

# Relazione annuale 2018



## Pensplan: un esempio virtuoso di welfare sostenibile

La società del benessere, ricca di possibilità e opportunità, coinvolge ogni suo partecipante in un susseguirsi ininterrotto di scelte e di azioni che rivelano una crescente complessità. Le esigenze comuni si sono evolute, insieme ai desideri e alle aspirazioni dei singoli, così come i mezzi e gli strumenti per farvi fronte. Il moltiplicarsi delle dimensioni della vita non si è riflesso, però, in un'infinità di risorse: il tempo, le energie, le relazioni sociali, l'ambiente, il lavoro, le possibilità economiche sono limitate per il



cittadino, l'impresa, l'ente pubblico che, pertanto, sono costantemente chiamati a preferire o a rinunciare, nella consapevolezza che alcuni beni della vita sono fra loro alternativi. Quante volte abbiamo sentito o pronunciato le frasi "non si può avere tutto" o "la coperta è corta"?

Nel suo piccolo, Pensplan spezza questa constatazione. Ed è una grande cosa. È un grande successo, infatti, poter affermare che è possibile superare alcune delle alternative del vivere sociale che parevano inevitabili.

Da oltre vent'anni Pensplan realizza e sviluppa su incarico della Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol un progetto di grande valore sociale, economico, pubblico e personale a sostegno dei cittadini e delle cittadine nella costituzione di una pensione complementare per una maggiore sicurezza e serenità future. Non più rinunciare al presente per garantirsi un futuro, ma un aiuto presente in vista dell'avvenire.

Il Progetto Pensplan ha registrato anche per l'anno 2018 risultati positivi: l'adesione a un fondo pensione complementare di un lavoratore su due in Regione e il forte aumento della richiesta di informazioni e di una consulenza pensionistica personalizzata confermano il raggiungimento dell'importante traguardo di una maggiore diffusione della cultura previdenziale sul territorio nonché di un'attenzione particolare al risparmio individuale per la propria vecchiaia e per far fronte alle diverse esigenze durante il ciclo di vita personale e familiare. Non più un'offerta previdenziale e di risparmio sociale più favorevole ai soggetti dotati di maggiori competenze e capacità economiche, ma un servizio diffuso, a favore dei molti e volto alla propagazione delle informazioni e della cultura della gestione delle proprie risorse, nell'ambito dell'intera comunità.

Le ricadute sull'economia del territorio regionale sono altrettanto importanti. Da un lato, risorse economiche pari a più di metà del capitale investito per la realizzazione del Progetto Pensplan, capitale che non è stato consumato bensì rimane tutt'ora disponibile allo scopo, è tornato nelle casse pubbliche in forma di gettito fiscale generato dal sistema dei fondi pensione istituiti in Regione e quindi risulta nuovamente disponibile per ulteriori progetti a livello locale. Dall'altro lato, l'adesione alle forme di previdenza complementare regionali rappresenta non solo un importante

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Laura Costa'.

**Laura Costa**

Presidente Pensplan Centrum S.p.A.

accumulo di capitale privato per autosostenere la qualità della vita nell'età anziana e ridurre quindi potenzialmente l'impiego di risorse pubbliche per le esigenze assistenziali, sanitarie e previdenziali, ma anche in termini di investimenti nell'economia locale. Non più l'intervento pubblico a fondo perduto, a immancabile carico dei contribuenti, ma l'intervento pubblico che si autofinanzia e, al contempo, crea condizioni ideali affinché il cittadino, come gli operatori economici, abbiano la possibilità di prosperare.

Con la recente modifica alla Legge Regionale 3/97, che ha dato il via al Progetto, sono stati assegnati a Pensplan nuove competenze e incarichi, compiendo un ulteriore passo verso lo sviluppo di un progetto di welfare complementare regionale e quindi di un sistema di sostegno e protezione totale dei cittadini e delle cittadine negli ambiti fondamentali dell'esistenza, quali la salute, la cura, il lavoro e la formazione, al fine di prevenire possibili future situazioni di fragilità. Non più il confronto generazionale, che pone in contrapposizione le esigenze della popolazione più anziana rispetto a quella più giovane, ma l'aiuto generazionale che, aggiungendosi all'ambito familiare, trova nelle economie di scala, nei suoi strumenti e nella sua consapevolezza, una possibile alleanza degli interessi previdenziali, sanitari e, in generale, protettivi di soggetti appartenenti a tutte le classi di età.

