



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge zum 30.06.2018

Ende Juni 2018 waren mehr als 8,5 Millionen Menschen Mitglied in einer Zusatzrentenform. Unter Berücksichtigung der Austritte sind seit Jahresbeginn 236.000 neue Mitglieder dazugekommen (+2,8%). Einige der 8,5 Millionen sind Mitglied bei mehreren Zusatzrentenformen; daher schätzt man die Gesamtzahl der effektiven Mitglieder auf 7,8 Millionen. Die geschlossenen Zusatzrentenfonds verzeichnen 118.000 Mitglieder mehr, was einem Anstieg von 4,2% im Vergleich zu 2017 entspricht. Insgesamt waren Ende Juni 2,9 Millionen Menschen eingeschrieben. 80% des Wachstums ist auf jene Zusatzrentenfonds zurückzuführen, wo die Kollektivverträge eine automatische Einschreibung vorsehen. Seit Januar 2018 zählt auch der Fonds für Arbeitnehmer im Umweltbereich (Previambiente) zu diesen Fonds.

Die offenen Zusatzrentenfonds weisen 1,4 Millionen Mitglieder auf und somit 47.000 mehr (+3,4%) als Ende 2017. Die Mitglieder bei den „neuen“ individuellen Rentenplänen sind 3,2 Millionen, was einem Plus von 79.000 Mitgliedern bzw. einem Wachstum von +2,5% im ersten Halbjahr 2018 entspricht.

Ein gutes Mitgliederwachstum verzeichnen auch die Zusatzrentenfonds in der Region Trentino-Südtirol.

In der ersten Hälfte des Jahres 2018 drückten die steigenden Renditen der Anleihen in Europa und in den Vereinigten Staaten sowie die auseinander driftenden Renditen bei den Staatsanleihen im Euroraum die Kurse der Anleihen, die italienische Zusatzrentenfonds in ihren Portfolios hielten und verursachten Kapitalverluste. Negativ entwickelten sich auch die Aktienkurse. Außerdem war dort eine steigende Volatilität zu verzeichnen.

Mitglieder der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds		
Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Juni 2018/ Dez. 2017
Laborfonds	119.266	+1,6%
Plurifonds	64.040	+4,2%
Raiffeisen	35.394	+5,4%
PensPlan Profi	669	+0,6%

Quelle: Pensplan

Mitglieder in Zusatzrentenformen in Italien		
Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Juni 2018/ Dez. 2017
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	2.922.529	+4,2%
Offene Zusatzrentenfonds	1.421.396	+3,4%
„Neue“ ind. Rentenpläne	3.182.949	+2,5%
„Alte“ ind. Rentenpläne	390.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	643.000	-
Gesamt²	8.534.608	+2,8%

Quelle: Daten der COVIP

¹ Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne und der vor 1993 gegründeten Rentenfonds beziehen sich auf Ende 2017.

² Der Gesamtwert beinhaltet auch die Mitglieder beim FONDINPS. Ausgeschlossen sind doppelten Mitgliedschaften, die gleichzeitig in den „alten“ und „neuen“ individuellen Rentenplänen eingeschrieben sind: Ende 2017 waren das ca. 53.000 Personen, davon 27.000 Arbeitnehmer/innen (letzte verfügbaren Daten).

Renditen¹ der Zusatzrentenformen									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Juni 2018- Dez. 2017
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7	2,7	2,6	-0,6
<i>Garantierte²</i>	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9	0,8	0,8	-1,1
<i>Reine Anleihen</i>	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2	0,5	0,2	-0,2	-0,6
<i>Gemischte Anleihen</i>	3,6	1,1	8,1	5,0	8,1	2,7	3,2	2,6	-0,2
<i>Ausgewogene</i>	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5	3,2	3,2	3,1	-0,6
<i>Aktien</i>	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8	5,0	4,4	5,9	-0,4
Offene Zusatzrentenfonds	4,2	-2,4	9,1	8,1	7,5	3,0	2,2	3,3	-0,7
<i>Garantierte¹</i>	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3	0,9	0,7	0,6	-1,2
<i>Reine Anleihen</i>	1,0	1,0	6,4	0,8	6,9	0,9	1,3	-0,3	-0,6
<i>Gemischte Anleihen</i>	2,6	0,4	8,0	3,6	8,0	2,2	1,4	0,4	-0,7
<i>Ausgewogene</i>	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7	3,7	2,7	3,7	-0,8
<i>Aktien</i>	7,2	-5,3	10,8	16,0	8,7	4,2	3,2	7,2	-0,2
Neue Rentenpläne									
Getrennte Vermögensverwaltungen ³	3,2	3,2	3,3	3,2	2,9	2,5	2,1	1,9	-
Unit Linked	4,7	-5,2	7,9	10,9	6,8	3,2	3,6	2,2	-1,0
<i>Obligationen</i>	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,6	0,4	-0,7	-1,4
<i>Ausgewogene</i>	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	1,9	1,5	2,3	-1,3
<i>Aktien</i>	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	4,5	6,0	3,2	-0,6
Abfertigung	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,7	1,3

(vorläufige Daten für 2018 in Prozent)

Quelle: COVIP

¹ Die Renditen verstehen sich nach Abzug der Verwaltungskosten und der Ersatzsteuer für alle angegebenen Rentenformen; auch von der Aufwertung der Abfertigung wurde die Ersatzsteuer bereits abgezogen. Von den Renditen der individuellen Rentenpläne wurden die jeweils geltenden Steuern entsprechend der Berechnungsmethode der COVIP abgezogen.

² Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

³ Die Renditen für die getrennte Vermögensverwaltung sind nicht verfügbar.

Erträge der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds

	Kategorie Investitions- linie	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Juni 2018 Dez. 2017
Laborfonds										
<i>Garantierte Investitionslinie¹</i>	Garantierte	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2	0,9	0,5	0,7	-1,2
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	Anleihen gemischt	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8	4,5	2,9	1,2	0,1
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	Ausgewogen	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1	4,1	4,1	3,1	-0,7
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	Ausgewogen	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9	1,9	6,7	-0,8
PensPlan Plurifonds										
<i>SecurITAS¹</i>	Garantierte	0,7	-0,6	6,2	1,8	3,1	0,6	0,9	0,7	-0,9
<i>SerenITAS</i>	Anleihen gemischt	1,7	1,3	8,6	2,7	5,9	1,1	1,9	0,8	-0,4
<i>AequITAS</i>	Ausgewogen	5,8	-0,7	7,7	5,8	10,7	3,0	2,4	1,2	0,2
<i>SolidITAS</i>	Ausgewogen	3,7	-2,7	8,4	8,0	6,6	3,4	2,3	3,1	0,3
<i>ActivITAS</i>	Aktien	3,8	-5,5	8,8	11,1	6,8	4,6	2,0	4,2	0,6
Raiffeisen										
<i>Safe</i>	Reine Anleihen	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0	2,4	-0,3	0,5
<i>Activity</i>	Ausgewogen	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9	1,8	1,9	-0,6
<i>Dynamic</i>	Ausgewogen	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4	1,2	4,9	-1,3
PensPlan Profi										
<i>Linie A</i>	Ausgewogen	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3	3,0	2,4	0,2
<i>Linie B</i>	Anleihen gemischt	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3	2,0	0,9	-0,2
<i>Linie C</i>	Reine Anleihen	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0	0,1	0,6	-0,6
Abfertigung		2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,7	1,7

(Angaben in Prozent)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.