



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge in Italien zum 31.12.2019

Ende 2019 gab es mehr als neun Millionen Rentenpositionen bei Zusatzrentenformen. Das entspricht einem Zuwachs von 393.000 Mitgliedern (+4,5%). Die kollektivvertraglichen Zusatzrentenfonds sind dabei bis Ende Dezember um 159.000 Mitglieder (+5,3%) auf insgesamt mehr als 3 Millionen Mitglieder gewachsen. Der größte Teil des Wachstums ist auf die zehn Fonds mit aktiven vertraglichen Mitgliedschaftsmechanismen zurückzuführen. Die offenen Zusatzrentenfonds verzeichnen inzwischen über 1,5 Millionen Positionen (+6,1%) und die „neuen“ individuellen Rentenpläne 3,4 Millionen (+4,4%). Die vor 1993 gegründeten Zusatzrentenfonds verzeichneten bei der letzten Erhebung Ende September 625.000 Mitglieder. Die regionalen Zusatzrentenfonds sind im Vergleich zu den Fonds im übrigen Italien stärker gewachsen. Die Gesamtmitgliederzahl liegt hier inzwischen bei über 240.000, und mehr als 50% der Erwerbstätigen bauen sich eine Zusatzrente auf.

2019 war ein sehr gutes Jahr am Finanzmarkt, sowohl für Anleihen als auch für Aktien. Die Zusatzrentenformen verzeichneten im letzten Jahr überdurchschnittlich hohe Renditen in allen Investitionslinien. Nach Abzug der Verwaltungskosten und der Ersatzsteuer legten die kollektivvertraglichen Zusatzrentenfonds um 7,2%, die offenen Zusatzrentenfonds um 8,3% und die individuellen Rentenpläne im dritten Zweig um 12,2% zu. Bei den getrennten Vermögensverwaltungen im ersten Zweig, bei denen die Vermögenswerte zum Ankaufswert und nicht zum Marktwert verbucht werden und deren Rendite sich größtenteils aus der Gutschrift von Zinscoupons ergibt, betrug der Ertrag 1,7%. Ähnlich gute Ergebnisse erzielten auch die regionalen Zusatzrentenfonds.

Mitglieder bei den in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds zum 31.12.2019		
Fonds	Mitglieder	Änderung Dez. 2019/Dez. 2018
Laborfonds	124.516	+2,7%
Plurifonds	75.975	+11,5%
Raiffeisen	39.781	+10,4%
PensPlan Profi	2.685	+140,4%
Gesamt	242.957	+6,6%

Quelle: Pensplan

Mitglieder bei den Zusatzrentenformen in Italien zum 31.12.2019		
Zusatzrentenformart	Mitglieder	Änderung Dez. 2019/Dez. 2018
Kollektivvertragl. Zusatzrentenfonds	3.161.013	+5,3%
Offene Zusatzrentenfonds	1.551.280	+6,1%
„Neue“ ind. Rentenpläne	3.419.415	+4,4%
„Alte“ ind. Rentenpläne	370.000	-
Vor 1993 gegr. Zusatzrentenfonds	652.000	+0,3%
Gesamt	9.113.380	+4,5%

Quelle: COVIP

Die Daten der vor 1993 gegründeten Zusatzrentenfonds beziehen sich auf September 2019, da die Daten von Dezember 2019 noch nicht verfügbar sind. Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne beziehen sich auf Ende 2018. Der Gesamtwert beinhaltet auch die Mitglieder beim FONDINPS. Nicht berücksichtigt wurden doppelte Mitgliedschaften von Personen, die gleichzeitig in „alten“ und „neuen“ individuellen Rentenplänen eingeschrieben sind: Ende 2018 waren das zirka 48.000 Personen, davon 29.000 Arbeitnehmer/innen.