Alla luce dei risultati raggiunti, possiamo veramente affermare che si è concretizzato e sia in fase di ulteriore, coerente sviluppo, un esempio virtuoso di welfare sostenibile: la diffusione della cultura del risparmio e della consapevolezza sulle necessità generazionali di lungo periodo, della e nella popolazione, stimola un'adesione responsabile della cittadinanza a un progetto per il suo futuro. La Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol non si è limitata a evidenziare un bisogno, bensì ha offerto un Progetto concreto che risponde a tali esigenze e che prende il nome della società cui ha demandato l'incarico di provvedervi: il Progetto Pensplan. A sua volta, su incarico della Regione, la società Pensplan Centrum ha, tra il resto, sviluppato campagne informative generali e di consulenza personalizzata per la diffusione della previdenza complementare, ha reso servizi amministrativi e contabili a beneficio gratuito degli aderenti ai fondi pensione, è intervenuta con misure di sostegno economico nelle situazioni di difficoltà e ha creato una rete di contatto capillarmente diffusa sull'intero territorio regionale. Il tutto in forza di un conferimento pubblico iniziale, sapientemente custodito e investito, e i cui rendimenti hanno costituito la base economica dell'intero Progetto, senza che il capitale originario venisse progressivamente eroso e, quindi, evitando che fossero depauperate risorse pubbliche. Cifra del Progetto si rivela allora l'ammirevole coerenza di fondo: il sostegno della qualità della vita nell'età anziana, a tutela della generazione direttamente beneficiata e di quella seguente che, a tempo debito, non ne sarà gravata, costituisce una misura tanto più efficace laddove originata da un sistema responsabile che riduce l'impiego di risorse pubbliche e che, pertanto, non accollerà sulle future generazioni la spesa pubblica sostenuta nel presente.

Da questo punto di vista, welfare sostenibile è autentico welfare. E Pensplan Centrum è l'esempio virtuoso di welfare sostenibile.

Per tutto questo, per la passione e l'impegno politico profusi nel sostegno al Progetto, ringrazio tutte le persone che contribuiscono giorno per giorno al successo di Pensplan, ognuno nel proprio ruolo e responsabilità e, in particolare, la Regione e l'Assessora competente della precedente Giunta Regionale Violetta Plotegher, nonché l'attuale Presidente della Giunta Regionale e Assessore competente, Arno Kompatscher, per aver preso a cuore il Progetto Pensplan. Ringrazio per la lungimiranza di coloro che hanno reso e stanno rendendo scelte e decisioni a prima vista inconciliabili una realtà già esistente e in concreto sviluppo nonché, infine, della possibilità che mi è stata data di contribuire attivamente a questo Progetto.

# Il Progetto di welfare complementare regionale Pensplan

La Regione istituisce con Legge Regionale 3/97 Pensplan Centrum.



**pensplan** 

Società pubblica (98% Regione, 2% Province di Trento e di Bolzano)  
per la realizzazione e lo sviluppo del Progetto di welfare complementare regionale

## Servizi e supporto per tutta la popolazione



Formazione



Informazione



Consulenza



Misure di intervento  
e sostegno

## Servizi riservati agli aderenti ai fondi pensione convenzionati



Servizi amministrativi  
e contabili

**Laborfonds**  
Di più per il tuo futuro:  
Dein Plus für die Zukunft 

 **Raiffeisen**  
Fondo Pensione Aperto

**plurifonds**  
Il Fondo Pensione di ITAS VITA

**PENSPLAN**  **PROFI**

Tutti i servizi vengono erogati da Pensplan in forma gratuita alla popolazione.

## Identità e valori

La Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol rappresenta un unicum a livello nazionale in termini di **promozione e sviluppo della cultura previdenziale sul territorio**.

In base allo Statuto speciale di autonomia e quindi alle competenze in materia di previdenza e assicurazioni sociali è stato possibile infatti sviluppare un **progetto innovativo per la previdenza complementare a livello locale**, il Progetto Pensplan, finalizzato a tutelare possibili situazioni di fragilità economica futura dei cittadini e delle cittadine e capace di rispondere alle esigenze individuali in ogni fase della vita.

