

Gründer des Fonds: ITAS LEBEN AG
Leitung und Koordinierung durch ITAS Mutua

Informationsblatt

(hinterlegt bei der COVIP am 28.05.2021)

Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben (im Folgenden Fonds), ist für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Angaben verantwortlich

Informationsblatt „Die Kosten“ (in Kraft seit 28.05.2021)

Das Vorhandensein von Kosten führt zu einer **Verringerung der individuellen Position und damit der Rentenleistung**. Daher ist es vor dem Beitritt zu PLURIFONDS, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, wichtig, die Kosten des Fonds mit denen anderer Rentenformen **zu vergleichen**. Ähnliche Überlegungen gelten bei der Übertragung auf eine andere ergänzende Rentenform.

Kosten in der Aufbauphase ⁽¹⁾

Kostenart	Betrag und Merkmale
• Beitrittskosten (einmalig)	25,82 Euro ⁽¹⁾ mit einem einzigen Zahlungsvorgang während des Beitritts einzuzahlen
• In der Aufbauphase zu tragende Kosten (auch in der RITA-Auszahlungsphase) ⁽²⁾	
- Direkt zulasten des Mitglieds (<u>jährlich abgezogen</u>)	<p>20,49 Euro ⁽³⁾, für die Investitionslinie Aequitas abgezogen. 15,49 Euro, für die anderen Investitionslinien abgezogen.</p> <p>Die Kommissionen werden zum 31. Januar eines jeden Jahres von der aufgelaufenen Position auf den individuellen Konten der Mitglieder abgezogen. Die erste Kommission wird von der ersten Einzahlung abgezogen. Die gesamten Kosten werden auch dann fällig, wenn man für einen Zeitraum von weniger als dem gesamten Jahr im Fonds verweilt.</p> <p>Für die Mitglieder, die ihren Wohnsitz in der Region Trentino/Südtirol haben, belaufen sich die Kommissionen, auch unter Berücksichtigung des Dekrets des Präsidenten der Region 11/L genehmigt am 7. September 2010 vom Regionalrat der Region Trentino-Südtirol, auf 12,75 Euro für die Investitionslinie AequITAS und auf 7,75 Euro für die anderen Investitionslinien.</p>

<ul style="list-style-type: none"> - Indirekt zulasten des Mitglieds ⁽⁴⁾ ✓ SecurITAS (Linie mit Garantie) ✓ SerenITAS ✓ SolidITAS ✓ AequITAS (Ethik-Linie) ✓ ActivITAS 	<p>Eine Fondskommission, die monatlich vom Vermögen der einzelnen Investitionslinien abgezogen wird, in Höhe von:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">1,00 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td>0,80 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td>1,15 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td>1,05 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td>1,50 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)</td> </tr> </table>	1,00 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)	0,80 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)	1,15 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)	1,05 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)	1,50 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)
1,00 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)						
0,80 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)						
1,15 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)						
1,05 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)						
1,50 % des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)						
<p>• Kosten für die Ausübung individueller Vorrechte</p>						
<ul style="list-style-type: none"> - Vorauszahlungen 	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> - R.I.T.A. (vorübergehende vorausgezählte Zusatzrendite) 	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> - Übertragung 	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> - Rückkauf 	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> - Neuordnung der individuellen Position 	Nicht vorgesehen					
<ol style="list-style-type: none"> 1) Mit Bezug auf Mitgliedschaft auf Gruppenbasis und Sondervereinbarungen mit Verbänden von Selbstständigen oder Freiberuflern wird eine einmalige Kommission nicht verlangt. 2) Die Erbringung der Leistung in Rita sieht keine zusätzlichen Kosten vor. Auf den Betrag der Position, der hingegen investiert bleibt, werden auch für die Arbeiter, die den gesamten Betrag in RITA umgewandelt haben und folglich keine zusätzlichen Beitragszahlungen leisten werden, die für die Aufbauphase vorgesehenen Kosten (direkt oder indirekt zulasten des Mitglieds) weiterhin angewendet. 3) Was die Kosten angeht, die direkt zulasten des Mitglieds der Linie Aequitas in Höhe von 20,49 Euro gehen, wird darauf hingewiesen, dass der Fonds für das Mitglied jährlich einen Betrag in Höhe von 5,00 Euro für jedes der zum 31. Januar anwesenden Mitglieder der Aequitas-Investitionslinie als „Solidaritätsbeitrag“ abzieht, die beim Fonds Aequitas für die Mikrofinanzierung eingezahlt werden. Die Einzahlung erfolgt bis zum 31. März eines jeden Jahres. Der Aequitas-Fonds für die Mikrofinanzierung wird von der Fondazione Finanza Etica (Stiftung Ethische Finanzierungen) verwaltet, um Garantien zur Deckung von Mikrofinanzoperationen zu bieten, die von der Banca Popolare Etica (Volksbank Ethik) finanziert werden und darauf abzielen, produktive und unternehmerische Initiativen der schwächeren Bevölkerungsschichten und der am stärksten benachteiligten Wirtschaftsgebiete zu unterstützen. 4) Außer den genannten Kommissionen können auf das Vermögen der Investitionslinien nur die folgenden anderen Kosten lasten: Anwalts- und Gerichtskosten, Steuern und Abgaben, Handelsgebühren, Aufsichtsbeitrag, Vergütung des Fondsverantwortlichen für den Teil, der in den Zuständigkeitsbereich der Investitionslinie fällt. 5) Im Fall von Investitionen in alternative OGAW, die sich von den verbundenen OGAW unterscheiden, können die Investitionslinien mit zusätzlichen Verwaltungs- und Anreizgebühren belasten sein (d. h. <i>Performance</i>-Gebühren) die von den Verwaltern der zugrunde liegenden OGAW mit einem Höchstsatz von 1,5 % angewendet werden. 						

