



# 25 pensplan



Pensplan Centrum AG –  
seit 25 Jahren  
**an deiner Seite!**





# Die Meilensteine der regionalen Altersvorsorge



## Der demografische Wandel

Die Tatsache, dass die Menschen immer älter werden und die Geburtenrate sinkt, wirkt sich auch auf das Thema Rente und Altersvorsorge aus.



1995

## Die nationale Rentenreform

Das lohnbezogene Rentensystem wird durch das beitragsbezogene Rentensystem ersetzt.

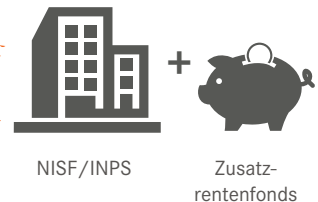
Die Folge:

Jede Bürgerin, jeder Bürger ist ab jetzt selbst für die eigene Altersabsicherung verantwortlich!

1

## Der Lösungsgedanke:

Die Einführung einer Zusatzrente zur individuellen Altersvorsorge

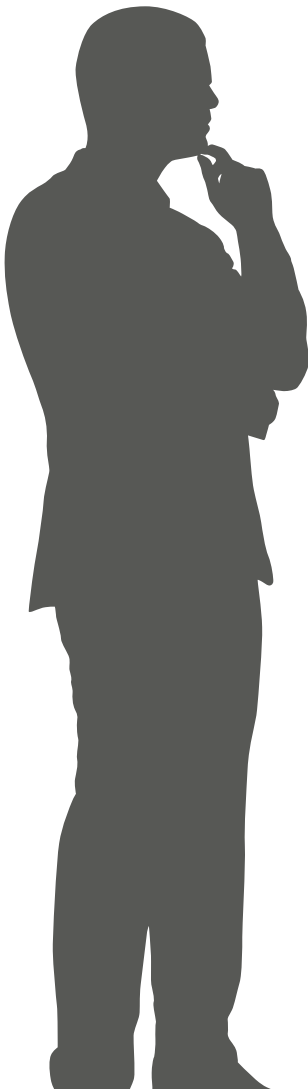


Um die Bürgerinnen und Bürger in ihrer neuen Eigenverantwortlichkeit zu unterstützen, plant die Autonome Region Trentino – Südtirol, ein innovatives, freiwilliges Vorsorgeinstrument ins Leben zu rufen. Es soll individuell, maßgeschneidert und der jeweiligen Lebensphase anpassbar sein.



## Das Regionalgesetz Nr. 3/1997

wird verabschiedet. Es sieht die Schaffung eines „Zentrums für regionale Zusatzrenten“ vor – in Zusammenarbeit mit den lokalen Banken und den lokalen Versicherungsgesellschaften.



2

1997

## Gründung der Pensplan Centrum AG



Sie hat in Zukunft die Aufgabe, die Zusatzvorsorge in der Autonomen Region Trentino – Südtirol zu entwickeln und zu fördern.

3

Ab 1998

## Gründung der regionalen Zusatzrentenfonds

Zwischen 1998 und 2005 werden 4 Zusatzrentenfonds gegründet, die mit der Pensplan Centrum AG ein Abkommen über kostenlose Verwaltungs- und Buchhaltungsdienstleistungen zugunsten der Rentenfondsmitglieder abschließen.

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

PENSPLAN PROFIT

plurifonds  
Der offene Rentenfonds von ITAS LEBEN AG

Raiffeisen  
Offener Pensionsfonds

4

PENSPLAN  
INVEST SGR

2000

## Gründung der PensPlan Invest SGR AG

Die Kapitalanlagegesellschaft unterstützt die lokalen Unternehmen - auch durch die Einbindung öffentlicher und privater Investoren.

5

2003

## Weitere Unterstützung durch die Region

Die Autonome Region Trentino – Südtirol nimmt im Bereich Vorsorgekultur europaweit eine Vorreiterrolle ein: Im Einklang mit den Bestimmungen des Sonderautonomiestatuts werden verschiedene Unterstützungsmaßnahmen für Mitglieder der Zusatzrentenfonds bereitgestellt.



