



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge zum 31.12.2015

Italienweit steigen die Mitgliederzahlen der Zusatzvorsorge um mehr als 13% an. Während die Situation der kollektivvertraglichen Rentenfonds in den vergangenen Jahren eher stagnierte, wurde Ende 2015 ein regelrechter Einschreibungsboom verzeichnet: Dieser ist einzig und allein dem automatischen, vertraglich festgelegten Beitritt aller Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer des Bausektors mit einem Arbeitgeberbeitrag zu verdanken. Dieser wirkte sich mit etwa 531.000 Einschreibungen im Rentenfonds Prevedi sehr positiv auf den gesamtstaatlichen Mitgliederzuwachs aus. Die Beitritte in offene Rentenfonds und individuelle Rentenpläne weisen gegenüber den vergangenen Jahren keine Veränderungen auf und bleiben steigend. Ein starker Mitgliederzuwachs wird in den beiden größten regionalen offenen Rentenfonds und insbesondere beim offenen Pensionsfonds Raiffeisen verzeichnet. Die Mitgliederzahl des Laborfonds hingegen ist stabil geblieben.

Die Renditen im Jahr 2015 sind, obwohl sie durch die erhöhte Besteuerung der Renditen gemäß Stabilitätsgesetz 2015 gekürzt wurden, positiv, aber im Gegensatz zum vorherigen Dreijahreszeitraum geringer. Die Ergebnisse liegen durchschnittlich über der Aufwertung der Abfertigung; dies gilt insbesondere für die Investitionslinien mit einer hohen Aktienkomponente, die in der Tat die besseren Ergebnisse erzielt haben.

Mitglieder der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Rentenfonds

Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Dez 2015/Dez 2014
Laborfonds	114.288	-0,1%
PensPlan Plurifonds	51.769	8,8%
Raiffeisen	23.517	19,1%
PensPlan Profi	536	2,9%

Quelle: Pensplan

Mitglieder der Zusatzvorsorge in Italien

Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Dez 2015/Dez 2014
Kollektivvertragliche Rentenfonds	2.475.433	27,3%
Offene Rentenfonds	1.150.366	8,8%
Neue ind. Rentenpläne	2.592.920	10,1%
Alte ind. Rentenpläne	467.000	-
vor 1993 gegr. Rentenfonds	650.000	-
Gesamt²		

Quelle: Daten der COVIP

¹ Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne und der vor 1993 gegründeten Rentenpläne werden einmal jährlich im Jahresbericht aktualisiert.

² Zum Gesamtwert zählt auch der FONDINPS. Ausgeschlossen sind doppelte Werte, die aufgrund von zahlreichen Mitgliedschaften bei „alten“ und „neuen“ individuellen Rentenplänen entstehen: Ende des Jahres 2014 handelt es sich um circa 60.000 Einzelpersonen, wovon 35.000 lohnabhängige Arbeitnehmer/innen sind (letzte verfügbare Daten).

Erträge¹ der Zusatzrentenformen								
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Kollektivvertragliche Rentenfonds	-6,3	8,5	3	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7
<i>Garantierte²</i>	3,1	4,6	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9
<i>Reine Obligationen</i>	1,6	2,9	0,4	1,7	3	1,2	1,2	0,5
<i>Gemischte Obligationen</i>	-3,9	8,1	3,6	1,1	8,1	5	8,1	2,4
<i>Ausgewogene</i>	-9,4	10,4	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5	3,3
<i>Aktien</i>	24,5	16,1	6,2	-3	11,4	12,8	9,8	5
Offene Rentenfonds	-14	11,3	4,2	-2,4	9,1	8,1	7,5	3
<i>Garantierte³</i>	1,9	4,8	0,7	-0,3	6,6	2	4,3	0,9
<i>Reine Obligationen</i>	4,9	4	1	1	6,4	0,9	6,9	1
<i>Gemischte Obligationen</i>	-2,2	6,7	2,6	0,4	8	3,6	8	2,2
<i>Ausgewogene</i>	-14,1	12,5	4,7	-2,3	10	8,3	8,7	3,8
<i>Aktien</i>	-27,6	17,7	7,2	-5,3	10,8	15,9	8,7	4,3
Neue Pip								
Getrennte Vermögensverwaltungen ³	3,1	3,1	3,2	3,2	3,3	3,2	2,9	-
Unit Linked	-21,9	14,5	4,7	-5,2	7,9	10,9	6,8	3,7
<i>Obligationen</i>	2,4	3,7	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,7
<i>Ausgewogene</i>	-8,3	7,8	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	2,2
<i>Aktien</i>	-32,4	20,6	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	5,1
Abfertigung	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2

(vorläufige Daten für 2015; Prozentwerte) Fonte: 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 abgezogen. Für das Jahr 2015 wurde die Nettorendite jedes individuellen Rentenplans auf Basis des Staatsanleihenanteils im Portfolio, der zum Ende des Jahres 2014 einbehalten wurde, eingeschätzt. Hierbei wurde auch der Steuerausgleich für das Jahr 2014, der durch die rückwirkende Erhöhung der Besteuerung der Renditen gemäß Gesetz 190/2014 (siehe Rundschreiben der COVIP vom 9. Januar 2015) entstand, berücksichtigt.

² Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

³ Der gemeinsame Ertrag wird als Durchschnitt der Erträge der einzelnen Vermögensverwaltungen berechnet, die als Betrag der verwalteten Mittel gewichtet werden. Die Daten für 2015 sind noch nicht verfügbar.

Erträge der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Rentenfonds

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Laborfonds								
<i>Garantierte Investitionslinie</i> ¹	1,6	6,5	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2	0,9
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	-	9,0	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8	4,5
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	-4,7	7,7	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1	4,1
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	-	8,7	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9
PensPlan Plurifonds								
<i>SecurITAS</i> ¹	4,2	4,8	0,7	-0,6	6,2	2,3	3,1	1,2
<i>SerenITAS</i>	2,6	6,1	1,7	1,3	8,6	3,4	5,9	1,1
<i>AequITAS</i>	-1,6	9,5	5,8	-0,7	7,7	6,8	10,7	3,0
<i>SolidITAS</i>	-11,6	11,3	3,7	-2,7	8,4	9,1	6,6	3,4
<i>ActivITAS</i>	-19,3	14,5	3,8	-5,5	8,8	12,5	6,8	4,6
Raiffeisen								
<i>Safe</i>	8,1	2,3	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0
<i>Activity</i>	-6,0	9,9	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9
<i>Dynamic</i>	-25,1	20,1	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4
PensPlan Profi								
<i>Linie A</i>	3,7	7,3	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3
<i>Linie B</i>	3,8	6,1	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3
<i>Linie C</i>	2,5	3,5	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0
Abfertigung	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2

(Prozentwerte)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.