Der effektive Jahreszins (ISC)

Zur Abgabe eines zusammenfassenden Hinweises auf die Kostenbelastung der Investitionslinien von PLURIFONDS, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, ist für jede Investitionslinie der ISC (effektiver Jahreszins) angeführt, der die jährlichen Kosten in Prozent der aufgelaufenen individuellen Position ausdrückt. Er wird unter Bezugnahme auf einen Mitgliedstyp, der einen Jahresbeitrag von 2.500 Euro zahlt, unter Annahme eines jährlichen Renditesatzes von 4 % und verschiedener Beteiligungszeiträume in einer ergänzenden Rentenform (2, 5, 10 und 35 Jahre) geschätzt. Der ISC wird von allen Pensionsfonds anhand der gleichen von der COVIP festgelegten Methode berechnet.

 Um mehr darüber zu erfahren, siehe das Feld „Der effektive Jahreszins“ des **Leitfadens Einleitung in die Zusatzvorsorgeversicherung**, verfügbar auf der COVIP-Website (www.covip.it).

 **WARNHINWEIS:** Es ist wichtig, auf den ISC zu achten, der jede Investitionslinie kennzeichnet. Ein effektiver Jahreszins von 2 % statt 1 % kann das aufgelaufene Kapital nach 35 Jahren Beteiligung um etwa 18 % reduzieren (z. B. von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

Effektiver Jahreszins

Investitionslinie	Jahre der Mitgliedschaft			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

! WARNHINWEIS: Für andere als die berücksichtigten Bedingungen, also in den Fällen, in denen die vorgesehenen Annahmen nicht eintreten, ist dieser Indikator nur richtungweisend.