6

pensplan INFOPOINT

2006

## Die ersten Pensplan Infopoints

Die Pensplan Centrum AG verstärkt immer mehr den Kontakt zur Bevölkerung: Um die Bürgerinnen und Bürger direkt vor Ort informieren und beraten zu können, werden in Zusammenarbeit mit den Patronaten landesweit Informationsschalter, sog. „Pensplan Infopoints“, eingerichtet. Im Laufe der Zeit werden es immer mehr ...

7

## 2007 10 Jahre Pensplan und die Abfertigungsreform

2007 wird die Abfertigungsreform verabschiedet. Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer können selbst entscheiden, ob sie ihre Abfertigung im Unternehmen belassen oder in einen Zusatzrentenfonds einzahlen wollen, um für ein finanziell abgesichertes Rentenalter vorzusorgen. Starker Zuwachs der Mitglieder in den Partnerfonds von 103.385 auf 148.046.

8

## 2010 Das Formular F 24

Unterzeichnung des Abkommens mit der Agentur für Einnahmen: Ab sofort können die Beiträge in den Zusatzrentenfonds mittels dem Formular F24 vorgenommen werden.



9

## 2012 In-house-Gesellschaft

Die Pensplan Centrum AG wird eine In-house-Gesellschaft der Autonomen Region Trentino – Südtirol.

10

## 2015 1° Equal Pension Day



Frauen sind von der Rentenreform besonders betroffen. Bedingt durch Familie, Teilzeitarbeit, Pflege von Angehörigen usw. fehlen ihnen oft wichtige Beiträge. Die Pensplan Centrum AG leistet wichtige Sensibilisierungsarbeit.

11

## 2015 Projekt „Bausparen“



Auch ein eigenes, lebenswertes Zuhause gehört zu den wichtigen Säulen im Leben eines Menschen. Das Pensplan-Projekt „Bausparen“ unterstützt die Bevölkerung beim Bau, Kauf bzw. Renovieren der eigenen vier Wände.

# 25



# pensplan



12

## 2021 Projekt Finanzbildung

Die Pensplan Centrum AG wird damit beauftragt, ein Projekt zur Finanzbildung der Bevölkerung auszuarbeiten, um in der Region eine Spar- und Vorsorgekultur aufzubauen. Ziel ist es, den Bürgerinnen und Bürgern aufzuzeigen, wie man sich in einer immer komplexer werdenden Welt orientieren kann, um mit den eigenen wirtschaftlichen Ressourcen richtig umzugehen und die eigene Zukunft in den Bereichen Finanzen, Versicherungen und Vorsorge verantwortungsvoll und bewusst zu planen.

