

TEIL I „WESENTLICHE ANGABEN FÜR DEN UNTERZEICHNER“

BLATT „PRÄSENTATION“

Gültig ab 27.03.2025

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 ausgezahlten 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 (¹)	Weitere Merkmale
Ethical Life High Growth	Aktien Linie	SI	
Ethical Life Growth	Ausgewogene Linie	SI	
Ethical Life Balanced Growth	gemischte Anleihen Linie	SI	
Ethical Life Conservative	gemischte Anleihen Linie	SI	
Ethical Life Short Term	nur Anleihen Linie	SI	Standardfonds bei vorzeitiger befristeter Zusatzrente (RITA)

(¹) **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.fondopensioneprofi.com/de im Abschnitt „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
Ethical Life High Growth	0 – 39 Jahre
Ethical Life Growth	40 – 49 Jahre
Ethical Life Balanced Growth	50 – 57 Jahre
Ethical Life Conservative	58 – 63 Jahre
Ethical Life Short Term	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.

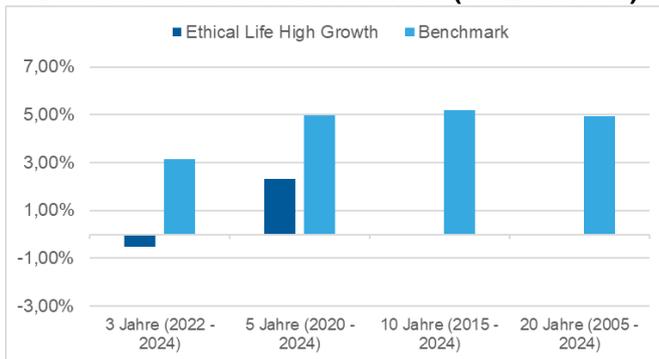
	<p>Weitere Informationen zu den Merkmalen der PENSPLAN PROFİ Teilfonds finden Sie im Dokument „Die Anlagemöglichkeiten“ (Teil II „ZUSÄTZLICHE ANGABEN“), das Sie im öffentlichen Bereich der Website einsehen können (www.fondopensioneprofi.com/de/documenti, Rubrik „Anbebotsunterlagen“).</p>
---	---

DIE INVESTITIONSLINIEN

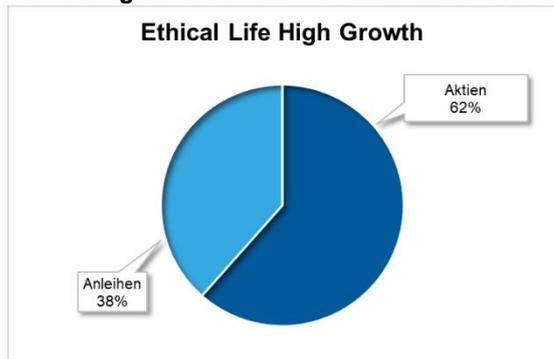
PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

<p>AKTIEN LINIE</p>	<p>ANLAGEHORIZONT: LANGFRISTIG (über 15 Jahre bis zum Renteneintritt)</p>	<p>Nachhaltigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> NEIN, nicht berücksichtigt <input checked="" type="checkbox"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE <input type="checkbox"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE
<p>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder: 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. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: 02.07.2018</p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2024: 37.058.819,62</p>	<p>Nettorendite im Jahr 2024: 2,85%</p>

Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)



