



Statistische Daten über die Zusatzvorsorge zum 31.12.2013

Und wieder ein Rekordjahr mit Maximalrenditen für die Rentenfonds in Italien! Die Erholung der Finanzmärkte – insbesondere der Investitionslinien mit hohem Aktienanteil – hat dafür gesorgt, dass **fast alle Investitionslinien die Aufwertung der Abfertigung im Unternehmen schlugen**, die durch eine fallende Inflationsrate gekürzt wurde. Einige Linien mit hohem Anleihenanteil haben sich durch die vorsichtige Investitionspolitik mäßig erholt.

Die Investitionslinien mit höherem Aktienanteil, die auf Mitglieder mit einem mittleren bis langfristigen Anlagehorizont zugeschnitten sind, verzeichneten ein **Wachstum im zweistelligen Bereich**. Die Ergebnisse der regionalen Rentenfonds entsprechen denen des italienischen Finanzmarkts.

Auf gesamtstaatlicher Ebene verlief der Mitgliederzuwachs für die **kollektivvertraglichen Rentenfonds eher kritisch; sie registrierten weiter weniger Eingeschriebene. Die Offenen Pensionsfonds und individuellen Rentenpläne (PIP) hingegen vergrößerten sich ständig – teilweise sogar im zweistelligen Bereich**. Insgesamt haben sich im Jahr 2013 fast 400.000 Beschäftigte mehr für den Aufbau einer Zusatzrente entschieden. Allerdings bilden die Jugendlichen und prekär Beschäftigten weiterhin eine Risikogruppe.

Für die regionalen Rentenfonds verlief das Jahr 2013 gut: Laborfonds blieb stabil und die beiden größten Offenen Pensionsfonds PensPlan Plurifonds und Raiffeisen konnten sich über viele Neueinschreibungen freuen.

Mitglieder der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Rentenfonds

Art der Rentenform	Mitglieder	Änderung Dez 2013/Dez 2012
Laborfonds	113.657	0,1%
PensPlan Plurifonds	43.854	7,6%
Raiffeisen	16.989	10,4%
PensPlan Profi	453	12,7%

Quelle: Pensplan

Mitglieder der Zusatzvorsorge in Italien

Art der Rentenform	Mitglieder	Änderung Dez 2013/Dez 2012
Geschlossener Rentenfonds	1.950.904	-1,0%
Offener Rentenfonds	984.611	7,7%
Bereits existierender Rentenfonds	659.000	0,0%
Neue individuelle Rentenpläne (Pip)	2.121.495	19,4%
Alte individuelle Rentenpläne (Pip)	534.000	0,0%
Gesamt	6.223.716	6,8%

Quelle: Daten der COVIP

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

(provisorische Daten für 2013; 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.

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

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

(Prozentwerte)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

² Aufwertungssatz nach Abzug der Ersatzsteuer, die am 1. Januar 2001 eingeführt wurde.