

25



pensplan

Da 25 anni
Pensplan Centrum S.p.A.
è al tuo fianco.





Le tappe fondamentali del Progetto Pensplan



Cambiamenti demografici

L'invecchiamento della popolazione e il calo della natalità si riflettono sulle pensioni e sulla previdenza obbligatoria.



1995

La riforma pensionistica in Italia

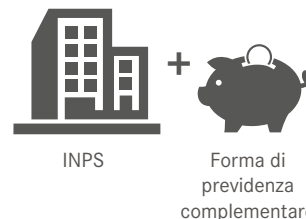
Il sistema di calcolo retributivo viene sostituito dal sistema contributivo.

Pertanto, tutte le cittadine e tutti i cittadini sono chiamate/i ad agire anche personalmente per tutelare le loro prospettive di vita dopo il pensionamento.

1

La soluzione

L'introduzione di una forma di previdenza complementare individuale

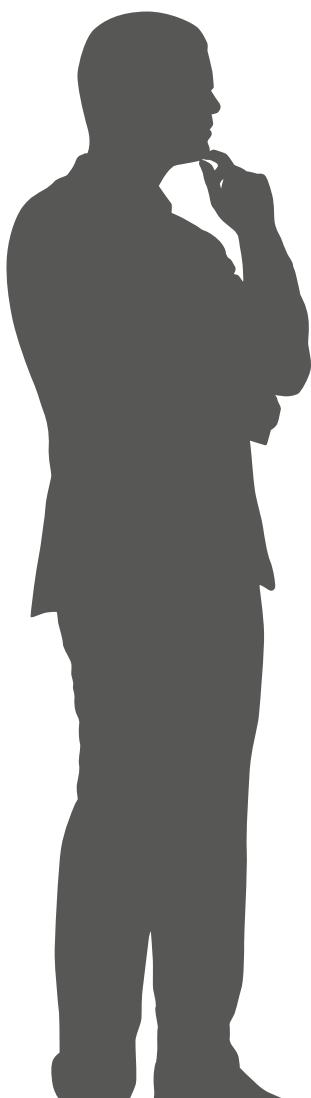


Per supportare le cittadine e i cittadini, la Regione autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol decide di sviluppare un progetto innovativo per promuovere la previdenza complementare a livello locale, che sia in grado di rispondere efficacemente alle esigenze individuali e collettive in ogni fase della vita.



La legge regionale n. 3/1997

viene approvata. La legge prevede l'istituzione di un "centro per la previdenza complementare regionale", in collaborazione con le banche e le compagnie assicurative locali.



2

1997

Istituzione di Pensplan Centrum S.p.A.



La società ha il compito di sviluppare e promuovere la previdenza complementare nella Regione autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol.

3

Dal 1998

Costituzione dei fondi pensione regionali

Tra il 1998 e il 2005, vengono istituiti 4 fondi pensione, che sottoscrivono con Pensplan Centrum S.p.A. un'apposita convenzione per l'erogazione di servizi amministrativi e contabili a titolo gratuito a favore degli aderenti.

Laborfunds
di più per il tuo futuro
Dein Plus für die Zukunft

PENSPLAN PROFIT

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA

Raiffeisen
Fondo Pensione Aperto

4

PENSPLAN
INVEST SGR

2000

Istituzione di PensPlan Invest SGR S.p.A.

La SGR realizza progetti di sviluppo del territorio e di sostegno all'imprenditorialità locale attraverso un'attività professionale e grazie anche alla partecipazione di investitori pubblici e privati.

5



2003

Il supporto della Regione

In linea con quanto previsto dallo Statuto Speciale di Autonomia, vengono offerte ai cittadini misure di intervento e sostegno per la costruzione di una forma di previdenza complementare.

6

pensplan INFOPOINT

2006

I primi Pensplan Infopoint

Pensplan Centrum S.p.A. si avvicina ulteriormente ai cittadini. In collaborazione con patronati, sindacati, associazioni di categoria e CAF, vengono istituiti sull'intero territorio regionale i primi Pensplan Infopoint.

7

2007 10 anni del Progetto Pensplan e la riforma del TFR

Nel 2007, viene approvata la riforma del TFR, che prevede la scelta tra il trattamento di fine rapporto lasciato in azienda o destinato a un fondo pensione. Massimo incremento degli aderenti ai fondi pensione partner: da 103.385 a 148.046.

8

2010 Modello F24



Viene sottoscritta apposita convenzione con l'Agenzia delle Entrate per il versamento dei contributi previdenziali complementari tramite modello F24.

9

2012 Società in-house

Pensplan Centrum S.p.A. diventa società in-house della Regione autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol.

10

2015 1° Equal Pension Day



Pensplan Centrum S.p.A. presta un'importante opera di sensibilizzazione a favore delle donne, che, con riferimento alla copertura previdenziale, risultano svantaggiate.

11

2015 Il progetto "Risparmio Casa"



Anche una casa di proprietà può rientrare tra i bisogni primari di una persona. Il progetto "Risparmio Casa" sostiene i cittadini nella costruzione, acquisto o ristrutturazione della prima casa.