Aufteilung verwaltete Mittel zum al 31.12.2024

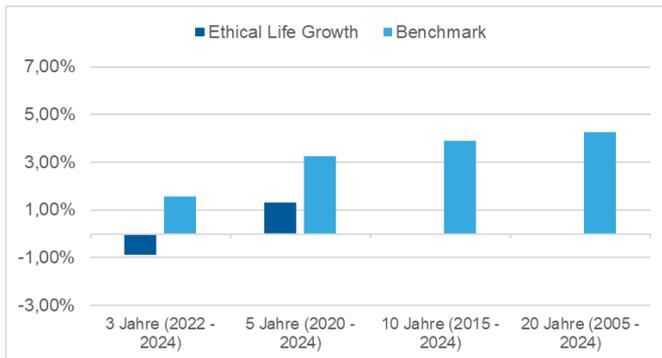


Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

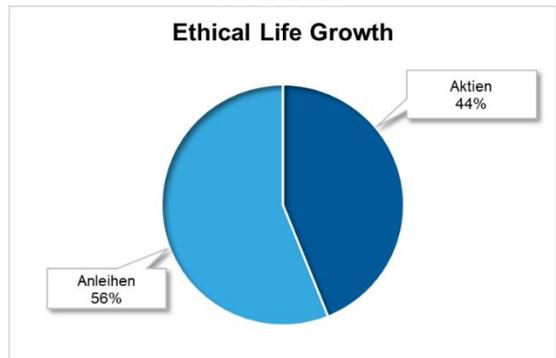
<p>AUSGEWOGENE LINIE</p>	<p>ANLAGEHORIZONT: LANGFRISTIG (über 15 Jahre bis zum Renteneintritt)</p>	<p>Nachhaltigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE <input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE
<p>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder: Geeignet für jene Personen, die noch viele Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben und bei ihrer Investitions- entscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: 02.07.2018</p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2024: 37.058.819,62</p>	<p>Nettorendite im Jahr 2024: 2,57%</p>

Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)



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

**Aufteilung verwaltete Mittel zum
31.12.2024**

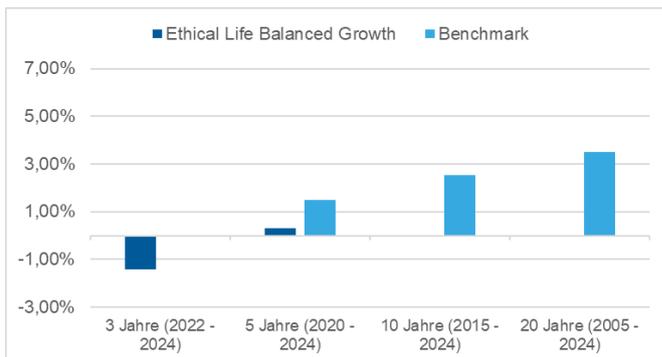


PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

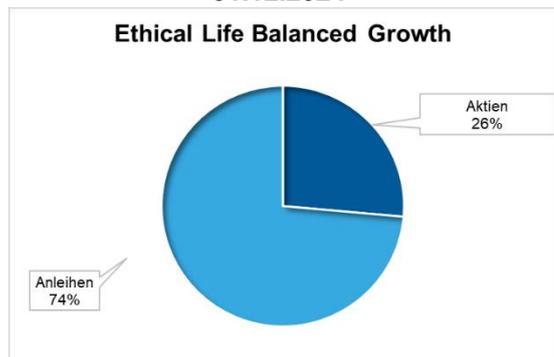
<p>GEMISCHTE ANLEIHEN LINIE</p>	<p>ANLAGEHORIZONT: MITTEL/LANGFRISTIG (von 10 bis 15 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p>Nachhaltigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> NEIN, nicht berücksichtigt <input checked="" type="checkbox"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE <input type="checkbox"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE
<p>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder: Geeignet für jene Personen, die noch einige Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben und bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: 02.07.2018 ⁽²⁾</p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2024: 33.817.101,38</p>	<p>Nettorendite im Jahr 2024: 2,16%</p>

⁽²⁾ 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 31.12.2024



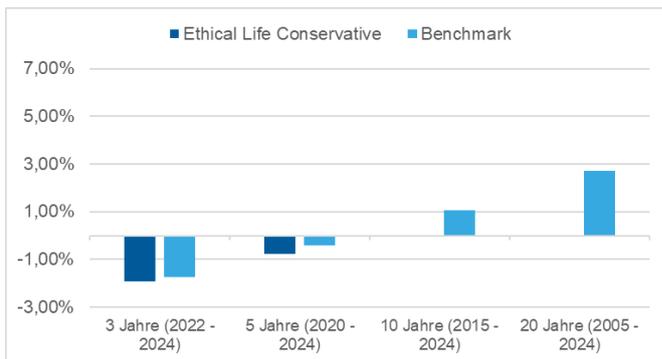
Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

