



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge zum 31.12.2017

Ende 2017 sind mehr als 8 Millionen Personen Mitglied in einer Zusatzrentenform. Unter Berücksichtigung der Austritte sind **seit Jahresbeginn 554.000 neue Mitglieder dazugekommen (+7,1%)**. Die geschlossenen Zusatzrentenfonds verzeichnen 208.000 Neueinschreibungen, was einem Anstieg von 8% im Vergleich zu 2016 entspricht. Dies ist auf den vertraglich festgelegten, automatischen Beitritt in vier kollektivvertraglichen Zusatzrentenfonds und auf den in Kraft getretenen vertraglichen Beitritt von den Beschäftigten im Bausektor zurückzuführen. Auch wenn man die vertraglichen Beitritte nicht berücksichtigt, gab es mehr Einschreibungen.

Bei den Zusatzrentenprodukten der Finanzvermittler weisen die offenen Fonds bei den Beitritten ein Plus von 9,2% auf, bei den „neuen“ individuellen Rentenplänen gab es ein Plus von 8,1%. **Einen guten Mitgliederzuwachs weisen auch die in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds auf, was einem Anstieg von 5,6% im Vergleich zu 2016 entspricht.**

Im Jahr 2017 fallen die aggregierten Renditen nach Abzug der Verwaltungskosten und Steuern heuer durchschnittlich für alle Zusatzrentenformen positiv aus. **Die kollektivvertraglichen Rentenfonds und die offenen Rentenfonds haben durchschnittlich 2,6% bzw. 3,3% erwirtschaftet.**

Der Durchschnittsrendite für die „neuen“ individuellen Rentenpläne ist niedriger und beträgt 2,2%. Die Abfertigung wurde nach Abzug der Ersatzsteuer um 1,7% aufgewertet. **Die in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds erzielten eine, nach Mitgliederanzahl in den einzelnen Investitionslinien gewichtete Durchschnittsrendite von 2,4%.**

Mitglieder der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds

Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Dez. 2017/Dez. 2016
Laborfonds	117.439	+1,5%
Plurifonds	61.433	+9,2%
Raiffeisen	33.573	+25,8%
PensPlan Profi	659	+18,5%

Quelle: Pensplan

Mitglieder in Zusatzrentenformen in Italien

Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Dez. 2017/Dez. 2016
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	2.805.459	+8,0%
Offene Zusatzrentenfonds	1.374.211	+9,2%
„Neue“ ind. Rentenpläne	3.103.213	+8,1%
„Alte“ ind. Rentenpläne	411.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	653.000	-
Gesamt²	8.341.808	+7,1%

Quelle: Daten der COVIP

¹ Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne und der vor 1993 gegründeten Rentenfonds beziehen sich auf Ende 2016.

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 2016 waren das ca. 41.000 Personen, davon 28.000 Arbeitnehmer/innen (letzte verfügbaren Daten).

Renditen¹ der Zusatzrentenformen									
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	8,5	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7	2,7	2,6
<i>Garantierte²</i>	4,6	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9	0,8	0,8
<i>Reine Anleihen</i>	2,9	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2	0,5	0,2	-0,2
<i>Gemischte Anleihen</i>	8,1	3,6	1,1	8,1	5,0	8,1	2,7	3,2	2,6
<i>Ausgewogene</i>	10,4	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5	3,2	3,2	3,1
<i>Aktien</i>	16,1	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8	5,0	4,4	5,9
Offene Zusatzrentenfonds	11,3	4,2	-2,4	9,1	8,1	7,5	3,0	2,2	3,3
<i>Garantierte¹</i>	4,8	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3	0,9	0,7	0,6
<i>Reine Anleihen</i>	4,0	1,0	1,0	6,4	0,8	6,9	0,9	1,3	-0,3
<i>Gemischte Anleihen</i>	6,7	2,6	0,4	8,0	3,6	8,0	2,2	1,4	0,4
<i>Ausgewogene</i>	12,6	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7	3,7	2,7	3,7
<i>Aktien</i>	17,7	7,2	-5,3	10,8	16,0	8,7	4,2	3,2	7,2
Neue Rentenpläne									
Getrennte Vermögensverwaltungen ³	3,1	3,2	3,2	3,3	3,2	2,9	2,5	2,1	-
Unit Linked	14,5	4,7	-5,2	7,9	10,9	6,8	3,2	3,6	2,2
<i>Obligationen</i>	3,7	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,6	0,4	-0,7
<i>Ausgewogene</i>	7,8	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	1,9	1,5	2,3
<i>Aktien</i>	20,6	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	4,5	6,0	3,2
Abfertigung	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,7

(vorläufige Daten für 2017 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	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Sep. 2017/ Dez. 2016
Laborfonds										
<i>Garantierte Investitionslinie¹</i>	Garantierte	6,5	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2	0,9	0,5	0,6
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	Anleihen gemischt	9,0	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8	4,5	2,9	0,0
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	Ausgewogen	7,7	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1	4,1	4,1	2,4
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	Ausgewogen	8,7	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9	1,9	5,6
PensPlan Plurifonds										
<i>SecurITAS¹</i>	Garantierte	4,8	0,7	-0,6	6,2	1,8	3,1	0,6	0,9	0,7
<i>SerenITAS</i>	Anleihen gemischt	6,1	1,7	1,3	8,6	2,7	5,9	1,1	1,9	0,5
<i>AequITAS</i>	Ausgewogen	9,5	5,8	-0,7	7,7	5,8	10,7	3,0	2,4	0,5
<i>SolidITAS</i>	Ausgewogen	11,3	3,7	-2,7	8,4	8,0	6,6	3,4	2,3	2,4
<i>ActivITAS</i>	Aktien	14,5	3,8	-5,5	8,8	11,1	6,8	4,6	2,0	3,3
Raiffeisen										
<i>Safe</i>	Reine Anleihen	2,3	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0	2,4	-0,5
<i>Activity</i>	Ausgewogen	9,9	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9	1,8	1,7
<i>Dynamic</i>	Ausgewogen	20,1	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4	1,2	4,9
PensPlan Profi										
<i>Linie A</i>	Ausgewogen	7,3	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3	3,0	2,1
<i>Linie B</i>	Anleihen gemischt	6,1	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3	2,0	0,8
<i>Linie C</i>	Reine Anleihen	3,5	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0	0,1	0,4
Abfertigung		2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,4

(Angaben in Prozent)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.