



Statistische Daten über die Zusatzvorsorge zum 31.12.2014

Über 6, 5 Millionen Eingeschriebene und 126 Milliarden Euro angespartes Kapital: Das sind die beeindruckenden Zahlen der gesamtstaatlichen Zusatzvorsorge. Damit verzeichnen die Rentenfonds einen Zuwachs an Eingeschriebenen von rund 380.000 und das Vermögen **entspricht rund 8% des italienischen Bruttoinlandsproduktes**. Das heißt die Zusatzvorsorge wächst trotz der jüngsten gesetzlichen Änderungen langsam aber stetig weiter an. Der Zuwachs der Einschreibungen auf gesamtstaatlicher Ebene ist vor allem auf die individuellen Rentenpläne zurückzuführen (+15% im Jahr 2014). Die Neueinschreibungen in die geschlossenen Rentenfonds sind dagegen leicht rückläufig.

In der Region Trentino-Südtirol spiegeln die Zahlen der regionalen Rentenfonds größtenteils die Situation der gesamtstaatlichen Entwicklung wider. Der kollektivvertragliche Fonds Laborfonds verzeichnet nur einen leichten Zuwachs, die Einschreibungen bei den drei Offenen Pensionsfonds hingegen verlaufen sehr positiv, zum Teil liegen sie über 16%.

Mit guten Ergebnissen für den größten Teil der Investitionslinien des Rentenfonds schließt sich 2014 an drei gute Anlagejahre an. Dies Dank eines Wettlaufs zwischen dem Anleihensektor und dem positiven Verlauf des Aktienmarktes. Deutlich sichtbar wird auch die Differenz zwischen den erzielten Renditen der Rentfonds und der Aufwertung der Abfertigung im Unternehmen: letztere lag durch den plötzlichen Absturz der Inflationsrate im Jahr 2014 bei nur mehr 1,3%.

Entwicklung der Mitgliedszahlen in der Region

Art der Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Dez 2014/Dez 2013
Laborfonds	114.422	0,7%
PensPlan Plurifonds	47.570	8,5%
Raiffeisen	19.745	16,2%
PensPlan Profi	521	15,0%

Quelle: Pensplan

Entwicklung der Mitgliedszahlen auf gesamtstaatlicher Ebene

Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Dez 2014/Dez 2013
Kollektivvertragliche Rentenfonds	1.944.304	-0,3%
Offene Rentenfonds	1.053.139	7,0%
Neue individuelle Rentenpläne (Pip)	2.453.938	15,0%
Alte individuelle Rentenpläne (Pip)	505.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	654.000	-
Gesamt²	6.584.983	6,1%

Quelle: Daten COVIP

¹ Für die alten individuellen Rentenpläne und die vor 1993 gegründeten Rentenfonds stehen keine Erhebungen für das Jahr 2014 zur Verfügung. Die angegebenen Daten beziehen sich auf das Vorjahr.

² Im Gesamtwert ist der FONDINPS inbegriffen. Ausgeschlossen sind die Doppelungen durch Mitglieder, die sich gleichzeitig bei alten und neuen Rentenplänen eingeschrieben sind: Ende 2013 handelt es sich hierbei um etwa 62.000 Personen, davon 36.000 Arbeitnehmer/innen (letzte verfügbare Angabe).

Entwicklung der Renditen auf gesamstaatlicher Ebene							
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Kollektivvertragliche Rentenfonds	-6,3	8,5	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3
<i>Garantierte¹</i>	3,1	4,6	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6
<i>Reine Obligationen</i>	1,6	2,9	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2
<i>Gemischte Obligationen</i>	-3,9	8,1	3,6	1,1	8,1	5,0	8,1
<i>Ausgewogene</i>	-9,4	10,4	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5
<i>Aktien</i>	-24,5	16,1	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8
Offene Pensionsfonds	-14	11,3	4,2	-2,4	9,0	8,1	7,5
<i>Garantierte¹</i>	1,9	4,8	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3
<i>Reine Obligationen</i>	4,9	4,0	1,0	1,0	6,4	0,9	6,9
<i>Gemischte Obligationen</i>	-2,2	6,7	2,6	0,4	7,9	3,6	8,0
<i>Ausgewogene</i>	-14,1	12,5	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7
<i>Aktien</i>	-27,6	17,7	7,2	-5,3	10,8	15,9	8,7
Neue individuelle Rentenpläne (Pip)							
Getrennte Vermögensverwaltungen ²	3,5	3,5	3,8	3,5	3,8	3,6	-
Unit Linked	-24,9	16,3	5,2	-5,7	8,9	12,2	7,3
<i>Obligationen</i>	2,7	4,1	0,7	0,9	5,3	-0,4	3,4
<i>Ausgewogene</i>	-9,3	8,8	2,8	-4,0	7,4	6,6	8,3
<i>Aktien</i>	-36,5	23,1	7,5	-8,8	10,8	19,3	8,0
Abfertigung ³	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3

(provvisorische Daten für 2014; Prozentwerte)

Quelle: COVIP

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

² Der gemeinsame Ertrag wird als Durchschnitt der Erträge der einzelnen Vermögensverwaltungen berechnet, die als Betrag der verwalteten Mittel gewichtet werden. Die Daten für 2014 stehen nicht zur Verfügung.

³ Aufwertungssatz nach Abzug der Ersatzsteuer, die am 1. Januar 2001 eingeführt wurde.

Entwicklung der Renditen auf gesamstaatlicher Ebene

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Laborfonds							
<i>Garantierte Investitionslinie¹</i>	1,6	6,5	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	-	9,0	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	-4,7	7,7	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	-	8,7	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0
PensPlan Plurifonds							
<i>SecurITAS¹</i>	4,2	4,8	0,7	-0,6	6,2	2,3	3,1
<i>SerenITAS</i>	2,6	6,1	1,7	1,3	8,6	3,4	5,9
<i>AequITAS</i>	-1,6	9,5	5,8	-0,7	7,7	6,8	10,7
<i>SolidITAS</i>	-11,6	11,3	3,7	-2,7	8,4	9,1	6,6
<i>ActivITAS</i>	-19,3	14,5	3,8	-5,5	8,8	12,5	6,8
<i>SummITAS</i>	-20,8	15,0	6,0	-8,7	8,2	14,3	5,8²
Raiffeisen							
<i>Safe</i>	8,1	2,3	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2
<i>Activity</i>	-6,0	9,9	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2
<i>Dynamic</i>	-25,1	20,1	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5
PensPlan Profi							
<i>Linie A</i>	3,7	7,3	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1
<i>Linie B</i>	3,8	6,1	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4
<i>Linie C</i>	2,5	3,5	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2
Abfertigung ³	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3

(Prozentwerte)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert

² Wert zum 15.10.2014; danach wurde die Linie SummItas in die Linie ActivItas eingegliedert.

³ Aufwertungssatz nach Abzug der Ersatzsteuer, die am 1. Januar 2001 eingeführt wurde.