

# PENSPLAN PROFI

Partner di | von:  Pensplan  
Centrum

**Offener Rentenfonds**  
**Eingetragen im Verzeichnis der COVIP unter der Nr. 147**  
**In Italien aufgelegt von Euregio Plus SGR A.G.**



 Dompassage, 15  
39100 Bozen (BZ)

 Tel.: 0471 068 700  
Fax: 0471 068 766

 profi@euregioplus.com  
fondoprofi@pec.it

 [www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com)

## INFORMATIONSBLATT

(Übersetzung des Dokumentes, welches  
am 27.03.2024 bei COVIP hinterlegt wurde)

### Teil I „Wesentliche Angaben für den Unterzeichner“

EUREGIO PLUS SGR A.G. (nachstehend, Euregio+) ist verantwortlich für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Informationen.

Das Informationsblatt besteht aus 2 TEILEN und einem Anhang:

- **TEIL I „WESENTLICHE ANGABEN FÜR DEN UNTERZEICHNER“**, enthält BASISINFORMATIONEN, umfasst **2 BLÄTTER** („Präsentation“, „die Kosten“) und wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTES ausgehändigt;
- **TEIL II „ZUSÄTZLICHE ANGABEN“**, enthält DETAILLIERTE INFORMATIONEN, besteht aus **2 BLÄTTERN** („Die Anlagemöglichkeiten“; „Informationen über die beteiligten Parteien“) und ist **AUF DER WEBSITE VERFÜGBAR** (<https://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen>);
- der Anhang „Informationen über die Nachhaltigkeit“, wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTES ausgehändigt.

## TEIL I „WESENTLICHE ANGABEN FÜR DEN UNTERZEICHNER“

### BLATT „PRÄSENTATION“

Gültig ab 27.03.2024

#### VORWORT

**welches ist das Ziel?** PENSPLAN PROFI ist ein **offener Rentenfonds**, der dem Aufbau einer Zusatzrente im Sinne des **GvD Nr. 252 vom 5. Dezember 2005** dient.

PENSPLAN PROFI wird von der Aufsichtsbehörde für Rentenfonds (nachstehend **COVIP**) beaufsichtigt.

**Wie funktioniert der Rentenfonds?** PENSPLAN PROFI basiert auf dem Grundsatz der **definierten Beitragszahlung**: Die Höhe Ihrer Zusatzrente ergibt sich aus den von Ihnen gezahlten Beiträgen und der vom Fonds erzielten Rendite.

*Beachten Sie, dass die Renditen schwanken und die bisherige Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung ist. Die Ergebnisse sollten auf lange Sicht betrachtet werden.*

**Wie erfolgt die Beitragszahlung?** Wenn Sie PENSPLAN PROFI auf der Grundlage eines Kollektivvertrages beitreten, haben Sie nur dann Anspruch auf den Arbeitgeber-Beitragsanteil, wenn Sie als Arbeitnehmer selbst mindestens den Mindestbeitrag in den Rentenfonds einzahlen. Bei einem individuellen Beitritt zum Rentenfonds PENSPLAN PROFI bestimmen Sie selbst die Beitragshöhe und -häufigkeit; als Arbeitnehmer können Sie die auflaufende Abfertigung für Ihre Fondseinzahlungen heranziehen. In diesem Fall erfolgt die Zahlung direkt durch Ihren Arbeitgeber.

**Welche Leistungen können Sie erhalten?**

- **RENTE und/oder KAPITAL:** bis maximal 50% bei Renteneintritt;
- **VORSCHUSSZAHLUNG:**
  - bis zu 75 %: jederzeit für **Gesundheitsausgaben** bei schwerer Krankheit, wobei diese Ausgaben auch den Ehepartner und die Kinder betreffen können;
  - bis zu 75%: **nach 8 Jahren** für den **Kauf/die Renovierung der eigenen Erstwohnung** oder der Ihrer Kinder;
  - bis zu 30%: **nach 8 Jahren** für andere persönliche Zwecke.
- **TEILRÜCKKAUF/RÜCKKAUF:** bei Verlust der Teilnahmevoraussetzungen, Invalidität, Arbeitslosigkeit, Eintragung in die Mobilitätslisten, Lohnausgleichskasse, Ableben - gemäß den in der Geschäftsordnung festgelegten Bedingungen.
- **VORZEITIGE BEFRISTETE ZUSATZRENTE (RITA).**

**Übertragung**

Sie können Ihre Position nach 2 Jahren an eine andere Zusatzrentenform übertragen (jederzeit bei Wegfall der Teilnahmevoraussetzungen, bei unvorteilhaften / wesentlichen Änderungen).

**Steuervorteile**

Wenn Sie sich für eine Zusatzrentenform entscheiden, haben Sie Anspruch auf eine begünstigte steuerliche Behandlung der Beitragszahlungen, der erzielten Rendite und der ausbezahlten Leistungen.



Im Abschnitt „Wo gibt es weitere Informationen?“ erfahren Sie weitere Details zu den Steuervorteilen.

