pensplan



Dati statistici sulla previdenza complementare al 30.09.2018

A fine settembre 2018 il numero complessivo di posizioni in essere nelle forme pensionistiche complementari è di 8,6 milioni. Al netto delle uscite, la crescita dall'inizio dell'anno è stata di 310.000 unità (+3,7%). A tale numero di posizioni, che include anche quelle relative a coloro che aderiscono contemporaneamente a più forme, corrisponde un totale degli iscritti che può essere stimato in 7,9 milioni di individui.

Nei fondi negoziali si sono registrate 155.000 iscrizioni in più (+5,5%), portando il totale a oltre 2,9 milioni. Circa i quattro quinti della crescita ha interessato i fondi pensione con attivi meccanismi di adesione contrattuale. Alle iniziative già esistenti a partire da gennaio 2018 si è aggiunto anche il fondo rivolto ai lavoratori del settore dell'igiene ambientale (Previambiente).

I fondi aperti totalizzano 1,4 milioni di posizioni, crescendo di 56.000 unità (+4,1%) rispetto a dicembre del 2017, mentre nei PIP "nuovi", il totale degli iscritti è di 3,2 milioni, 106.000 unità in più rispetto alla fine dell'anno scorso (+3,4%).

Buona anche la crescita degli iscritti ai fondi pensione istituiti in Regione.

Nei nove mesi del 2018 il rialzo dei rendimenti delle obbligazioni in Europa e negli Stati Uniti e l'allargamento dei differenziali dei rendimenti dei titoli di Stato nell'area dell'Euro hanno ridotto i corsi dei titoli obbligazionari detenuti nei portafogli dei fondi pensione italiani, causando perdite in conto capitale. Sui listini azionari i prezzi hanno avuto un andamento contrastato, con un aumento della volatilità.

Aderenti ai fondi pensione istituiti in Regione Trentino Alto Adige/Südtirol		
Denominazione del fondo	**Iscritti**	**Variazione set 2018/dic 2017**
Laborfonds	120.238	+2,4%
Plurifonds	65.888	+7,3%
Raiffeisen	36.181	+7,8%
PensPlan Profi	669	+1,5%

Fonte: Pensplan

Aderenti alla previdenza complementare in Italia		
Tipologia di forma	**Iscritti**	**Variazione set 2018/dic 2017**
Fondi pensione negoziali	2.959.865	+5,5%
Fondi pensione aperti	1.430.801	+4,1%
Pip "nuovi"	3.210.552	+3,4%
Pip "vecchi"	390.000	-
Fondi pensione preesistenti	643.000	-
Totale	**8.609.034**	**+3,7%**

Fonte: dati COVIP

Per i PIP "vecchi" e i fondi pensione preesistenti i dati sono riferiti alla fine del 2017.

Nel totale si include FONDINPS. Sono inoltre escluse le duplicazioni dovute agli iscritti che aderiscono contemporaneamente a PIP "vecchi" e "nuovi": a fine 2017 circa 53.000 individui, di cui 27.000 lavoratori dipendenti (ultimo dato disponibile).

© Copyright Pensplan Centrum S.p.A. – Tutti i diritti riservati

Rendimenti delle forme pensionistiche complementari									
	2010	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**set 2018-dic 2017**
Fondi pensione negoziali	**3,0**	**0,1**	**8,2**	**5,4**	**7,3**	**2,7**	**2,7**	**2,6**	**-0,1**
Garantito	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9	0,8	**0,8**	**-1,4**
Obbligazionario puro	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2	0,5	0,2	**-0,2**	**-0,7**
Obbligazionario misto	3,6	1,1	8,1	5,0	8,1	2,7	3,2	**2,6**	**0,2**
Bilanciato	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5	3,2	3,2	**3,1**	**-0,1**
Azionario	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8	5,0	4,4	**5,9**	**1,2**
Fondi pensione aperti	**4,2**	**-2,4**	**9,1**	**8,1**	**7,5**	**3,0**	**2,2**	**3,3**	**-0,2**
Garantito	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3	0,9	0,7	**0,6**	**-1,6**
Obbligazionario puro	1,0	1,0	6,4	0,8	6,9	0,9	1,3	**-0,3**	**-1,3**
Obbligazionario misto	2,6	0,4	8,0	3,6	8,0	2,2	1,4	**0,4**	**-1,2**
Bilanciato	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7	3,7	2,7	**3,7**	**-0,1**
Azionario	7,2	-5,3	10,8	16,0	8,7	4,2	3,2	**7,2**	**1,6**
Pip nuovi									
Gestioni separate	**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**
Obbligazionario	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,6	0,4	**-0,7**	**-1,7**
Bilanciato	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	1,9	1,5	**2,3**	**-0,8**
Azionario	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	4,5	6,0	**3,2**	**1,2**
TFR	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	**1,7**	**1,7**

(dati provvisori per il 2018; valori percentuali)

Fonte: COVIP

I rendimenti sono al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva per tutte le forme pensionistiche incluse nella tavola; anche per il TFR la rivalutazione è al netto dell'imposta sostitutiva. I rendimenti dei PIP sono stati nettizzati sulla base dell'aliquota fiscale tempo per tempo vigente, secondo la metodologia di calcolo standardizzata definita dalla COVIP.

I rendimenti dei comparti garantiti non incorporano il valore della garanzia.

I dati sui rendimenti delle gestioni separate in corso d'anno non sono disponibili.

© Copyright Pensplan Centrum S.p.A. – Tutti i diritti riservati

Rendimenti dei fondi pensione istituiti in Regione Trentino Alto Adige/Südtirol										
	Categoria comparto	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	set 2018-dic 2017
Laborfonds										
Linea Garantita	Garantito	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2	0,9	0,5	**0,7**	**-1,6**
Linea Prudente-Etica	Obb Misto	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8	4,5	2,9	**1,2**	**-0,1**
Linea Bilanciata	Bilanciato	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1	4,1	4,1	**3,1**	**-0,2**
Linea Dinamica	Bilanciato	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9	1,9	**6,7**	**0,2**
Plurifonds										
SecurITAS	Garantito	0,7	-0,6	6,2	1,8	3,1	0,6	0,9	**0,7**	**-1,4**
SerenITAS	Obb Misto	1,7	1,3	8,6	2,7	5,9	1,1	1,9	**0,8**	**-0,8**
AequITAS	Bilanciato	5,8	-0,7	7,7	5,8	10,7	3,0	2,4	**1,2**	**0,4**
SolidITAS	Bilanciato	3,7	-2,7	8,4	8,0	6,6	3,4	2,3	**3,1**	**0,9**
ActivITAS	Azionario	3,8	-5,5	8,8	11,1	6,8	4,6	2,0	**4,2**	**1,6**
Raiffeisen										
Safe	Obb Puro	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0	2,4	**-0,3**	**-1,2**
Activity	Bilanciato	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9	1,8	**1,9**	**-1,1**
Dynamic	Bilanciato	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4	1,2	**4,9**	**-1,1**
PensPlan Profi										
Comparto A	Bilanciato	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3	3,0	**2,4**	**0,1**
Comparto B	Obb Misto	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3	2,0	**0,9**	**-0,9**
Comparto C	Obb Puro	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0	0,1	**0,6**	**-0,9**
TFR		2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	**1,7**	**1,7**

(valori percentuali)

Fonte: Pensplan

I rendimenti dei comparti garantiti non incorporano il valore della garanzia.

© Copyright Pensplan Centrum S.p.A. – Tutti i diritti riservati