Pensplan Centrum è la società interamente pubblica, partecipata al 98% dalla stessa Regione e al 2% dalle Province Autonome di Trento e Bolzano e soggetta alla loro direzione e coordinamento, istituita con la finalità di dare attuazione al Progetto di previdenza complementare regionale Pensplan e quindi di offrire a tutta la popolazione del territorio una maggiore sicurezza e serenità durante l'intera vita e in particolare nell'età anziana.

Con il Progetto Pensplan si concretizza un virtuoso esempio di welfare sussidiario e sostenibile sul lungo periodo, dove l'alleanza tra pubblico (la Regione) e privato (la popolazione che aderisce alla previdenza complementare) origina un sistema di autoresponsabilità destinato a ridurre l'impiego di risorse pubbliche per sostenere la qualità della vita di tutta la cittadinanza e a rinsaldare il patto generazionale.

Grazie alla mano pubblica che governa e promuove il sistema ogni cittadino è sensibilizzato al risparmio di un proprio capitale nell'ottica di una responsabilità e di un valore economico che va oltre il singolo a totale beneficio dell'intera collettività.



Nel rispondere alla propria missione sociale nei confronti della popolazione, Pensplan riconosce la necessità e quindi si adopera nel maggiore sostegno all'adesione alla previdenza complementare da parte di donne e giovani, individuando in queste due categorie i target più deboli dal punto di vista della copertura previdenziale.

- **Sostenibilità**
- **Sussidiarietà**
- **Equità**
- **Qualità**
- **Efficienza**

## Il capitale sociale

Per la realizzazione e lo sviluppo del Progetto Pensplan, e quindi il perseguimento dell'obiettivo di una maggiore protezione della popolazione della Regione, Pensplan Centrum è stata dotata di un capitale iniziale di **258 milioni di euro**.

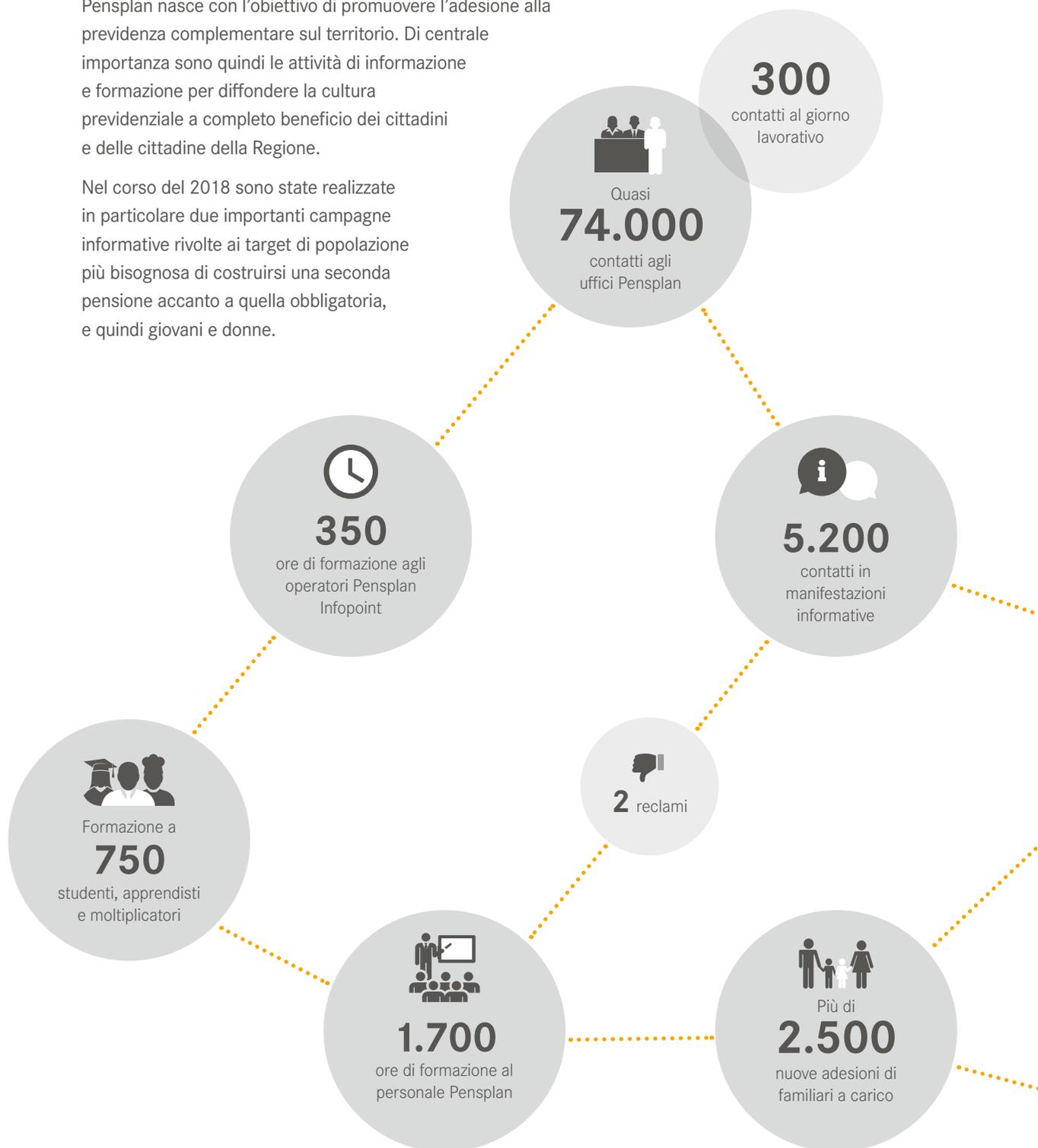
La buona gestione del capitale ha permesso alla Società sul lungo periodo non solo di conservare il proprio patrimonio, bensì di coprire nel tempo con i rendimenti realizzati i costi derivanti dall'erogazione dei servizi e degli interventi a supporto della popolazione, non generando quindi alcun costo ulteriore per la mano pubblica.