## DIE ANLAGEMÖGLICHKEITEN

Sie können aus den folgenden Investitionslinien wählen:

Name der Investitionslinie	Typologie	Nachhaltigkeit ( <sup>1</sup> )	Weitere Merkmale
<b>Ethical Life High Growth</b>	Aktien Linie	SI	
<b>Ethical Life Growth</b>	Ausgewogene Linie	SI	
<b>Ethical Life Balanced Growth</b>	gemischte Anleihen Linie	SI	
<b>Ethical Life Conservative</b>	gemischte Anleihen Linie	SI	
<b>Ethical Life Short Term</b>	nur Anleihen Linie	SI	Standardfonds bei vorzeitiger befristeter Zusatzrente (RITA)

(<sup>1</sup>) **Teilfonds mit einer Anlagepolitik, die ökologische oder soziale Aspekte fördert oder nachhaltige Investitionsziele verfolgt.**

Der Fonds stellt den Mitgliedern kostenlos ein automatisches Benachrichtigungssystem zur Verfügung, über das eine Reallokation der Vorsorgeinvestition nach dem „Life Cycle“-Prinzip vorgeschlagen wird: Mitglieder, die in einer Investitionslinie mit einem höheren Risiko als es aufgrund ihres Alters angemessen erscheint eingeschrieben sind, erhalten in regelmäßigen Zeitabständen eine Mitteilung mit Informationen über ihre individuelle Position und über die Investitionslinie, die aufgrund ihrer persönlichen Situation als am besten geeignet betrachtet wird. Wir möchten Sie bitten, Ihre persönliche Risikobereitschaft zu bewerten, indem Sie das Formular „Fragebogen zur Selbstbewertung“ ausfüllen, das auf der Website [www.euregioplus.com](https://www.euregioplus.com) im Abschnitt „<https://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen> / Angebotsunterlagen“ heruntergeladen werden kann. Wenn Sie den Vorschlag annehmen wollen, können Sie einen kostenlosen Wechsel der Investitionslinie beantragen, ohne dass die üblichen Kosten von 10,00 Euro anfallen, wobei die in der Geschäftsordnung des Fonds vorgesehene Mindesthaltedauer von 12 Monaten eingehalten werden muss.

In den nachstehenden Tabellen werden die Altersklassen angegeben, die den jeweiligen Investitionslinien des Fonds zugeordnet sind.

Name der Investitionslinie	Altersklassen
<b>Ethical Life High Growth</b>	0 – 39 Jahre
<b>Ethical Life Growth</b>	40 – 49 Jahre
<b>Ethical Life Balanced Growth</b>	50 – 57 Jahre
<b>Ethical Life Conservative</b>	58 – 63 Jahre
<b>Ethical Life Short Term</b>	Oltre 64 Jahre

Eine Investition in vorgegebene Kombinationen von Investitionslinien ist nicht vorgesehen.

**Zum Beitrittszeitpunkt erhalten Sie einen Fragebogen (Selbstbewertungsfragebogen), der Ihnen die Wahl des Teilfonds erleichtert, dem Sie beitreten möchten.**

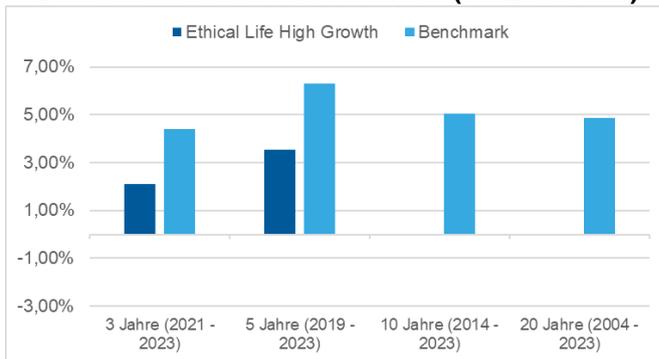
	<p>Weitere Informationen zu den Merkmalen der PENSPLAN PROFI Teilfonds finden Sie im Dokument „Die Anlagemöglichkeiten“ (Teil II „ZUSÄTZLICHE ANGABEN“), das Sie im öffentlichen Bereich der Website einsehen können (<a href="https://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen">https://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen</a>).</p>
---	---

**DIE INVESTITIONSLINIEN**

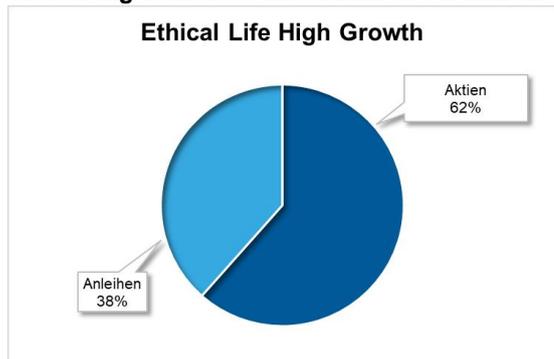
**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH**

