittel für ein neues, umfangreicheres Vorhaben aufzubringen und bereitzustellen.

Der derzeit verfügbare Betrag, der von PensPlan Profi bis zum 31. Dezember 2023 von den Mitgliedern eingesammelt wurde, beträgt 54.903,00 €.

Euregio Plus SGR hat zusammen mit der Banca Etica ein wichtiges Projekt bestimmt, das von der Stiftung der Sparkasse Trient und Rovereto zusammen mit der Stiftung der Südtiroler Sparkasse und der Stiftung der Sparkasse Verona, Vicenza, Belluno und Ancona in Zusammenarbeit mit den Dienstleistungszentren für das Ehrenamt (DZE) der jeweiligen Fördergebiete unterstützt wird.

Aktuelle Informationen zur Initiative werden in den kommenden Monaten direkt auf der Website der Gesellschaft Euregio Plus SGR AG veröffentlicht.

Weitere Informationen zu wichtigen Ereignissen im Zusammenhang mit dem Fonds, der Gesellschaft Euregio Plus SGR S.p.A. und den gesetzgeberischen Neuerungen des Jahres 2023 finden Sie auf der oberen Leiste im geschützten Bereich Ihres Portals "Zweckdienlich / Neuheiten" ([www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/ProfiNeuheiten2023.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/ProfiNeuheiten2023.pdf)).

Weitere allgemeine Informationen zur Zusatzvorsorge finden Sie in der "Guida introduttiva alla previdenza complementare" veröffentlicht von der Aufsichtsbehörde COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### ■ **Was kann ich im Mitgliederbereich machen?**

Um COVIPs verschärfte Regeln zu den Aufsichtsweisungen der Transparenz gerecht zu werden, haben wir einige Änderungen implementiert. Somit können Sie im geschützten Mitgliederbereich:

- Ihre persönliche Position prüfen und verfolgen, wie sie sich in Laufe der Zeit entwickelt;
- Ihre persönlichen Daten prüfen und aktualisieren;
- Ihre Präferenzen beim Datenschutz und für die Mitteilungen des Fonds prüfen und aktualisieren;
- Ansuchen um Auszahlungen einreichen und deren Status kontrollieren;
- die Investitionslinie ändern;
- mit einem Berechnungstool personalisierte Simulationen zur voraussichtlichen Zusatzrente durchführen;
- im Archiv nach Dokumenten suchen;
- Ihre persönliche Rendite prüfen;
- prüfen, was bei vorzeitigem Ableben geschieht und wem Sie als begünstigte Person/en eventuell ernannt haben;
- die Wahl Ihrer aktuellen Investitionslinie mit dem Fragebogen zur Selbstbewegung überprüfen;
- Informationen zu den wichtigsten Ereignissen im Zusammenhang mit dem Fonds, der Euregio Plus SGR S.p.A. sowie Änderungen bei den Rechtsvorschriften nachlesen;
- Informationen anfragen oder Beschwerden einreichen.

### ■ **Wie kann ich Euregio Plus SGR AG erreichen?**

Telefonisch erreichen Sie Euregio Plus SGR AG unter der Nummer 0471/068700.

PEC oder E-Mail senden Sie bitte an: [fondoprofi@pec.it](mailto:fondoprofi@pec.it) oder [profi@euregioplus.com](mailto:profi@euregioplus.com).

Oder schreiben Sie uns an diese Adresse: Dompassage, 15 39100 Bozen.