

Laborfonds

Di più per il tuo futuro
Dein Plus für die Zukunft



DEIN ZUSATZRENTENFONDS IM TRENTINO-SÜDTIROL

#gemeinnützig

#branchenübergreifend

#regional



ÖFFENTLICHER DIENST

Laborfonds ist der geschlossene **Bezugs-Zusatzrentenfonds** für Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer in der **öffentlichen Verwaltung** der Region Trentino-Südtirol

WOFÜR?

Um eine eigene **zweite Pensionssäule** aufzubauen, welche die staatliche Rente ergänzt

WIE BAUE ICH MEINE POSITION AUF?

ABFERTIGUNG

Wie in deinem Kollektivvertrag vorgesehen

ARBEITGEBER- BEITRAG

Wie in deinem Kollektivvertrag vorgesehen

ARBEITNEHMER- BEITRAG

Wie in deinem Kollektivvertrag vorgesehen + freiwillige zusätzliche Einzahlungen

Diese Einzahlungen sind bis zu einem jährlichen Höchstbetrag von **5.164,57 €** steuerlich absetzbar

WIE TRETE ICH BEI?

Wende dich an dein Personalbüro oder an die vertragsgebundenen Patronate und Steuerbeistandszentren (CAF), an die Gewerkschaften oder an die Wirtschaftsverbände

Alle Informationen unter www.laborfonds.it/de



UND WENN ICH BEREITS IN EINEM ANDEREN FONDS EINGESCHRIEBEN BIN?

Du kannst einfach wechseln, indem du dich bei Laborfonds einschreibst und die Übertragung deiner angereiften Zusatzrentenposition beim vorhergehenden Fonds beantragst

Finde heraus wie es geht



SORGE FÜR DEIN KIND VOR



Du kannst jederzeit eine Position für deine Kinder eröffnen und die **eingezahlten Beträge jährlich** bis zum Gesamtbetrag von maximal **5.164,57 €** steuerlich absetzen

Du kannst auch steuerlich zu Lasten lebende Familienmitglieder einschreiben

ICH HABE DAS RENTENALTER ERREICHT - WAS NUN?

Die Position bei Laborfonds kannst du auch weiterhin beibehalten und durch **Einzahlung freiwilliger Beiträge** zudem von der **steuerlichen Absetzbarkeit** profitieren

Du kannst zwischen unterschiedlichen Formen der Ablöse der angereiften Position wählen

LEIBRENTE KAPITALFORM MISCHFORM

Bevor du dich entscheidest, kontaktiere uns für eine steuerliche Beratung

Angewandte Besteuerung Maximal mit 15 % und minimal mit 9 % für das nach dem 1. Januar 2018 Angesparte oder auf den gesamten umgewandelten Betrag in RITA (vorzeitige, befristete Zusatzrente)



BEFRISTET BESCHÄFTIGT?

NEU AKTIVIEREN

Vergiss nicht im Falle von **befristeten Arbeitsverträgen** bei jedem neuen Vertrag die Beitragszahlungen für Laborfonds neu zu aktivieren

Dies gilt auch bei neuen Arbeitsverträgen beim **selben Arbeitgeber**

Informiere dich über regionale **Unterstützungsmaßnahmen**, welche mit dem Aufbau einer Zusatzrente verbunden sind, für Unterbrechungen in der Erwerbsarbeit, für Erziehungszeiten usw.

Finde heraus wie es geht



VOR DER PENSIONIERUNG?

Nach 8 Jahren Mitgliedschaft in der Zusatzrentenvorsorge ist es möglich in bestimmten Fällen einen **VORSCHUSS** zu beantragen

ERSTWOHNUNG

Ankauf, Bau, ordentliche oder **außerordentliche Instandhaltung, Renovierung** des eigenen Erstwohnsitzes oder jenes des Kindes **Bis zu 100 % der Position**



AUSGABEN IM GESUNDHEITSBEREICH

Für notwendige und außergewöhnliche Therapien und Eingriffe, welche das Mitglied oder einen steuerlich zu Lasten lebenden Familienangehörigen betreffen **Bis zu 100 % der Position** **Begünstigte Besteuerung**



AUS- UND WEITERBILDUNG

Genauerer dazu unter laborfonds.it/de im "Dokument zu den Vorschüssen"

WIE VIEL KOSTET ES?