<p><b>AKTIEN LINIE</b></p>	<p><b>ANLAGEHORIZONT: LANGFRISTIG</b> (über 15 Jahre bis zum Renteneintritt)</p>	<p><b>Nachhaltigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> NEIN, nicht berücksichtigt</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE</li> <li><input type="checkbox"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE</li> </ul>
<p><b>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder:</b> Geeignet für jene Personen, die noch viele Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben, die bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen und interessante Renditen für einen schnelleren Vermögenszuwachs suchen. <b>Garantie: NEIN</b></p>		
<p><b>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie:</b> <b>02.07.2018</b></p>	<p><b>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2023:</b> <b>23.916.251,68</b></p>	<p><b>Nettorendite im Jahr 2023:</b> <b>7,96%</b></p>

**Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)**



**Aufteilung verwaltete Mittel zum al 31.12.2023**

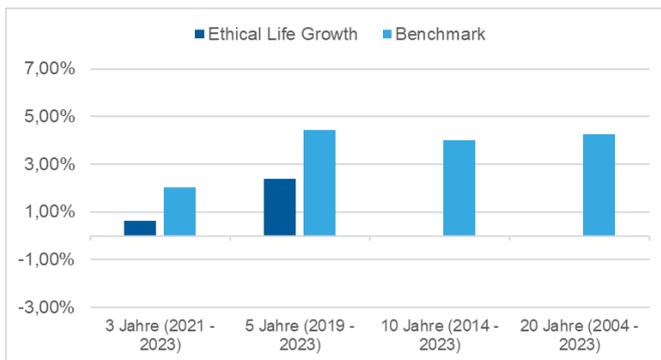


Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

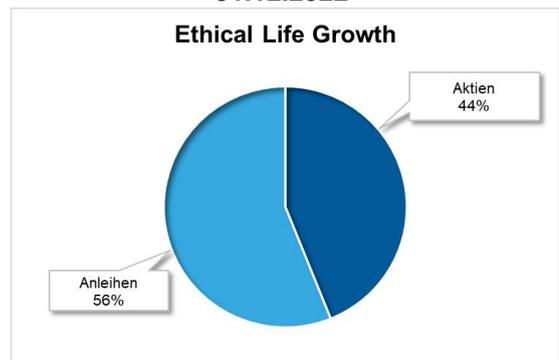
**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH**

<p><b>AUSGEWOGENE LINIE</b></p>	<p><b>ANLAGEHORIZONT: LANGFRISTIG</b> (über 15 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p><b>Nachhaltigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE</li> <li><input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE</li> </ul>
<p><b>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder:</b> Geeignet für jene Personen, die noch viele Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben, die bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: <b>02.07.2018</b></p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2023: <b>28.936.271,19</b></p>	<p>Nettorendite im Jahr 2023: <b>7,23%</b></p>

**Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)**



**Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2022**



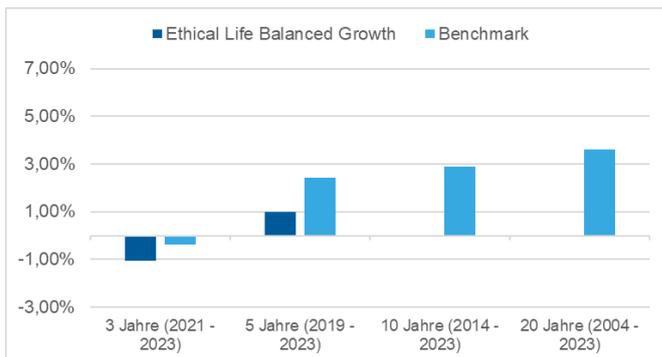
Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH**

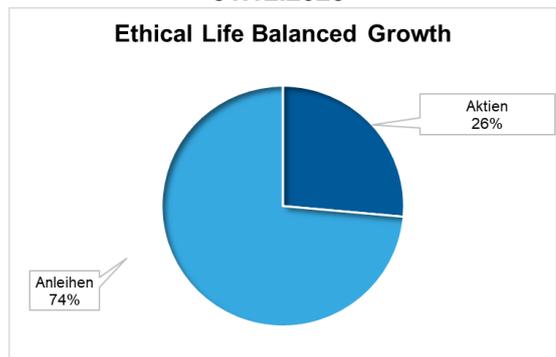
<p><b>GEMISCHTE ANLEIHEN LINIE</b></p>	<p><b>ANLAGEHORIZONT: MITTEL-LANGFRIESTIG</b> (von 10 bis 15 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p><b>Nachhaltigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE</li> <li><input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE</li> </ul>
<p><b>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder:</b> Geeignet für jene Personen, die noch einige Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben, die bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: <b>02.07.2018 <sup>(2)</sup></b></p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2023: <b>26.977.053,43</b></p>	<p>Nettorendite im Jahr 2023: <b>6,28%</b></p>

<sup>(2)</sup> Am 30. November 2018 wurde das Vermögen der Investitionslinie A in die Investitionslinie Ethical Life Balanced Growth übertragen, welche ein geringeres Risikoprofil aufweist.

**Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)**



**Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2023**



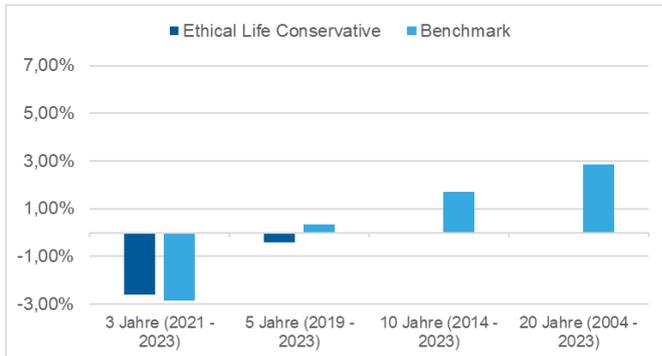
Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE**

<p><b>GEMISCHTE ANLEIHEN LINIE</b></p>	<p><b>ANLAGEHORIZONT: MITTELFRISTIG</b> (von 5 bis 10 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p><b>Nachhaltigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE</li> <li><input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE</li> </ul>
<p><b>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder:</b> Geeignet für jene Personen, die noch einige Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben, die bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen, und sich für eine vorsichtige Anlagepolitik entscheiden. <b>Garantie: NEIN</b></p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: <b>02.07.2018 <sup>(3)</sup></b></p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2023: <b>16.272.270,51</b></p>	<p>Nettorendite im Jahr 2023: <b>5,39%</b></p>

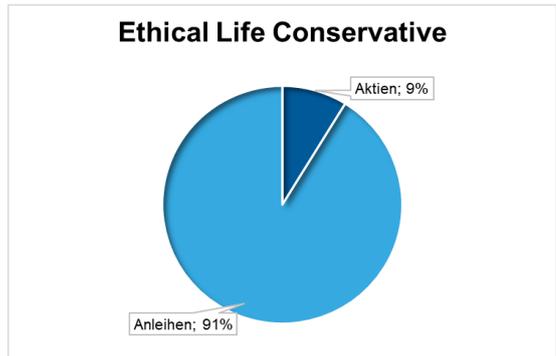
<sup>(3)</sup> Am 30. November 2018 wurde das Vermögen der Investitionslinie B in die Investitionslinie Ethical Life Conservative übertragen, welche ein geringeres Risikoprofil aufweist.

**Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)**



Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

**Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2023**

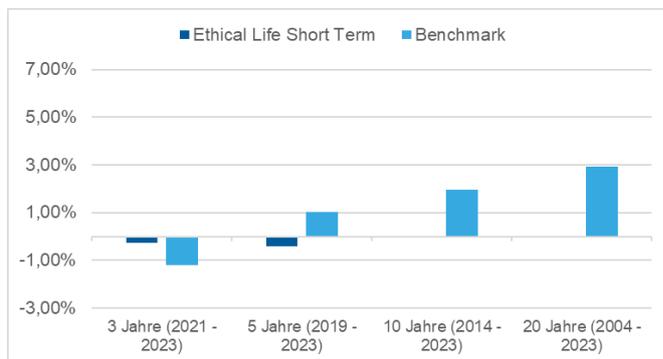


**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM**

<p><b>NUR ANLEIHEN</b></p>	<p><b>ANLAGEHORIZONT: KURZFRISTIG</b> (bis 5 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p><b>Nachhaltigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE</li> <li><input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITZIELE</li> </ul>
<p><b>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder:</b> Geeignet für jene Personen, die kurz vor der Pensionierung stehen, die bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen, und sich für eine sehr vorsichtige Anlagepolitik ohne Aktien entscheiden. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: <b>02.07.2018 <sup>(4)</sup></b></p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2023: <b>5.714.816,83</b></p>	<p>Nettorendite im Jahr 2023: <b>2,08%</b></p>

<sup>(4)</sup> Am 30. November 2018 wurde das Vermögen der Investitionslinie C in die Investitionslinie Ethical Life Safe (deren Name im Jahr 2021 in Ethical Life Short Term geändert wurde) übertragen, welche ein gleiches Risikoprofil aufweist.

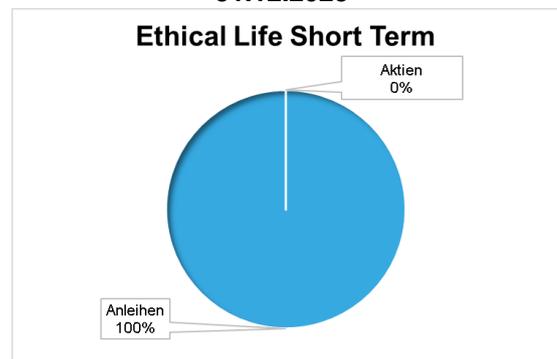
**Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)**



Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

Mit Wirkung zum 01.01.2022 wurde die Benchmark der Investitionslinie geändert.

**Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2023**



### SO VIEL KÖNNTEN SIE BEKOMMEN, WENN SIE IN RENTE GEHEN

In der nachstehenden Simulation werden der Wert der individuellen Position zum Zeitpunkt des Renteneintritts und die zu erwartende sofortige Leibrente für Mitglieder ausgewiesen, die nicht in der Region Trentino-Südtirol ansässig sind und zum Zeitpunkt des Fondsbeitritts 30 bzw. 40 Jahre alt sind <sup>(5)</sup>.

Alter des Mitgliedes	Einzahlungsjahre	Einzahlung pro Jahr	Investitionslinie	Gesamtsumme der Einzahlungen	Endgültige Position	Jahresrente
30	37	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 111.269,12	€ 148.916,42	€ 5.867,31
			Ethical Life Growth	€ 111.269,12	€ 145.796,59	€ 5.744,39
			Ethical Life Balanced Growth	€ 111.269,12	€ 139.397,99	€ 5.492,28
			Ethical Life Conservative	€ 111.269,12	€ 135.403,49	€ 5.334,90
			Ethical Life Short Term	€ 111.269,12	€ 133.448,21	€ 5.257,86
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 222.538,24	€ 298.902,47	€ 11.776,76
			Ethical Life Growth	€ 222.538,24	€ 292.638,21	€ 11.529,95
			Ethical Life Balanced Growth	€ 222.538,24	€ 279.790,65	€ 11.023,75
			Ethical Life Conservative	€ 222.538,24	€ 271.770,33	€ 10.707,75
			Ethical Life Short Term	€ 222.538,24	€ 267.844,47	€ 10.553,07
40	27	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 77.052,22	€ 95.359,33	€ 3.757,16
			Ethical Life Growth	€ 77.052,22	€ 93.895,98	€ 3.699,50
			Ethical Life Balanced Growth	€ 77.052,22	€ 90.859,95	€ 3.579,88
			Ethical Life Conservative	€ 77.052,22	€ 88.939,86	€ 3.504,23
			Ethical Life Short Term	€ 77.052,22	€ 87.992,76	€ 3.466,91
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 154.104,44	€ 191.444,63	€ 7.542,92
			Ethical Life Growth	€ 154.104,44	€ 188.505,73	€ 7.427,13
			Ethical Life Balanced Growth	€ 154.104,44	€ 182.408,41	€ 7.186,89
			Ethical Life Conservative	€ 154.104,44	€ 178.552,30	€ 7.034,96
			Ethical Life Short Term	€ 154.104,44	€ 176.650,25	€ 6.960,02

<sup>(5)</sup> Die Beträge in der Tabelle sind kalkuliert laut den Bestimmungen der COVIP und verstehen sich als Bruttobeträge vor Steuern, angewendet bei der Zahlung der Rente und in realen Werten. Dies bedeutet, dass die durchgeführte Simulation die Auswirkungen der erwarteten Inflation sowohl bei der Berechnung der Spalte "Endgültige Position" als auch in der Spalte „Jahresrente“ nicht berücksichtigt. 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 Bruttoeinkommen ergibt

Der Rentenbetrag bezieht sich auf eine sofortige Leibrente bei einem Renteneintrittsalter von 67 Jahren.

	<p><b>HINWEIS:</b> Die angegebenen Beträge stützen sich auf von der COVIP definierten Schätzungen und Berechnungsannahmen und können von den zum Zeitpunkt der Pensionierung effektiv angereiften Beträgen abweichen. Diese Angaben verpflichten daher in keinsten Weise weder Euregio+ 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.</p>
	<p>Informationen zur <u>verwendeten Methodologie und den Annahmen</u> finden Sie auf <a href="http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/MethodezurLeistungs_berechnung.pdf">http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/MethodezurLeistungs_berechnung.pdf</a>.</p> <p>Auf der Internetseite von Euregio+ (<a href="http://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</a>) können Sie zudem <u>personalisierte Simulationen</u> zu Ihrer künftigen Zusatzrente durchführen.</p>

### WIE KANN ICH BEITRETEN?

Für den Beitritt ist es notwendig, das „**Beitriffsformular**“ in all seinen Teilen auszufüllen und zu unterzeichnen.

Die Mitgliedschaft beginnt an dem Tag, an dem das Mitglied das Beitriffsformular unterzeichnet. Innerhalb von 15 Tagen ab Erhalt des Formulars sendet Ihnen Euregio+ ein Bestätigungsschreiben über die erfolgte Einschreibung zu. Aufgrund dieses Schreibens können Sie unter anderem auch das Datum des Beginns Ihrer Teilnahme überprüfen. Ab diesem Datum kann die erste Beitragseinzahlung vorgenommen werden. Im Falle von Verträgen, welche außerhalb der Geschäftsräume oder mittels Fernkommunikationstechniken abgeschlossen werden, hat das Mitglied eine Frist von 30 Tagen – ab dem Datum der Unterzeichnung des Beitritts oder dem Datum des Empfanges desselben von Seiten der Euregio Plus SGR oder des Vermittlers, wenn darauffolgend – um spesenfrei und ohne Angabe des Grundes vom Vertrag

zurückzutreten. Der Rücktritt ist der Euregio Plus SGR oder dem Vermittler mittels Einschreibebrief mit Rückantwort oder PEC-Mail mitzuteilen.