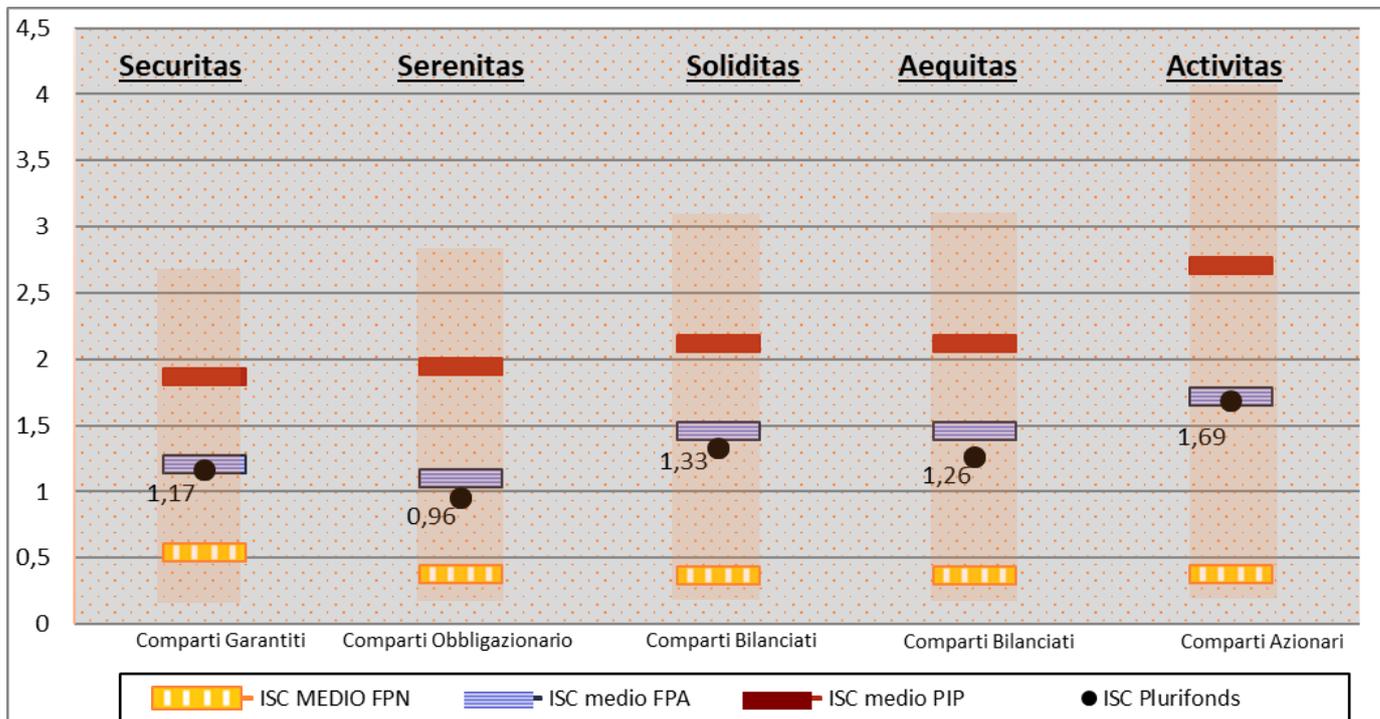
Um die Belastung der Investitionslinien zu verstehen, wird in der folgenden Grafik der ISC jeder Investitionslinie von EXEMPLUM mit dem durchschnittlichen ISC der Investitionslinien derselben Kategorie verglichen, die durch andere auf dem Markt erhältliche ergänzende Rentenformen angeboten werden. Die durchschnittlichen ISC-Werte der Investitionslinie werden von der COVIP mit Bezugnahme auf das Ende jedes Kalenderjahres ermittelt.

Die Kostenbelastung von EXEMPLUM wird mit einem Punkt hervorgehoben; die Bindestriche geben die Durchschnittswerte der geschlossenen Pensionsfonds (FPN), der offenen Pensionsfonds (FPA) und der individuellen Pensionsversicherungspläne (PIP) an. Das Diagramm zeigt den minimalen und maximalen ISC der FPN-, FPA- und PIP-Investitionslinien, die zusammen betrachtet werden und derselben Anlageklasse angehören.

Der Vergleich bezieht sich auf die ISC-Werte in Bezug auf einen 10-jährigen Verbleib in der Rentenform.

Kostenbelastung von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben im Vergleich zu anderen Rentenformen

(Dauer des Verbleibs 10 Jahre)



Die COVIP stellt auf ihrer Website das **Kostenvergleichsinstrument für ergänzende Rentenformen** zur Verfügung, um den Kostenaufwand zu beurteilen (www.covip.it).

Die Kosten in der Auszahlungsphase

Beim Eintritt in den Ruhestand erhalten Sie eine Ratenrentenzahlung, die auf der Grundlage eines Umrechnungskoeffizienten berechnet wird, der eine Belastung für die Kosten der Rentenzahlungen beinhaltet:

- Verwaltungskosten von 1,00 %, berechnet auf die einmalige Policenprämie und bereits im Koeffizienten der Umwandlung in Rente enthalten;
- Auszahlungskosten von 1,25 %, berechnet auf den Jahreswert der Rente und bereits im Koeffizienten der Umwandlung in Rente enthalten;
- nachfolgend angegebene Kosten, basierend auf der von Ihnen gewählten Frequenz
 - 0,00 % der jährlichen Rente (jährliche Frequenz);
 - 0,25 % der jährlichen Rente (halbjährliche Frequenz);
 - 0,46 % der jährlichen Rente (monatliche Frequenz).

Zu jedem Jahrestag wird die Rentenrate neu bewertet.

Die zugewiesene jährliche Neubewertungsmaßnahme basiert auf einer Regel, wonach 1,00 % der Kosten in Form einer abgezogenen Rendite berechnet werden.



Um mehr darüber zu erfahren, siehe **Dokument über die Renditen**, verfügbar auf der Website des Fonds www.plurifonds.it.