Renditen¹ der Zusatzrentenformen in Italien					
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2014	31.12.2009
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Kollektivvertragliche Zusatzrentenfonds	7,2	2,2	2,4	2,5	3,6
<i>Garantierte²</i>	2,0	0,4	0,5	0,9	1,9
<i>Reine Anleihen</i>	0,7	0,1	0,0	0,1	0,8
<i>Gemischte Anleihen</i>	7,6	2,5	2,5	2,7	3,9
<i>Ausgewogen</i>	8,5	2,7	2,8	2,9	4,1
<i>Aktien</i>	12,3	3,0	4,0	4,3	5,8
Offene Zusatzrentenfonds	8,3	1,7	2,4	2,5	3,8
<i>Garantierte²</i>	3,0	0,5	0,6	0,7	1,6
<i>Reine Anleihen</i>	3,7	1,4	0,8	1,0	2,1
<i>Gemischte Anleihen</i>	4,2	1,2	0,9	1,2	2,8
<i>Ausgewogen</i>	9,2	1,9	2,7	2,9	4,3
<i>Aktien</i>	14,8	2,8	4,5	4,2	5,7
Neue ind. Rentenpläne					
Getrennte Vermögensverwaltungen ³	1,7	1,7	1,8	2,0	2,6
Unit Linked	12,2	2,4	2,3	2,8	3,8
<i>Anleihen</i>	2,2	0,4	0,0	0,2	1,0
<i>Ausgewogen</i>	9,2	1,4	1,7	1,7	2,7
<i>Aktien</i>	18,6	4,0	3,7	4,3	5,3
Abfertigung	1,5	1,7	1,7	1,6	2,0

(Vorläufige Daten für 2019. Angaben in Prozent)

Quelle: COVIP

¹Die Renditen verstehen sich nach Abzug der Verwaltungskosten und der Ersatzsteuer für alle angegebenen Zusatzrentenformen; auch von der Aufwertung der Abfertigung wurde die Ersatzsteuer abgezogen. Von den Renditen der individuellen Rentenpläne wurden die jeweils geltenden Steuern entsprechend der Berechnungsmethode der COVIP abgezogen. Bei Mehrjahreszeiträumen handelt es sich um die durchschnittlichen jährlichen zusammengesetzten Renditen.

²Die Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

³Die Renditen für die getrennten Vermögensverwaltungen sind für 2019 zum Teil geschätzt.

Renditen der in der Region Trentino-Südtirol gegründeten Zusatzrentenfonds						
	Investitions- linienart	31.12.2018 31.12.2019 1 Jahr	31.12.2017 31.12.2019 2 Jahre	31.12.2016 31.12.2019 3 Jahre	31.12.2014 31.12.2019 5 Jahre	31.12.2009 31.12.2019 10 Jahre
Laborfonds						
<i>Garantierte Investitionslinie</i> ¹	Garantierte	1,9	0,2	0,3	0,5	1,1
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	Gemischte Anleihen	8,1	3,0	2,4	2,9	4,5
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	Ausgewogen	8,9	3,2	3,2	3,5	4,8
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	Ausgewogen	12,7	3,1	4,3	3,7	5,3
Plurifonds						
<i>SecurITAS</i> ¹	Garantierte	7,1	-2,0	-0,7	-0,1	0,7
<i>SerenITAS</i>	Gemischte Anleihen	7,2	-1,4	-0,3	0,4	1,6
<i>AequITAS</i>	Ausgewogen	7,9	-1,7	-0,3	0,6	3,1
<i>SolidITAS</i>	Ausgewogen	10,9	-4,6	-0,8	0,2	2,1
<i>ActivITAS</i>	Aktien	12,4	-6,1	1,1	-0,1	2,2
Raiffeisen						
<i>Guaranty</i> ^{1,2}	Garantierte	1,1	-	-	-	-
<i>Safe</i>	Reine Anleihen	3,2	-0,9	-0,6	0,4	2,0
<i>Activity</i>	Ausgewogen	10,0	-2,4	-0,3	0,4	2,2
<i>Dynamic</i>	Ausgewogen	11,9	-6,0	-0,7	-0,1	1,7
PensPlan Profi						
<i>Ethical Life Safe</i> ³	Reine Anleihen	-0,3	-	-	-	-
<i>Ethical Life Conservative</i> ³	Gemischte Anleihen	4,7	-	-	-	-
<i>Ethical Life Balanced Growth</i> ³	Gemischte Anleihen	5,9	-	-	-	-
<i>Ethical Life Growth</i> ³	Ausgewogen	7,1	-	-	-	-
<i>Ethical Life High Growth</i> ³	Aktien	7,1	-	-	-	-
Abfertigung		1,2	1,9	1,8	1,7	1,5

(Angaben in Prozent)

Quelle: Pensplan

¹ Die Renditen der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

² 2019 eingeführte Investitionslinie

³ 2018 eingeführte Investitionslinie