



Statistische Daten zur Zusatzvorsorge zum 31.12.2016

Im Jahr 2016 haben sich 557.000 Personen in eine Zusatzrentenform eingeschrieben. Erfreuliche Zahlen, wenn man die stagnierende Wirtschaftssituation in Italien und die Schwierigkeiten am Arbeitsmarkt berücksichtigt. Bei den offenen Zusatzrentenfonds und den individuellen Rentenplänen hat sich so der konstante Wachstumstrend fortgesetzt. Bei den kollektivvertraglichen Zusatzrentenfonds hingegen war auf nationaler Ebene die kollektivvertraglich automatisch vorgesehene Einschreibung für die Arbeitnehmer im Bausektor ein wesentlicher Wachstumsfaktor.

Einen ähnlichen Mitgliederzuwachs weisen die regionalen Zusatzrentenfonds auf.

Was die Renditen betrifft, konnten fast alle Investitionslinien die Aufwertung der Abfertigung im Betrieb schlagen. Und das trotz der Unsicherheiten an den Finanzmärkten, die sich 2016 aufgrund des „Brexit“ und dem Ergebnis beim Referendum über die Verfassungsreform ergaben.

Der Präsident der Aufsichtsbehörde Covip Mario Padula meint zu den Renditen: „Die besten Ergebnisse haben bei den verschiedenen Zusatzrentenformen die Investitionslinien mit niedrigem Aktienanteil erzielt. Grund dafür waren die steigenden Kurse im Herbst. Die Investitionslinien mit vorwiegendem Anleihenanteil beziehungsweise garantierter Mindestrendite weisen zwar ebenfalls positive Renditen auf, haben aber die Kurssenkungen bei den Schuldverschreibungen zu spüren bekommen.“

Mitglieder der in der Region Trentino Alto-Adige/Südtirol gegründeten Rentenfonds

Rentenfonds	Mitglieder	Änderung Dez. 2016/Dez. 2015
Laborfonds	115.760	1,3%
PensPlan Plurifonds	55.075	8,7%
Raiffeisen	26.163	13,5%
PensPlan Profi	555	3,5%

Quelle: Pensplan

Mitglieder der Zusatzvorsorge in Italien

Art der Rentenform	Mitglieder ¹	Änderung Dez. 2016/Dez. 2015
Kollektivvertragliche Rentenfonds	2.596.847	7,3%
Offene Rentenfonds	1.258.980	9,5%
„Neue“ ind. Rentenpläne	2.867.328	10,5%
„Alte“ ind. Rentenpläne	431.000	-
Vor 1993 gegr. Rentenfonds	644.000	-
Gesamt²	7.784.055	7,7%

Quelle: Daten der COVIP

¹ Die Daten der „alten“ individuellen Rentenpläne und der vor 1993 gegründeten Rentenfonds beziehen sich auf das Jahresende 2015.

² Der Gesamtwert beinhaltet den FONDINPS. Ausgeschlossen sind die doppelten Werte, die sich auf die Mitglieder beziehen, die gleichzeitig in den „alten“ und „neuen“ individuellen Rentenplänen eingeschrieben sind: zum Jahresende 2015 handelt es sich um ca. 51.000 Einzelpersonen, davon 27.000 lohnabhängige Arbeitnehmer/innen (letzte verfügbaren Daten).