## Attività, servizi e progetti

### Formazione e informazione

Pensplan nasce con l'obiettivo di promuovere l'adesione alla previdenza complementare sul territorio. Di centrale importanza sono quindi le attività di informazione e formazione per diffondere la cultura previdenziale a completo beneficio dei cittadini e delle cittadine della Regione.

Nel corso del 2018 sono state realizzate in particolare due importanti campagne informative rivolte ai target di popolazione più bisognosa di costruirsi una seconda pensione accanto a quella obbligatoria, e quindi giovani e donne.





**4<sup>a</sup> edizione**

dell'Equal Pension Day



**470**

consulenze ai  
dipendenti pubblici

## Consulenza indipendente

Anche l'attività di consulenza previdenziale continua a rivestire un'importanza fondamentale nel fare chiarezza su aspetti tanto delicati e complessi come quelli in tema di pensioni.

In seguito alle novità contenute nella Legge di Bilancio 2018 Pensplan ha collaborato in particolare con i referenti territoriali del pubblico impiego per spiegare i nuovi vantaggi e incentivare l'adesione alla previdenza complementare, offrendo ai lavoratori e alle lavoratrici anche il servizio di consulenza personalizzata presso il proprio datore di lavoro.

## Gli interventi di sostegno regionale

La Regione tramite Pensplan sostiene i cittadini e le cittadine nella costituzione di una pensione complementare anche attraverso l'erogazione di appositi interventi, che si concretizzano nel sostegno contributivo in situazioni di difficoltà, nel supporto legale gratuito in caso di mancati versamenti da parte del datore di lavoro, in un contributo sostitutivo della prestazione di servizi in favore di aderenti a fondi pensione non convenzionati con Pensplan, nella copertura previdenziale di periodi dedicati all'assistenza dei propri figli o dei familiari non autosufficienti, nel contributo per la costituzione di una pensione complementare di coltivatori diretti, mezzadri, coloni e persone casalinghe.