Falls Sie beim Beitritt außerhalb der Geschäftsräume oder mittels Fernkommunikationstechniken Ihre Einstimmung zum sofortigen Beitritt beim Fonds gegeben haben und einen Rücktritt ausübt, wird in diesem Fall die Rückzahlung mit dem Wert vorgenommen, der sich aus der Verwendung des Einheitswertes pro Anteil, gemäß Art. 10 der Geschäftsordnung des Fonds, am Tag der Abrechnung nach dem Eingangstag des Rücktrittes bei Euregio Plus SGR oder dem Vermittler ergibt.

## BEZIEHUNGEN ZU DEN MITGLIEDERN

Euregio+ sendet Ihnen jedes Jahr innerhalb 31. März eine Mitteilung (Übersicht der Rentenleistungen - Ansparphase), die über den aktuellen Stand der eingezahlten Beträge (individuelle Position) informiert und eine Hochrechnung der bei Renteneintritt zu erwartenden Zusatzrente enthält.

Euregio+ stellt Ihnen außerdem im Login-Bereich für Mitglieder der Website (auf den nur Sie Zugriff haben) detaillierte Informationen über die geleisteten Einzahlungen und über die im Laufe der Zeit aufgebaute individuelle Position sowie nützliche Tools als Entscheidungshilfe zur Verfügung.

Bei Bedarf können Sie Euregio+ telefonisch, per E-Mail (auch über die PEC-Adresse) oder auf dem Postweg unter den Anschriften kontaktieren, die Sie im Dokumentenkopf finden.

Eventuelle Beschwerden über die Teilnahme an PENSPLAN PROFİ müssen schriftlich an eine der folgenden Adressen eingereicht werden:

**EUREGIO PLUS SGR A.G.**  
**Funktion Compliance**  
**Dompassage, 15**  
**39100 Bozen**

oder per PEC-mail an [euregioplus@pec.it](mailto:euregioplus@pec.it) (mit dem Betreff „Beschwerde zu Händen der Compliance-Abteilung“, oder direkt bei den Vertriebspartnern.



*Wenn Sie nicht innerhalb von 45 Tagen eine Antwort erhalten haben bzw. dessen Antwort unzureichend war, kann eine Beschwerde die der COVIP eingereicht werden. Ein praktischer Leitfaden zur Übermittlung von Meldungen ist auf der Internetseite der COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)) verfügbar.*

## WO SIE WEITERE INFORMATIONEN FINDEN

Weitere Informationen enthalten die folgenden Dokumente:

- **Teil II „Zusätzliche Angaben“** des Informationsblattes;
- die **Geschäftsordnung**, die die Bedingungen für den Beitritt zum Zusatzrentenfonds PENSPLAN PROFİ (einschließlich der Angaben zu den zu erwartenden Leistungen) und die Funktionsweise des Fonds regelt;
- das **Dokument zur Steuerregelung**, das **Dokument zu den Vorschüssen** und das **Dokument zu den Renten**, die detaillierte Informationen zu den jeweiligen Themen enthalten;
- das **Dokument zur Anlagepolitik**, in dem die Vermögensverwaltungsstrategie von PENSPLAN PROFİ dargelegt ist;
- andere Dokumente, deren Erstellung verpflichtend vorgeschrieben ist (z. B. der Jahresabschluss usw.).



*Alle diese Dokumente können im öffentlichen Bereich der Website (<https://www.euregioplus.com/de/privatanleger/produkte/offener-rentenfonds-pensplan-profi/unterlagen/allgemeine-unterlagen>) Weiters hat die Aufsichtsbehörde COVIP auf ihrer Website ([www.covip.it](http://www.covip.it)), den einführenden Leitfaden zur Zusatzvorsorge („Guida introduttiva alla previdenza complementare“) veröffentlicht.*

# PENSPLAN PROFİ

Partner di | von:  Pensplan  
Centrum

**Offener Rentenfonds**

**Eingetragen im Verzeichnis der COVIP unter der Nr. 147**

**In Italien aufgelegt von Euregio Plus SGR A.G.**



 Dompassage, 15  
39100 Bozen (BZ)

 Tel.: 0471 068 700  
Fax: 0471 068 766

 profi@euregioplus.com  
fondoprofi@pec.it

 [www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com)

