



Dati statistici sulla previdenza complementare in Italia al 30.09.2019

A settembre del 2019 le posizioni in essere presso le forme pensionistiche complementari hanno superato i 9 milioni (+3%). A tale numero di posizioni, che include anche quelle relative a coloro che aderiscono contemporaneamente a più forme, corrisponde un totale di iscritti che può essere stimato in 8,2 milioni di individui. Nei fondi negoziali si sono registrate 119.000 iscrizioni in più (+4%), portando il totale delle posizioni a fine settembre a oltre 3 milioni. La gran parte della crescita netta è spiegata dai dieci fondi con attivi meccanismi di adesione contrattuale. Nelle forme pensionistiche di mercato offerte da intermediari finanziari, i fondi aperti totalizzano 1,5 milioni di posizioni (+3,9%) mentre nei PIP “nuovi” il totale degli iscritti è di 3,4 milioni (+2,6%). I fondi pensione istituiti in Regione continuano nel percorso di crescita nonostante un mercato del lavoro ancora stagnante.

Sul fronte dei rendimenti a partire dall’inizio del 2019 i corsi sia delle azioni che delle obbligazioni hanno registrato una crescita. Per le forme pensionistiche complementari l’andamento complessivo dei mercati si è tradotto in rendimenti di periodo positivi, con risultati a doppia cifra per le linee con maggiore componente azionaria.

Risultati analoghi per tutti i fondi pensione istituiti in Regione.

Aderenti ai fondi pensione istituiti in Regione Trentino Alto Adige/Südtirol al 30.09.2019		
Denominazione del fondo	Iscritti	Variazione set 2019/dic 2018
Laborfonds	123.603	+1,9%
Plurifonds	72.320	+6,1%
Raiffeisen	39.781	+6,6%
PensPlan Profi	2.214	+98,2%
Totale	227.845	+6,9%

Fonte: Pensplan

Aderenti alla previdenza complementare in Italia al 30.09.2019		
Tipologia di forma	Iscritti	Variazione set 2019/dic 2018
Fondi pensione negoziali	3.121.163	+4%
Fondi pensione aperti	1.519.607	+3,9%
Pip “nuovi”	3.360.399	+2,6%
Pip “vecchi”	370.000	-
Fondi pensione preesistenti	651.900	-
Totale	9.002.768	+3%

Fonte: dati COVIP

Per i PIP “vecchi” e i fondi pensione preesistenti i dati sono riferiti alla fine del 2018. Nel totale si include FONDINPS. Sono inoltre escluse le duplicazioni dovute agli iscritti che aderiscono contemporaneamente a PIP “vecchi” e “nuovi”: a fine 2018 circa 48.000 individui, di cui 29.000 lavoratori dipendenti.

Rendimenti delle forme pensionistiche complementari

	31.12.2018 30.09.2019 9 mesi	31.12.2017 31.12.2018 1 anno	31.12.2016 31.12.2018 2 anni	31.12.2015 31.12.2018 3 anni	31.12.2013 31.12.2018 5 anni	31.12.2008 31.12.2018 10 anni
Fondi pensione negoziali	6,4	-2,5	0,1	0,9	2,5	3,7
<i>Garantito</i>	2,2	-1,1	-0,2	0,2	1,4	2,2
<i>Obbligazionario puro</i>	0,9	-0,6	-0,4	-0,2	0,2	1,0
<i>Obbligazionario misto</i>	6,9	-2,4	0,1	1,1	2,8	4,0
<i>Bilanciato</i>	7,4	-2,8	0,1	1,1	2,9	4,3
<i>Azionario</i>	9,7	-5,3	0,2	1,6	3,8	6,1
Fondi pensione aperti	7,2	-4,5	-0,7	0,3	2,2	4,1
<i>Garantito</i>	3,7	-1,8	-0,6	-0,2	0,9	1,8
<i>Obbligazionario puro</i>	4,6	-0,8	-0,6	0,2	1,6	2,1
<i>Obbligazionario misto</i>	5,0	-1,8	-0,7	-0,1	1,9	3,1
<i>Bilanciato</i>	7,9	-4,8	-0,7	0,5	2,7	4,6
<i>Azionario</i>	10,7	-8,0	-0,7	0,5	3,0	5,9
Pip nuovi						
Gestioni separate	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>Obbligazionario</i>	3,2	-1,4	-1,1	-0,6	0,4	1,2
<i>Bilanciato</i>	7,3	-5,9	-1,9	-0,8	1,5	2,6
<i>Azionario</i>	13,6	-8,9	-3,0	-0,1	2,2	5,4
TFR	1,2	1,9	1,8	1,7	1,5	2,0

(dati provvisori per il 2019; 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. Per periodi pluriennali i valori corrispondono ai rendimenti medi annui composti.

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

I rendimenti delle gestioni separate nel 2019 sono in parte stimati.

Rendimenti dei fondi pensione istituiti in Regione Trentino Alto Adige/Südtirol

	Categoria comparto	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 mesi	1 anno	2 anni	3 anni	5 anni	10 anni
Laborfonds							
<i>Linea Garantita</i> ¹	Garantito	2,0	-1,5	-0,4	-0,1	0,4	1,5
<i>Linea Prudente-Etica</i>	Obb. Misto	8,1	-1,7	-0,3	0,8	3,7	4,6
<i>Linea Bilanciata</i>	Bilanciato	8,6	-2,2	0,4	1,6	3,8	4,7
<i>Linea Dinamica</i>	Bilanciato	10,2	-5,7	0,3	0,8	3,2	5,0
Plurifonds							
<i>SecurITAS</i> ¹	Garantito	7,1	-2,0	-0,7	-0,1	0,7	1,6
<i>SerenITAS</i>	Obb. Misto	7,2	-1,4	-0,3	0,4	1,6	2,8
<i>AequITAS</i>	Bilanciato	7,9	-1,7	-0,3	0,6	3,1	4,3
<i>SolidITAS</i>	Bilanciato	10,9	-4,6	-0,8	0,2	2,1	3,9
<i>ActivITAS</i>	Azionario	12,4	-6,1	1,1	-0,1	2,2	4,2
Raiffeisen							
<i>Guaranty</i> ^{1,2}	Garantito	1,1	-	-	-	-	-
<i>Safe</i>	Obb. Puro	3,2	-0,9	-0,6	0,4	2,0	2,5
<i>Activity</i>	Bilanciato	10,0	-2,4	-0,3	0,4	2,2	3,8
<i>Dynamic</i>	Bilanciato	11,9	-6,0	-0,7	-0,1	1,7	4,7
PensPlan Profi							
<i>Comparto Ethical Life Safe</i> ³	Obb. Puro	-0,3	-	-	-	-	-
<i>Comparto Ethical Life Conservative</i> ³	Obb. Misto	4,7	-	-	-	-	-
<i>Comparto Ethical Life Balanced Growth</i> ³	Obb. Misto	5,9	-	-	-	-	-
<i>Comparto Ethical Life Growth</i> ³	Bilanciato	7,1	-	-	-	-	-
<i>Comparto Ethical Life High Growth</i> ³	Azionario	7,1	-	-	-	-	-
TFR		1,2	1,9	1,8	1,7	1,5	2,0

(valori percentuali)

Fonte: Pensplan

¹ I rendimenti delle linee garantite non comprendono il valore della garanzia

² Comparto istituito nel 2019

³ Comparto istituito nel 2018