Contributi versati per situazioni di difficoltà economica:

**4,3** milioni di €

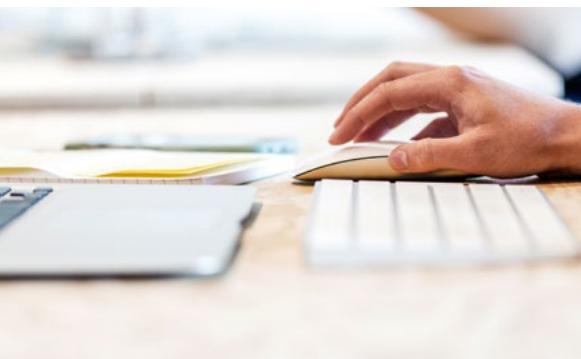
Supporto legale gratuito:

più di **180** casi

Contributi per la copertura dei costi amministrativi e contabili:

circa **42.000** richieste

(dati dal 2003 al 2018)



## Servizi amministrativi e contabili

Tra i compiti di Pensplan a supporto della popolazione regionale nella costituzione di una pensione complementare rientra anche l'erogazione di servizi amministrativi e contabili per i fondi pensione istituiti in Regione: **Laborfonds, Plurifonds, Raiffeisen e Pensplan Profi** sulla base di un'apposita convenzione.

Al fine di ridurre i costi e offrire quindi ulteriori benefici agli aderenti, Pensplan eroga anche questi servizi **in forma del tutto gratuita**.



## Progetto Casa

Con il Progetto Casa si è riusciti a coniugare con successo il risparmio previdenziale con quello per la casa in due forme diverse nelle due Province.

### Provincia di Bolzano:



**1.300**

abitazioni finanziate  
con il Risparmio Casa



Valore dei  
mutui erogati:

**100** milioni di €

### Provincia di Trento:



**1.000**

abitazioni finanziate  
con il Contributo Casa



Risparmi previdenziali  
aggiuntivi generati:

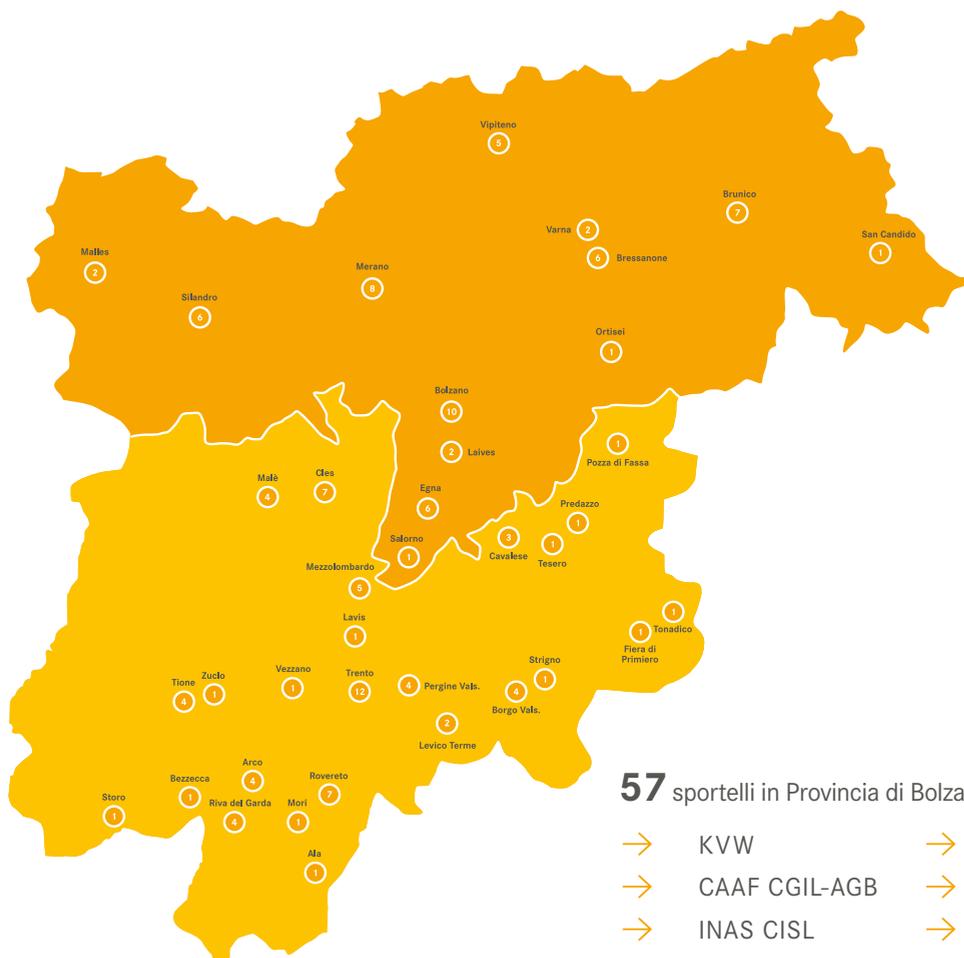
**5,5** milioni di €



## La rete dei Pensplan Infopoint

Poter contare su una corretta informazione previdenziale è fondamentale per ogni cittadino.