## BLATT „DIE KOSTEN“

Gültig ab 27.03.2024

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

### KOSTEN IN DER SPARPHASE

Art der Kosten <sup>(1)</sup>	Höhe und Merkmale
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kosten für den Beitritt</b></li> </ul>	30,00 €, beim Beitritt zu bezahlen
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kosten während der Sparphase:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Direkt zulasten des Mitglieds:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kommission für die Deckung der entsprechenden Verwaltungskosten <sup>(2)</sup></li> </ul> </li> <li>Solidarischer Beitrag zur Gewährleistung von Mikrofinanzprojekten und zur Unterstützung von Initiativen mittels Crowdfunding als Instrument der Finanzierung <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup></li> </ul> </li> <li><b>Indirekt zulasten des Mitglieds</b> (wird monatlich berechnet und vierteljährlich vom Vermögen einer jeden Investitionslinie entnommen) <sup>(4)</sup>:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>Ethical Life High Growth</li> <li>Ethical Life Growth</li> <li>Ethical Life Balanced Growth</li> <li>Ethical Life Conservative</li> </ul> </li> </ul>	17,00 € 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. Die Kommission muss in voller Höhe eingezahlt werden, auch wenn die Dauer der Fondszugehörigkeit weniger als ein Jahr beträgt. 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  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  1,35% des Vermögens auf Jahresbasis 1,10% des Vermögens auf Jahresbasis 1,00% des Vermögens auf Jahresbasis 0,80% des Vermögens auf Jahresbasis

Art der Kosten <sup>(1)</sup>	Höhe und Merkmale
▪ Ethical Life Short Term	0,70% des Vermögens auf Jahresbasis
• <b>Kosten für die Ausübung von individuellen Vorrechten</b> (zum Zeitpunkt des Geschäftsfalles von der persönlichen Position abgezogen):	
• Vorschüsse	Nicht vorgesehen
• Übertragung	10,00 €
• Ablöse	Nicht vorgesehen
• Neuzuweisung der persönlichen Position <sup>(5)</sup>	10,00 €
• Neuzuweisung des Beitragsflusses	Nicht vorgesehen
• Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	50,00 € bei Eröffnung des Bearbeitungsverfahrens
• <b>Spesen und Prämien für Nebenleistungen:</b>	PENSPLAN PROFI sieht keine Nebenleistungen vor
<p>(1) Für bestimmte Kategorien von Mitgliedern werden Kostenerleichterungen angeboten. Weitere Informationen zu den Kostenerleichterungen sind auf der Internetseite des Fonds aus der Gruppenübersicht oder, bei Beitritten auf kollektiver Basis, beim Arbeitgeber zu erhalten. Für jene Kategorien stellen die angegebenen Kosten in diesem Dokument die maximal anwendbaren Kosten dar.</p> <p>(2) Für die Mitglieder des Fonds, die bis zum Ende des Jahres nicht das 18. Lebensjahr vollendet haben, werden keine jährliche Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds und zur Abdeckung der administrativen Kosten dienen, und kein jährlicher solidarischer Beitrag angerechnet.</p> <p>(3) 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>(4) 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>(5) 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.

	<i>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.</i>
	<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 TRENINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGEN MITGLIEDER

Investitionslinien	Mitgliedschaftsjahre			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Ethical Life High Growth	2,498%	1,785%	1,579%	1,447%
Ethical Life Growth	2,240%	1,525%	1,319%	1,186%
Ethical Life Balanced Growth	2,137%	1,421%	1,215%	1,082%
Ethical Life Conservative	1,931%	1,214%	1,007%	0,874%
Ethical Life Short Term	1,828%	1,110%	0,903%	,0770%

	<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 TRENINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGEN MITGLIEDER

Comparti	Mitgliedschaftsjahre			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
Ethical Life High Growth	2,169%	1,622%	1,492%	1,423%
Ethical Life Growth	1,910%	1,362%	1,232%	1,162%
Ethical Life Balanced Growth	1,807%	1,259%	1,128%	1,058%
Ethical Life Conservative	1,600%	1,051%	0,920%	0,850%
Ethical Life Short Term	1,497%	0,947%	0,816%	,0746%

