



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge zum 30.09.2018

Ende September 2018 waren mehr als 8,6 Millionen Menschen Mitglied in einer Zusatzrentenform. Unter Berücksichtigung der Austritte sind seit Jahresbeginn 310.000 neue Mitglieder dazugekommen (+3,7%). Einige der 8,6 Millionen sind Mitglied bei mehreren Zusatzrentenformen; daher schätzt man die Gesamtzahl der effektiven Mitglieder auf 7,9 Millionen. Die geschlossenen Zusatzrentenfonds verzeichnen 155.000 Mitglieder mehr (+5,5%). Insgesamt waren Ende September 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 Angestellte im Umweltbereich (Previambiente) zu diesen Fonds.

Die offenen Zusatzrentenfonds weisen 1,4 Millionen Mitglieder auf und somit 56.000 mehr als Ende 2017 (+4,1%). Die „neuen“ individuellen Rentenpläne haben 3,2 Millionen Mitglieder, was einem Plus von 106.000 Mitgliedern entspricht (+3,4%).

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

In der ersten neun Monaten 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. Kontrastreich entwickelten sich die Aktienkurse mit einer steigenden Volatilität.

Mitglieder der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds

Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Sep. 2018 / Dez. 2017
Laborfonds	120.238	+2,4%
Plurifonds	65.888	+7,3%
Raiffeisen	36.181	+7,8%
PensPlan Profi	669	+1,5%

Quelle: Pensplan

Mitglieder in Zusatzrentenformen in Italien

Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Sep. 2018 / Dez. 2017
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	2.959.865	+5,5%
Offene Zusatzrentenfonds	1.430.801	+4,1%
„Neue“ ind. Rentenpläne	3.210.552	+3,4%
„Alte“ ind. Rentenpläne	390.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	643.000	-
Gesamt²	8.609.034	+3,7%

Quelle: COVIP-Daten

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 doppelte Mitgliedschaften von Personen, 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	Sep. 2018 – Dez. 2017
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7	2,7	2,6	-0,1
<i>Garantierte²</i>	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9	0,8	0,8	-1,4
<i>Reine Anleihen</i>	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2	0,5	0,2	-0,2	-0,7
<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	-0,1
<i>Aktien</i>	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8	5,0	4,4	5,9	1,2
Offene Zusatzrentenfonds	4,2	-2,4	9,1	8,1	7,5	3,0	2,2	3,3	-0,2
<i>Garantierte²</i>	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3	0,9	0,7	0,6	-1,6
<i>Reine Anleihen</i>	1,0	1,0	6,4	0,8	6,9	0,9	1,3	-0,3	-1,3
<i>Gemischte Anleihen</i>	2,6	0,4	8,0	3,6	8,0	2,2	1,4	0,4	-1,2
<i>Ausgewogene</i>	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7	3,7	2,7	3,7	-0,1
<i>Aktien</i>	7,2	-5,3	10,8	16,0	8,7	4,2	3,2	7,2	1,6
Neue Rentenpläne									
Getrennte Vermögensverwaltung 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	-0,1
<i>Obligationen</i>	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,6	0,4	-0,7	-1,7
<i>Ausgewogene</i>	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	1,9	1,5	2,3	-0,8
<i>Aktien</i>	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	4,5	6,0	3,2	1,2
Abfertigung	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,7	1,7

(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 Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

³ Die Renditen für die getrennte Vermögensverwaltung sind nicht verfügbar.

Renditen der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds

	Art Investitionslinie	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Sep. 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	-1,6
<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	-0,2
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	Ausgewogen	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9	1,9	6,7	0,2
Plurifonds										
<i>SecurITAS¹</i>	Garantierte	0,7	-0,6	6,2	1,8	3,1	0,6	0,9	0,7	-1,4
<i>SerenITAS</i>	Anleihen gemischt	1,7	1,3	8,6	2,7	5,9	1,1	1,9	0,8	-0,8
<i>AequITAS</i>	Ausgewogen	5,8	-0,7	7,7	5,8	10,7	3,0	2,4	1,2	0,4
<i>SolidITAS</i>	Ausgewogen	3,7	-2,7	8,4	8,0	6,6	3,4	2,3	3,1	0,9
<i>ActivITAS</i>	Aktien	3,8	-5,5	8,8	11,1	6,8	4,6	2,0	4,2	1,6
Raiffeisen										
<i>Safe</i>	Reine Anleihen	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0	2,4	-0,3	-1,2
<i>Activity</i>	Ausgewogen	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9	1,8	1,9	-1,1
<i>Dynamic</i>	Ausgewogen	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4	1,2	4,9	-1,1
PensPlan Profi										
<i>Linie A</i>	Ausgewogen	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3	3,0	2,4	0,1
<i>Linie B</i>	Anleihen gemischt	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3	2,0	0,9	-0,9
<i>Linie C</i>	Reine Anleihen	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0	0,1	0,6	-0,9
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 Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.