Pensplan ha riconosciuto per tempo questa necessità e ha dato vita a una **rete capillare di sportelli informativi** su tutto il territorio regionale in collaborazione con le strutture di patronato, delle organizzazioni sindacali e della associazioni di categoria, al fine di facilitare l'accesso a un servizio di consulenza e assistenza qualificato a tutta la popolazione della Regione.



**57** sportelli in Provincia di Bolzano in collaborazione con:

- |                 |                         |
|-----------------|-------------------------|
| → KVV           | → ASGB                  |
| → CAAF CGIL-AGB | → Südtiroler Bauernbund |
| → INAS CISL     | → hds unione            |
| → SGB CISL      | → Ivh-apa               |
| → UIL-SGK       |                         |

**73** sportelli in Provincia di Trento in collaborazione con:

- |                   |                         |
|-------------------|-------------------------|
| → ACLI Trentine   | → INCA CGIL             |
| → 50 & Più Enasco | → ITAL-UIL              |
| → Epaca           | → INAS CISL             |
| → INAPA           | → A.T. Servizi          |
| → EPASA-ITACO     | → Labor Servizi Nordest |

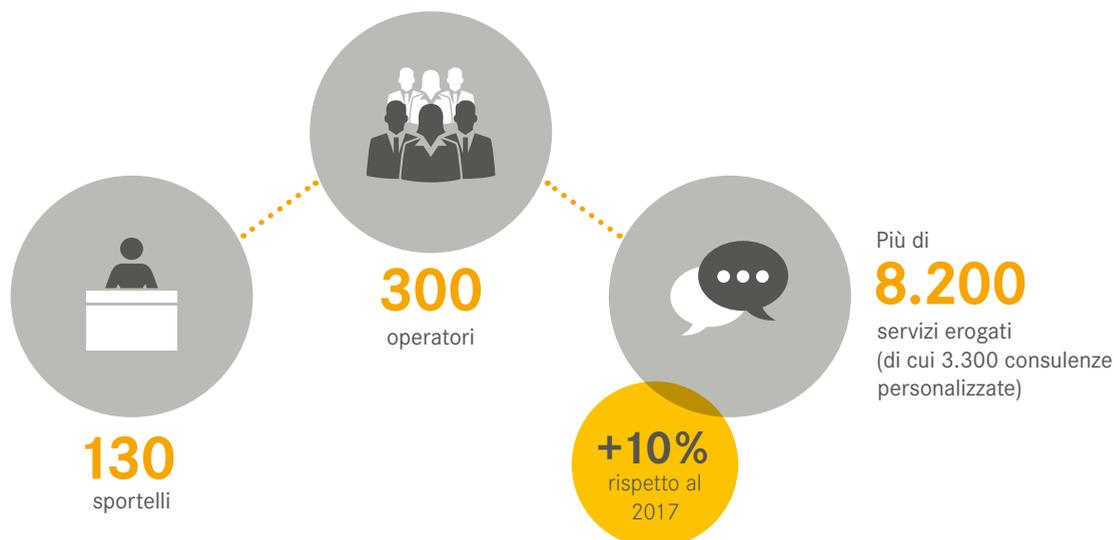
Presso i Pensplan Infopoint possono essere richiesti **gratuitamente** i seguenti servizi:

- consulenza previdenziale personalizzata
- assistenza alla presentazione delle richieste di interventi di sostegno regionale
- assistenza alla compilazione, verifica e invio delle richieste di prestazione in rendita e in capitale
- verifica della propria posizione di previdenza complementare con possibilità di verifica della regolarità contributiva, del rendimento personalizzato e di ulteriori documenti pubblicati dal fondo pensione di appartenenza.