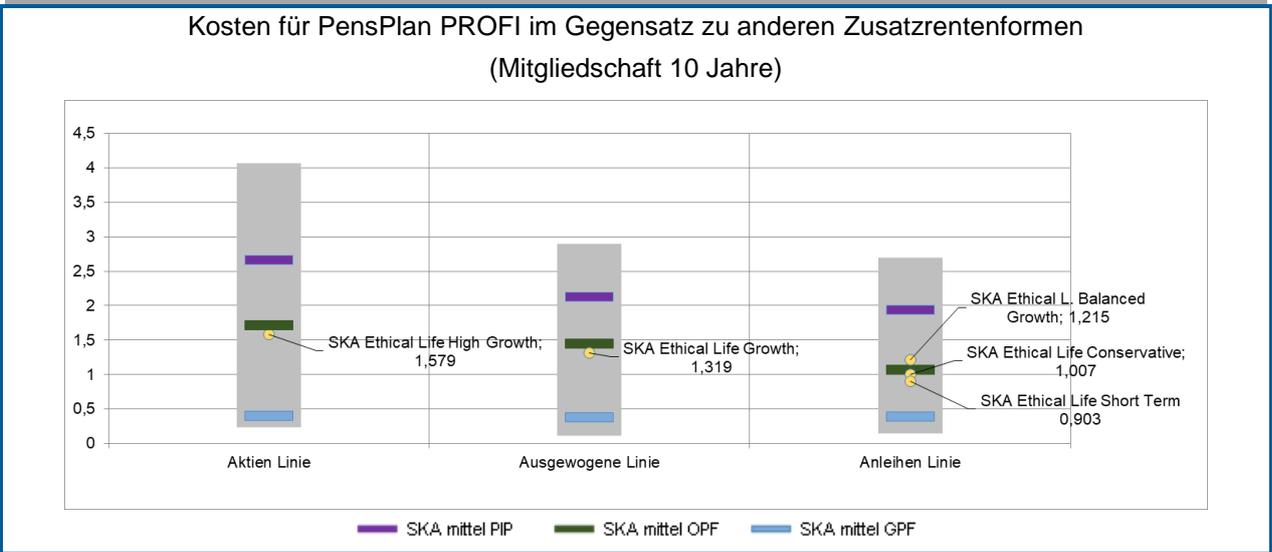
  

	<b>HINWEIS:</b> Für jene Fälle, die sich von diesen Annahmen unterscheiden, bzw. in Fällen, in denen die vorhergesehenen Vermutungen nicht eintreten, gilt diese Kennzahl lediglich als Anhaltspunkt.
---	---

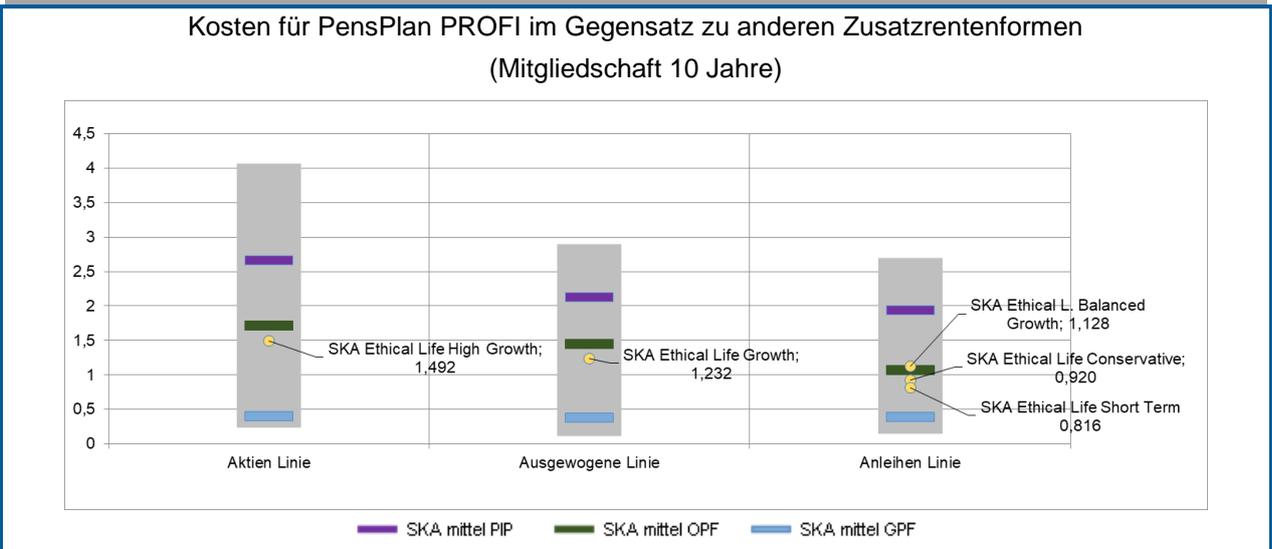
Um die Aufwendungen für die einzelnen Investitionslinien deutlicher zu machen, werden im folgenden Diagramm die Kennzahlen einer jeden Investitionslinie von PENSPLAN PROFI mit dem durchschnittlichen SKA der Investitionslinien derselben Kategorie anderer Zusatzrentenformen die auf dem Markt vorhanden sind verglichen. Die Werte der durchschnittlichen Kennzahlen der Branche werden von COVIP zum Ende eines jeden Kalenderjahres erfasst.

Die Kosten von PENSPLAN PROFI sind mit einem Punkt gekennzeichnet; die Striche stehen für die durchschnittlichen Werte der kollektivvertraglichen Rentenfonds (FPN), der offenen Rentenfonds (FPA) und der individuellen Vorsorgeversicherungen (PIP). Das Diagramm zeigt die niedrigsten und höchsten Kennzahlen der Investitionslinien aller betrachteten FPN, FPA und PIP derselben Investitionskategorie. Die Gegenüberstellung bezieht sich auf die Kennzahlen bei einer Mitgliedschaft im Rentenfonds von 10 Jahren.

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



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



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+ (<https://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/DokumentRenten.pdf>).