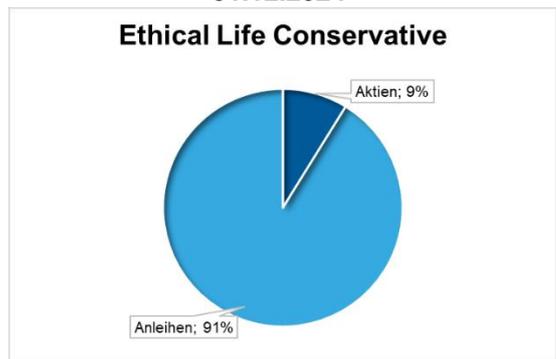
<p>GEMISCHTE ANLEIHEN LINIE</p>	<p>ANLAGEHORIZONT: MITTELFRISTIG (von 5 bis 10 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p>Nachhaltigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE <input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITZIELE
<p>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder: Geeignet für jene Personen, die noch wenige Jahre bis zu Rente zu arbeiten haben und bei ihrer Investitionsentscheidung besonderen Wert auf die Sozial-, Umwelt- und Governance-Aspekte legen, und sich für eine vorsichtige Anlagepolitik entscheiden. Garantie: NEIN</p>		
<p>Tätigkeitsbeginn der Investitionslinie: 02.07.2018 ⁽³⁾</p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2024: 18.814.750,93</p>	<p>Nettorendite im Jahr 2024: 1,82%</p>

⁽³⁾ 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)



Aufteilung verwaltete Mittel zum 31.12.2024



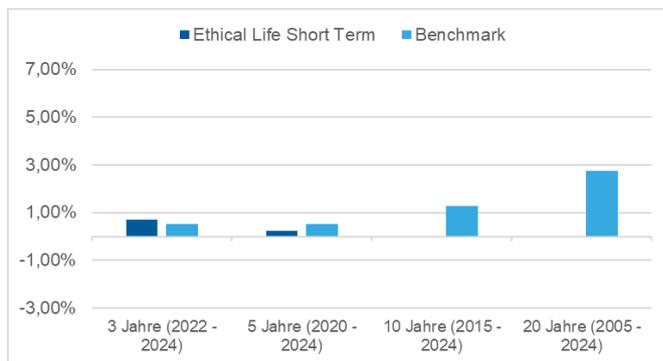
Die Rendite zeigt die auf dem Vermögen der Investitionslinie lastenden, im Benchmark-Verlauf nicht verbuchten Aufwendungen.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

<p>NUR ANLEIHEN</p>	<p>ANLAGEHORIZONT: KURZFRISTIG (bis 5 Jahre zum Renteneintritt)</p>	<p>Nachhaltigkeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> <input type="radio"/> NEIN, nicht berücksichtigt <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE ASPEKTE <input type="checkbox"/> <input checked="" type="radio"/> JA, der Fonds hat NACHHALTIGKEITSZIELE
<p>Ziele des Fondsmanagements für potenzielle Mitglieder: 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: 02.07.2018 ⁽⁴⁾</p>	<p>Nettovermögen (in Euro) zum 31.12.2024: 7.533.713,02</p>	<p>Nettorendite im Jahr 2024: 2,57%</p>

⁽⁴⁾ 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.

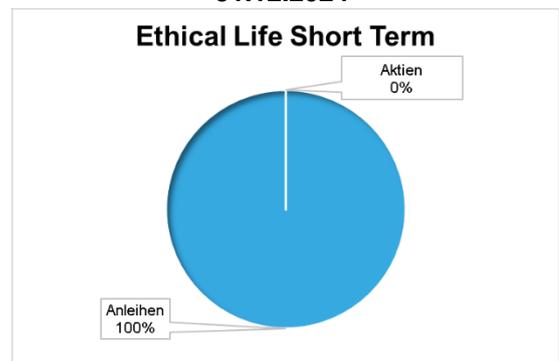
Durchschnittliche Jahresrendite (Prozentwerte)



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 31.12.2024



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 ⁽⁵⁾.

Alter des Mitgliedes	Einzahlungs-jahre	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

⁽⁵⁾ 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>HINWEIS: 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 keinster 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 www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/MethodezurLeistungsberechnung.pdf.</p> <p>Auf der Internetseite von Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/de/wert-des-anteils) können Sie zudem <u>personalisierte Simulationen</u> zu Ihrer künftigen Zusatzrente durchführen.</p>

WIE KANN ICH BEITRETEN?

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

Die Mitgliedschaft beginnt an dem Tag, an dem das Mitglied das Beitrittsformular 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 Beitrittes 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 (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) 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 (www.fondopensioneprofi.com/de/documenti, Rubrik “Angebotsunterlagen”) Weiters hat die Aufsichtsbehörde COVIP auf ihrer Website (www.covip.it), den einführenden Leitfaden zur Zusatzvorsorge („Guida introduttiva alla previdenza complementare“) veröffentlicht.