**I costi per l'erogazione di questi servizi sono sostenuti interamente da Pensplan.**

Tramite la rete dei Pensplan Infopoint sono stati erogati nel 2018 più di **8.200** servizi in materia previdenziale alla popolazione della nostra Regione. Rispetto all'anno precedente si è registrato nel 2018 un trend in crescita del **10%** sulle attività erogate dagli sportelli.

In particolare il servizio di consulenza previdenziale personalizzata risulta particolarmente ben accolto dalla popolazione della Regione, come testimonia il forte aumento di richieste (**+15%** rispetto al 2017). Attraverso l'utilizzo di un apposito software l'operatore dello sportello stima dapprima la pensione obbligatoria finale percepita dall'interessato e quindi il relativo fabbisogno di integrazione tramite una forma di previdenza complementare. Successivamente viene simulato l'ammontare della pensione complementare sulla base della relativa contribuzione al fondo pensione. In questo modo viene offerto un quadro completo della possibile situazione previdenziale, al fine di poter operare una scelta ragionata, consapevole e su misura in base ai propri obiettivi di copertura pensionistica.



Nel 2018 la rete dei Pensplan Infopoint è stata ulteriormente ampliata grazie alla collaborazione con due nuovi partner trentini: A.T. Servizi e Labor Servizi Nordest.



**1 lavoratore  
su 2**

iscritto alla previdenza  
complementare



Aderenti donne

**49%**,

aderenti uomini

**51%**



Età media  
degli aderenti:

**43 anni**

## I numeri della previdenza complementare in Regione

### Le adesioni

Grazie anche al lavoro di sensibilizzazione e informazione di Pensplan il tasso di adesione alla previdenza complementare della popolazione regionale è in continua crescita e risulta quasi doppio rispetto al resto d'Italia. Mentre il dato nazionale è pari al **29%** circa, **in Trentino-Alto Adige/Südtirol un lavoratore su due risulta iscritto a una forma di previdenza complementare.**

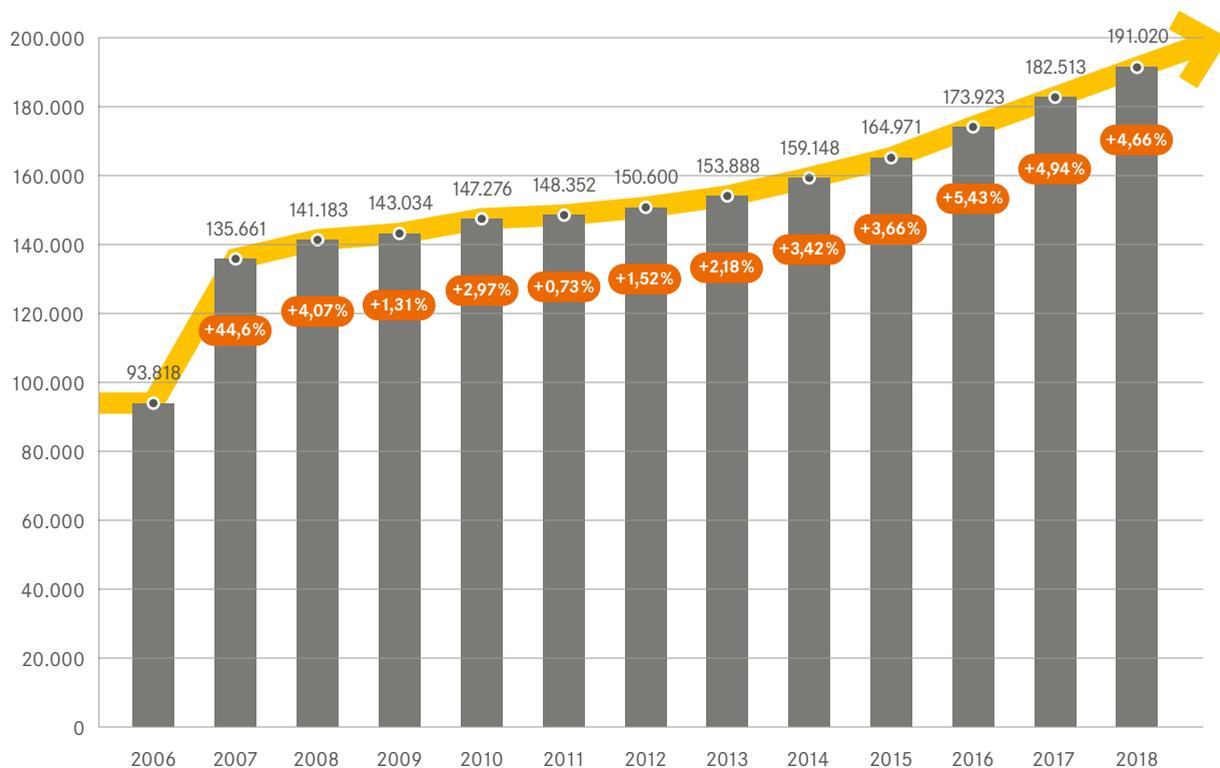
Di questi la maggior parte ha scelto di aderire a un fondo pensione all'interno del Progetto Pensplan, e quindi o al fondo pensione negoziale Laborfonds, oppure a uno dei tre fondi pensione aperti tra Plurifonds, Raiffeisen e Pensplan Profi.

