



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge in Italien zum 30.09.2019

Ende September 2019 gab es mehr als 9 Millionen Rentenpositionen bei Zusatzrentenformen (+3%). Da eine Person mehrere Positionen bei verschiedenen Zusatzrentenformen haben kann, schätzt man die Gesamtzahl der Mitglieder auf 8,2 Millionen. Die kollektivvertraglichen Zusatzrentenfonds sind dabei um 119.000 Mitglieder (+4%) bis Ende September auf insgesamt mehr als 3 Millionen Mitglieder gewachsen. Der größte Teil des Nettowachstums ist auf die zehn Fonds mit aktiven vertraglichen Mitgliedschaftsmechanismen zurückzuführen. Die offenen Zusatzrentenfonds verzeichnen inzwischen 1,5 Millionen Positionen (+3,9%) und die „neuen“ individuellen Rentenpläne 3,4 Millionen (+2,6%). Auch die regionalen Zusatzrentenfonds weisen trotz eines immer noch stagnierenden Arbeitsmarktes ein Wachstum auf.

In Bezug auf die Renditen sind die Aktien- und Anleihenkurse 2019 gestiegen. Insgesamt beschert die gute Finanzmarktentwicklung den Zusatzrentenformen ein zweistellige positive Rendite bei den Investitionslinien mit dem größten Aktienanteil.

Ähnlich gut fallen die Renditen der regionalen Zusatzrentenfonds aus.

Mitglieder bei den in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds zum 30.09.2019		
Fonds	Mitglieder	Änderung Sept. 2019/Dez. 2018
Laborfonds	123.603	+1,9%
Plurifonds	72.320	+6,1%
Raiffeisen	39.781	+6,6%
PensPlan Profi	2.214	+98,2%
Gesamt	227.845	+6,9%

Quelle: Pensplan

Mitglieder bei den Zusatzrentenformen in Italien zum 30.09.2019		
Zusatzrentenformart	Mitglieder	Änderung Sept. 2019/Dez. 2018
Kollektivvertragl. Zusatzrentenfonds	3.121.163	+4%
Offene Zusatzrentenfonds	1.519.607	+3,9%
„Neue“ ind. Rentenpläne	3.360.399	+2,6%
„Alte“ ind. Rentenpläne	370.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	651.900	-
Gesamt	9.002.768	+3%

Quelle: COVIP

Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne und der vor 1993 gegründeten Zusatzrentenfonds beziehen sich auf Ende 2018.

Der Gesamtwert beinhaltet auch die Mitglieder beim FONDINPS. Ausgeschlossen sind doppelte Mitgliedschaften von Personen, die gleichzeitig in „alten“ und „neuen“ individuellen Rentenplänen eingeschrieben sind: Ende 2018 waren das ca. 48.000 Personen, davon 29.000 Arbeitnehmer/innen.

Renditen¹ der Zusatzrentenformen in Italien						
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2013	31.12.2008
	30.09.2019	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
	9 Monate	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	6,4	-2,5	0,1	0,9	2,5	3,7
<i>Garantierte²</i>	2,2	-1,1	-0,2	0,2	1,4	2,2
<i>Reine Anleihen</i>	0,9	-0,6	-0,4	-0,2	0,2	1,0
<i>Gemischte Anleihen</i>	6,9	-2,4	0,1	1,1	2,8	4,0
<i>Ausgewogen</i>	7,4	-2,8	0,1	1,1	2,9	4,3
<i>Aktien</i>	9,7	-5,3	0,2	1,6	3,8	6,1
Offene Zusatzrentenfonds	7,2	-4,5	-0,7	0,3	2,2	4,1
<i>Garantierte²</i>	3,7	-1,8	-0,6	-0,2	0,9	1,8
<i>Reine Anleihen</i>	4,6	-0,8	-0,6	0,2	1,6	2,1
<i>Gemischte Anleihen</i>	5,0	-1,8	-0,7	-0,1	1,9	3,1
<i>Ausgewogen</i>	7,9	-4,8	-0,7	0,5	2,7	4,6
<i>Aktien</i>	10,7	-8,0	-0,7	0,5	3,0	5,9
Neue ind. Rentenpläne						
Getrennte Vermögensverwaltung ³	1,3	1,7	1,8	1,9	2,2	2,7
Unit Linked	9,4	-6,5	-2,2	-0,3	1,8	4,0
<i>Anleihen</i>	3,2	-1,4	-1,1	-0,6	0,4	1,2
<i>Ausgewogen</i>	7,3	-5,9	-1,9	-0,8	1,5	2,6
<i>Aktien</i>	13,6	-8,9	-3,0	-0,1	2,2	5,4
Abfertigung	1,2	1,9	1,8	1,7	1,5	2,0