Erträge¹ der Zusatzrentenformen									
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Kollektivvertragliche Rentenfonds	-6,3	8,5	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7	2,7
<i>Garantierte²</i>	3,1	4,6	0,2	-0,5	7,7	3,1	4,6	1,9	0,8
<i>Reine Obligationen</i>	1,6	2,9	0,4	1,7	3,0	1,2	1,2	0,5	0,2
<i>Gemischte Obligationen</i>	-3,9	8,1	3,6	1,1	8,1	5,0	8,1	2,4	2,9
<i>Ausgewogene</i>	-9,4	10,4	3,6	-0,6	9,2	6,6	8,5	3,3	3,4
<i>Aktien</i>	24,5	16,1	6,2	-3,0	11,4	12,8	9,8	5,0	4,1
Offene Rentenfonds	-14,0	11,3	4,2	-2,4	9,1	8,1	7,5	3,0	2,2
<i>Garantierte¹</i>	1,9	4,8	0,7	-0,3	6,6	2,0	4,3	0,9	0,7
<i>Reine Obligationen</i>	4,9	4,0	1,0	1,0	6,4	0,9	6,9	1,0	1,6
<i>Gemischte Obligationen</i>	-2,2	6,7	2,6	0,4	8,0	3,6	8,0	2,2	2,3
<i>Ausgewogene</i>	-14,1	12,5	4,7	-2,3	10,0	8,3	8,7	3,8	2,6
<i>Aktien</i>	-27,6	17,7	7,2	-5,3	10,8	16,0	8,7	4,3	3,7
Neue Pip									
Getrennte Vermögensverwaltungen	3,1	3,1	3,2	3,2	3,3	3,2	2,9	2,5	-
Unit Linked	-21,9	14,5	4,7	-5,2	7,9	10,9	6,8	3,2	3,6
<i>Obligationen</i>	2,4	3,7	0,6	0,8	4,9	-0,3	3,3	0,6	0,4
<i>Ausgewogene</i>	-8,3	7,8	2,5	-3,5	6,4	5,8	8,2	1,8	1,6
<i>Aktien</i>	-32,4	20,6	6,7	-7,9	9,6	17,2	7,1	4,4	5,7
Abfertigung	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5

(vorläufige Daten für 2016; Prozentwerte)

Quelle: 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 entsprechend der Berechnungsmethode der COVIP abgezogen.

² Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.

Erträge der in der Region Trentino Alto-Adige/Südtirol gegründeten Rentenfonds									
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Laborfonds									
<i>Garantierte Investitionslinie¹</i>	1,6	6,5	0,7	1,1	3,7	1,7	1,2	0,9	0,5
<i>Vorsichtig-Ethische Investitionslinie</i>	-	9,0	3,5	2,7	8,8	3,9	11,8	4,5	2,9
<i>Ausgewogene Investitionslinie</i>	-4,7	7,7	3,3	0,0	9,7	7,5	10,1	4,1	4,1
<i>Dynamische Investitionslinie</i>	-	8,7	6,1	-2,0	10,6	10,8	10,0	3,9	1,9
PensPlan Plurifonds									
<i>SecurITAS¹</i>	4,2	4,8	0,7	-0,6	6,2	1,8	3,1	1,2	0,9
<i>SerenITAS</i>	2,6	6,1	1,7	1,3	8,6	2,7	5,9	1,1	1,9
<i>AequITAS</i>	-1,6	9,5	5,8	-0,7	7,7	5,8	10,7	3,0	2,4
<i>SolidITAS</i>	-11,6	11,3	3,7	-2,7	8,4	8,0	6,6	3,4	2,3
<i>ActivITAS</i>	-19,3	14,5	3,8	-5,5	8,8	11,1	6,8	4,6	2,0
Raiffeisen									
<i>Safe</i>	8,1	2,3	1,2	1,2	8,3	1,8	9,2	0,0	2,4
<i>Activity</i>	-6,0	9,9	2,1	-1,6	12,2	5,2	7,2	2,9	1,8
<i>Dynamic</i>	-25,1	20,1	2,3	-7,1	14,1	11,3	3,5	5,4	1,2
PensPlan Profi									
<i>Linie A</i>	3,7	7,3	2,8	-2,9	8,0	5,8	10,1	2,3	3,0
<i>Linie B</i>	3,8	6,1	2,0	0,5	9,0	2,9	6,4	1,3	2,0
<i>Linie C</i>	2,5	3,5	0,7	0,0	3,8	1,3	1,2	1,0	0,1
TFR	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5

(Prozentwerte)

Quelle: Pensplan

¹ Die Erträge der garantierten Linien beinhalten nicht den Garantiewert.