L'età media degli aderenti in Regione risulta leggermente inferiore rispetto al dato nazionale (**43** anni, mentre nel resto d'Italia è di **46**) con una **presenza paritetica tra uomini e donne.**

Anche questi ultimi dati rappresentano un ulteriore segnale del grande lavoro di sensibilizzazione alla tematica previdenziale rivolta all'intera popolazione regionale di tutte le fasce d'età e con una forte attenzione di genere.



## Andamento delle adesioni ai fondi pensione istituiti in Regione



### Il patrimonio

A fine 2018 i patrimoni dei fondi pensione istituiti in Regione hanno raggiunto l'importo complessivo di oltre **4 miliardi di euro**.

Il sistema dei fondi pensione territoriali garantisce un'importante ricaduta locale delle risorse investite, in quanto gran parte delle imposte sui rendimenti dei fondi pensione contribuisce alla fiscalità generale del nostro territorio grazie ad accordi resi possibili dallo Statuto di autonomia.



### I rendimenti

Grazie alla professionalità nella gestione finanziaria tutti e quattro i fondi pensione istituiti in Regione sono riusciti a tutelare il risparmio previdenziale degli aderenti anche in periodi difficili e a offrire rendimenti molto interessanti sul lungo termine.

Negli ultimi dieci anni il rendimento medio annuo risulta pari al doppio della rivalutazione del trattamento di fine rapporto in azienda nello stesso periodo, e quindi al **4%** rispetto al **2%**.



## Bilancio 2018 e prospettive future

I risultati del Progetto Pensplan sono positivi, sia riguardo al risparmio previdenziale, che in un'ottica di welfare globale (vedi successo del Progetto Casa).

L'impegno dei prossimi anni sarà sempre più quello di sviluppare un sistema di sostegno e protezione totale dei cittadini e delle cittadine nei diversi momenti del loro ciclo di vita personale e familiare negli ambiti fondamentali dell'esistenza, quali la salute, la cura, il lavoro e la formazione. A tale scopo sono in corso approfondimenti sui temi della **non autosufficienza** e dell'**educazione finanziaria**, per accompagnare la popolazione a scelte ragionate e consapevoli sul proprio domani.

Il servizio di consulenza personalizzata, gratuita e indipendente verrà ulteriormente rafforzato nel corso dell'anno 2019 e sarà rivolto a tutte le tipologie di lavoratori e lavoratrici, siano essi/esse dipendenti del settore privato o pubblico, oppure autonomi/e o liberi/e professionisti/e.



2019

pensplan 

Sviluppo di un sistema di **sostegno e protezione totale** dei cittadini nei diversi momenti del ciclo di vita personale e familiare



1997

pensplan 



Previdenza complementare

Il **tuo piano** per la vita.

Pensplan Centrum S.p.A.

**Pensplan Bolzano**

Via della Mostra, 11

39100 Bolzano

Tel. 0471 317 600

**Pensplan Trento**

Via Gazzoletti, 2 (Palazzo della Regione)

38122 Trento

Tel. 0461 274 800

[info@pensplan.com](mailto:info@pensplan.com) - [www.pensplan.com](http://www.pensplan.com)