12

2021 Progetto di Educazione Finanziaria



Pensplan Centrum S.p.A. si attiva per promuovere l'alfabetizzazione finanziaria dei cittadini, intesa come capacità dei cittadini stessi di utilizzare efficacemente le proprie risorse e di pianificare il proprio futuro. Tale impegno risulta necessario in un mondo sempre più articolato e complesso, che richiede la capacità di orientarsi in ambito finanziario, previdenziale, assicurativo e successorio.

13

2022 Sviluppi societari e accordi strategici



Pensplan Centrum S.p.A. è interessata da una riorganizzazione interna, dallo sviluppo di un sistema premiale e dalla revisione dei servizi amministrativi e contabili a favore degli aderenti ai 4 fondi pensione partner. La Società firma inoltre apposite convenzioni con la Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto e la Fondazione Cassa di Risparmio di Bolzano, nonché con la Libera Università di Bolzano e l'Università degli Studi di Trento per avviare iniziative e progetti legati alla promozione dell'educazione finanziaria e della cultura previdenziale in Regione.

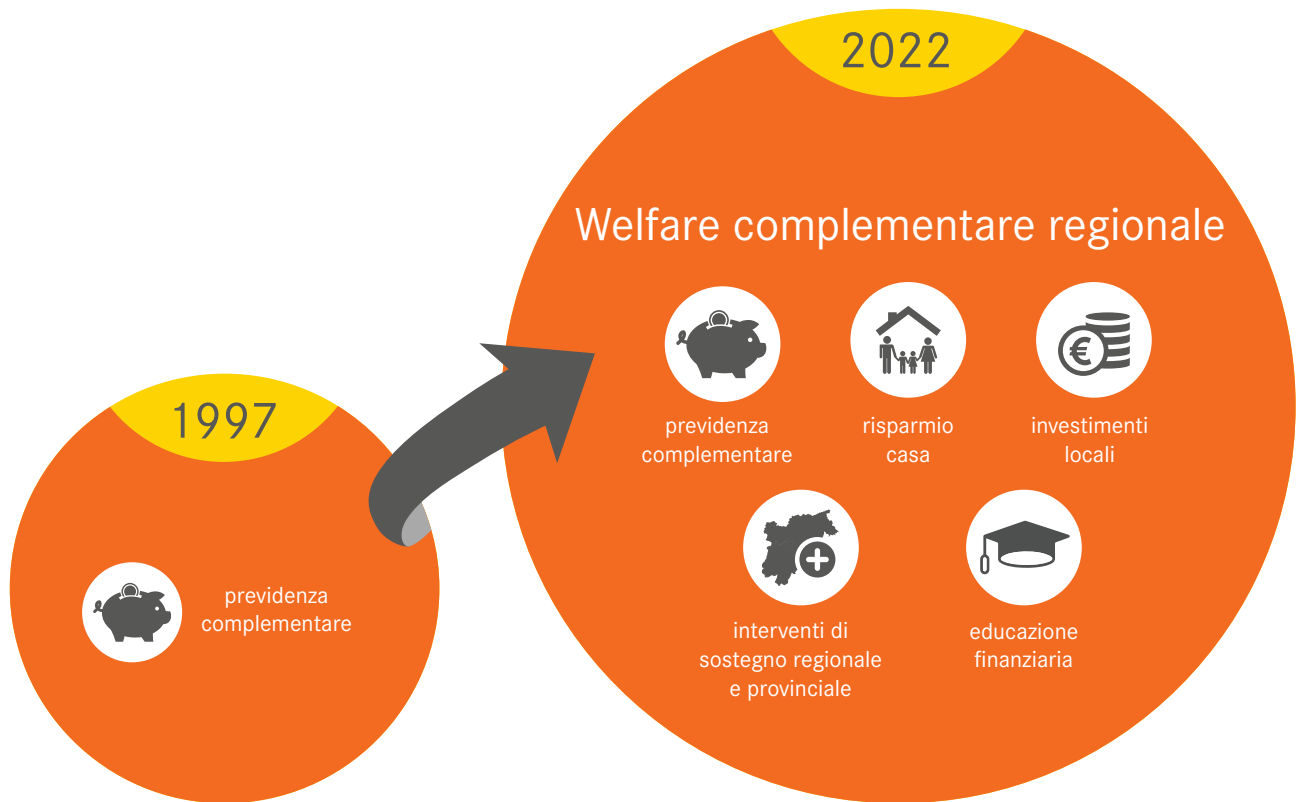
25
pensplan





Prospettive future

Dopo venticinque anni di efficace promozione della previdenza complementare, Pensplan Centrum S.p.A. si trova di fronte a nuovi compiti e tematiche di grande rilevanza sociale.



Educazione Finanziaria

Il progetto di Educazione Finanziaria verrà ulteriormente sviluppato, anche grazie alla collaborazione con le Province autonome di Bolzano e di Trento, la Libera Università di Bolzano, l'Università degli Studi di Trento e le Fondazioni Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto e Cassa di Risparmio di Bolzano.