(Vorläufige Daten für 2019. Angaben in Prozent)

Quelle: COVIP

¹Die Renditen verstehen sich nach Abzug der Verwaltungskosten und der Ersatzsteuer für alle angegebenen Zusatzrentenformen; auch von der Aufwertung der Abfertigung wurde die Ersatzsteuer abgezogen. Von den Renditen der individuellen Rentenpläne wurden die jeweils geltenden Steuern entsprechend der Berechnungsmethode der COVIP abgezogen. Bei Mehrjahreszeiträumen handelt es sich um die durchschnittlichen jährlichen zusammengesetzten Renditen.

²Die Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

³Die Renditen für die getrennte Vermögensverwaltung sind für 2019 zum Teil geschätzt.

Renditen der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds

	Investitions- linienart	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2013	31.12.2008
		30.09.2019 9 Monate	31.12.2018 1 Jahr	31.12.2018 2 Jahre	31.12.2018 3 Jahre	31.12.2018 5 Jahre	31.12.2018 10 Jahre
Laborfonds							
<i>Garantierte Investitionslinie</i> ¹	Garantierte	2,0	-1,5	-0,4	-0,1	0,4	1,5
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	Gemischte Anleihen	8,1	-1,7	-0,3	0,8	3,7	4,6
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	Ausgewogen	8,6	-2,2	0,4	1,6	3,8	4,7
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	Ausgewogen	10,2	-5,7	0,3	0,8	3,2	5,0
Plurifonds							
<i>SecurITAS</i> ¹	Garantierte	7,1	-2,0	-0,7	-0,1	0,7	1,6
<i>SerenITAS</i>	Gemischte Anleihen	7,2	-1,4	-0,3	0,4	1,6	2,8
<i>AequITAS</i>	Ausgewogen	7,9	-1,7	-0,3	0,6	3,1	4,3
<i>SolidITAS</i>	Ausgewogen	10,9	-4,6	-0,8	0,2	2,1	3,9
<i>ActivITAS</i>	Aktien	12,4	-6,1	1,1	-0,1	2,2	4,2
Raiffeisen							
<i>Guaranty</i> ^{1,2}	Garantierte	1,1	-	-	-	-	-
<i>Safe</i>	Reine Anleihen	3,2	-0,9	-0,6	0,4	2,0	2,5
<i>Activity</i>	Ausgewogen	10,0	-2,4	-0,3	0,4	2,2	3,8
<i>Dynamic</i>	Ausgewogen	11,9	-6,0	-0,7	-0,1	1,7	4,7
PensPlan Profi							
<i>Ethical Life Safe</i> ³	Reine Anleihen	-0,3	-	-	-	-	-
<i>Ethical Life Conservative</i> ³	Gemischte Anleihen	4,7	-	-	-	-	-
<i>Ethical Life Balanced Growth</i> ³	Gemischte Anleihen	5,9	-	-	-	-	-
<i>Ethical Life Growth</i> ³	Ausgewogen	7,1	-	-	-	-	-
<i>Ethical Life High Growth</i> ³	Aktien	7,1	-	-	-	-	-
Abfertigung		1,2	1,9	1,8	1,7	1,5	2,0

(Angaben in Prozent)

Quelle: Pensplan

¹Die Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

²2019 eingeführte Investitionslinie

³2018 eingeführte Investitionslinie