Die "Kosten" für das Mitglied werden im **synthetischen Kostenanzeiger (SKA)** zusammengefasst

Laborfonds	AUSGEWOGENE Investitionslinie	SKA	0,4%
GPF	Geschlossene Pensionsfonds Durchschnitt	SKA	0,6%
OPF	Offene Pensionsfonds Durchschnitt	SKA	1,6%
PIP	Individuelle Pensionspläne (Versicherungsprodukte) Durchschnitt	SKA	2,7%

Daten vom 31.12.2019. SKA im Zeitraum von 5 Jahren. Quelle: COVIP

Ein SKA-Wert von 2% statt 1% reduziert das **angereifte Kapital im Laufe einer 35-jährigen Mitgliedschaft** in einer **Zusatzrentenform um etwa 18%** (ein Kapital von z.B. **100.000€** reduziert sich demnach auf **82.000€**)

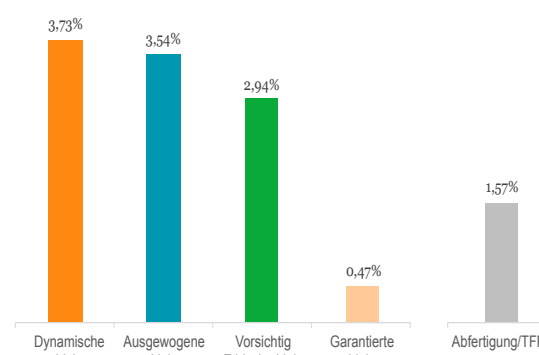
Genauerer dazu unter laborfonds.it/de in der "Übersicht der Kosten" oder unter covip.it

VORSICHTIG ETHISCHE LINIE

Ziel: mit dieser Linie wächst das Kapital "vorsichtig", mit einer Anlagepolitik die ökonomische, ökologische und soziale Aspekte berücksichtigt (sog. ESG-Kriterien: Environmental, Social and Governance) **Optimaler Anlagehorizont: Mittelfristig** (indikativ 5 Jahre) **Zusammensetzung: Maximaler Aktienanteil 30% Gemischte Anleihenlinie**

GARANTIERTE LINIE

Ziel: durch die Kapitalgarantie erweist sich diese Linie als ideal für Mitglieder mit einer niedrigen Risikoneigung oder jene, die bald in Rente gehen. **Optimaler Anlagehorizont: Kurzfristig** (indikativ 3 Jahre) **Zusammensetzung: Maximaler Aktienanteil 10% Garantierte Linie**



VERGLEICH DURCHSCHNITTLICHE KAPITALISIERTE JAHRESRENDITE BEI LABORFONDS UND IM BETRIEB/NISF GELASSENE ABFERTIGUNG 2015-2019

ACHTUNG: vergangene Renditen sind nicht unbedingt ein Indikator für zukünftige



RITA Die vorzeitige, befristete Zusatzrente

Falls du zwischen **62 und 67 Jahre** alt bist und dein Arbeitsverhältnis bereits beendet hast oder kurz davorstehst – auch im Rahmen einer Frührente – kannst du die **Auszahlung der gesamten Position in Form von Raten zum begünstigten Steuersatz (von 15% bis 9%)** beantragen

Informiere dich über die Möglichkeiten falls du älter als 57 Jahre und seit mindestens 24 Monaten arbeitslos bist

Alle Informationen und Voraussetzungen zur vorzeitigen und befristeten Zusatzrente (RITA) findest du unter www.laborfonds.it/de

DIE ABLÖSE

Bei Verlust der Voraussetzungen für die Mitgliedschaft im Zusatzrentenfonds ist es möglich, die **angereifte Position** abzulösen

Die Ablöse sieht die komplette Auszahlung der Position, den Austritt aus dem Zusatzrentenfonds und die **Beendigung der Mitgliedschaft** vor

Durch eine erneute Mitgliedschaft wird eine neue Position eröffnet, ohne Bindung zur vorhergehenden geschlossenen Position

BEI ABLEBEN

Im Fall eines vorzeitigen Ablebens des Mitglieds, können folgende Personen die Position ablösen:

1. die Ehepartnerin/der Ehepartner
2. die Kinder (nur falls es keine Ehepartnerin/keinen Ehepartner gibt)
3. die steuerlich zu Lasten lebenden Eltern (nur falls es keine Ehepartnerin/keinen Ehepartner und keine Kinder gibt)
4. vom Mitglied angegebene Subjekte (natürliche Personen oder Körperschaften) – nur bei Fehlen aller vorher aufgezählten Personen

Laborfonds

Di più per il tuo futuro
Dein Plus für die Zukunft



Vereinbare einen Termin

www.laborfonds.it

Bozen

Mustergasse 11/13
Tel. +39 0471 317670

Trient

Gazzoletti Str. 47
Tel. +39 0461 274818

WERBEMITTEILUNG betreffend Zusatzrentenformen: Vor dem Beitritt lesen Sie bitte den Abschnitt I - „Die wichtigsten Informationen für das Mitglied“ des Informationsblattes. Weitere Informationen zu Laborfonds finden Sie im vollständigen Informationsblatt, im Statut und im Dokument „Meine Zusatzrente“ (Standardversion), welche auf der Internetseite www.laborfonds.it zur Verfügung stehen. Die vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

vertragsgebunden mit:
pensplan 

Zusatzrentenfonds der Beschäftigten von Arbeitgebern, die im Gebiet Trentino Südtirol tätig sind
Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter Nr. 93 | St.-Nr. 94062990216

www.laborfonds.it
info@laborfonds.it