Nella sua prima fase, da ottobre 2022, il progetto si è rivolto al mondo della scuola, con l'obiettivo anche di contribuire a superare le differenze sociali già esistenti tra i giovani in termini di cultura finanziaria. In una seconda fase, esso sarà esteso alle libere professioni (consulenti del lavoro, commercialisti e avvocati), in considerazione del prezioso contributo che queste possono offrire nell'ambito della pianificazione previdenziale e finanziaria.

Infine, dal 2023, il progetto si rivolgerà anche ad altre categorie, grazie anche all'apporto scientifico della Libera Università di Bolzano e dell'Università degli Studi di Trento per la definizione di nuovi obiettivi e gruppi target.

Nuovo servizio di analisi patrimoniale a favore della popolazione

Nel 2023, Pensplan Centrum S.p.A. svilupperà altresì un servizio di analisi patrimoniale neutrale a favore dei cittadini della Regione, che prenderà in considerazione i diversi ambiti della gestione patrimoniale (finanziario, assicurativo, previdenziale e successorio). Tale attività istituzionale rientra nell'ambito della promozione dell'educazione finanziaria della popolazione.

Investimenti locali

Pensplan Centrum S.p.A. proseguirà nel suo impegno a supporto dell'economia reale del territorio regionale, sostenendo le iniziative di investimento promosse dalla Società partecipata Euregio Plus SGR S.p.A.



Facts*



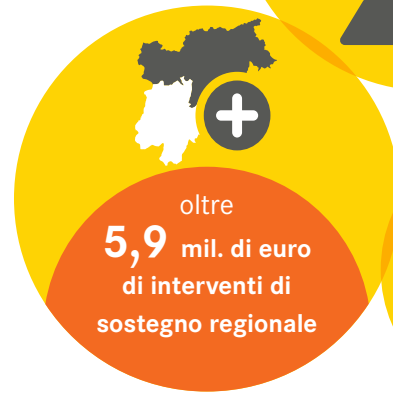
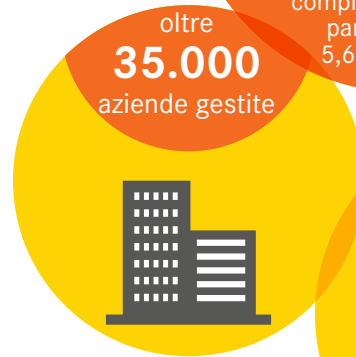
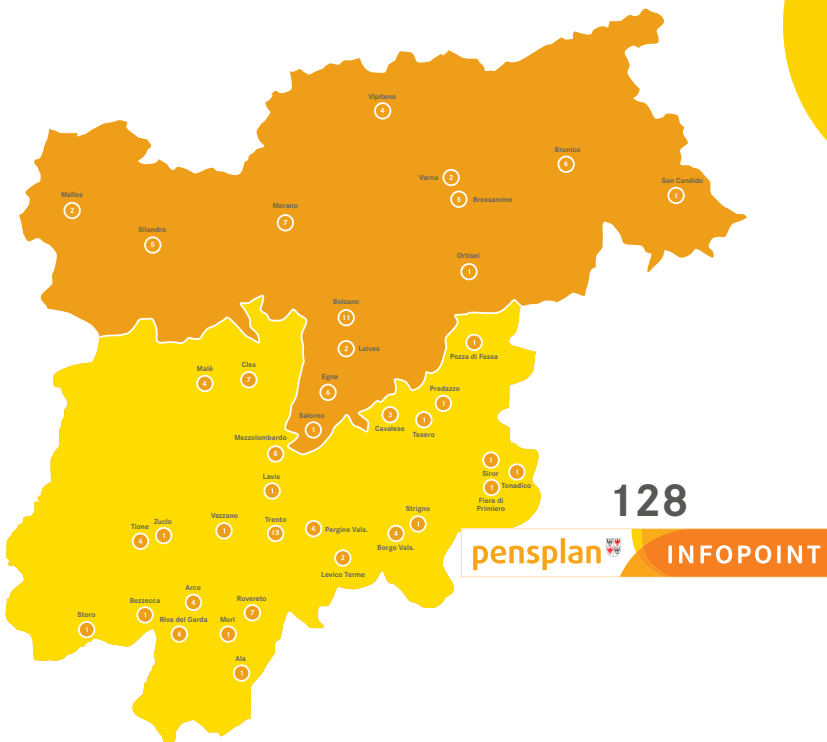
106

collaboratrici e collaboratori
Pensplan Centrum S.p.A.



309

operatrici e operatori
Pensplan Infopoint



Pensplan Centrum S.p.A.

Contact Center Bolzano

Via della Mostra, 11
Tel. 0471 317 600

Contact Center Trento

Via Gazzoletti, 47
Tel. 0461 274 800

info@pensplan.com
www.pensplan.com



*Dati aggiornati al 31/12/2022