13



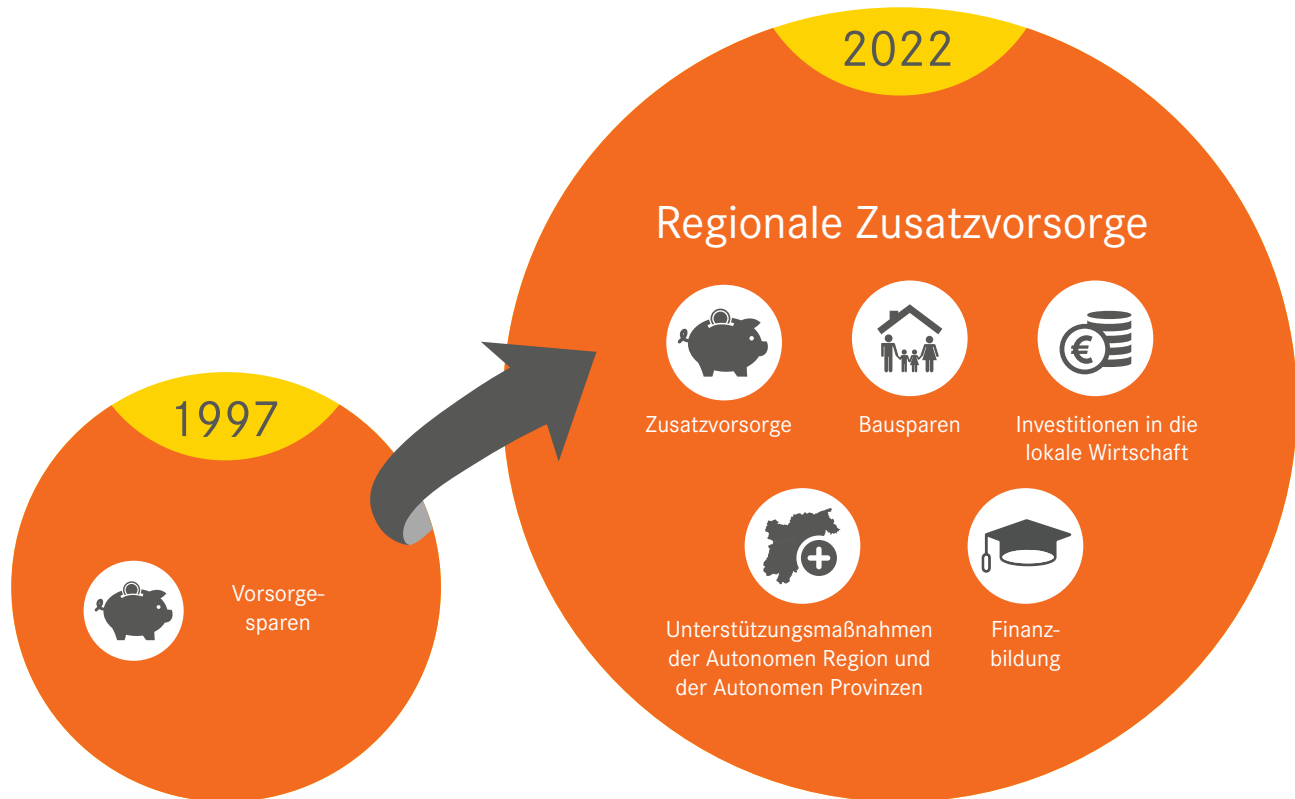
## 2022 Entwicklung und strategische Zusammenarbeit

Die Pensplan Centrum AG wird neu strukturiert: Einführung eines Prämiensystems und neuer Dienstleistungs- und Buchhaltungsdienstleistungen zugunsten der 4 Partnerfonds. Pensplan Centrum AG, *Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto (Fondazione Caritro)* und die Stiftung Südtiroler Sparkasse vereinbaren eine strategische Zusammenarbeit, um die Finanzbildung der Bürger in der Autonomen Region Trentino – Südtirol zu fördern.



# Pensplan quo vadis?

Nach 25 Jahren, in denen die Pensplan Centrum AG die Zusatzvorsorge in der Region entwickelt und gefördert hat, führt die Gesellschaft auch in Zukunft ihre Mission fort. Darüber hinaus wird sich die Pensplan Centrum AG neuen, wichtigen Aufgaben und Themen im Sozialbereich widmen.



## Finanzbildung

Insbesondere wird das Projekt Finanzbildung weiterentwickelt, welches die Pensplan Centrum AG 2021 in Zusammenarbeit mit den Autonomen Provinzen Bozen und Trient, der Freien Universität Bozen und der Universität Trient ins Leben rief.

In der ersten Phase des Projekts ab Oktober 2022 wendet sich das Projekt an die Schulen, um die sozialen Unterschiede, die in Bezug auf das Finanzwissen bereits bei den Jugendlichen bestehen, so gut wie möglich auszugleichen. In einer zweiten Phase soll das Projekt auf die Freien Berufe – Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Arbeitsrechtsberater und Rechtsanwälte – ausgeweitet werden, da diese Berufssparten bei der Planung der Finanzen und der Zusatzvorsorge wertvolle Unterstützung leisten können.

Schließlich wird sich das Projekt ab 2023 auch an andere Zielgruppen richten, die mithilfe der wissenschaftlichen Begleitung durch die Freie Universität Bozen und die Universität Trient definiert werden.

## Neuer Beratungsservice für die Bevölkerung

Im Jahr 2023 wird die Pensplan Centrum AG einen neutralen und objektiven Beratungsservice für die Bürgerinnen und Bürger der Region ausarbeiten, der verschiedene Aspekte des Privatvermögens (Investitionen, Versicherungen, Vorsorge und Nachfolgeplanung) betrachtet. Diese institutionelle Tätigkeit ist Teil der Mission der Pensplan Centrum AG, die Finanzbildung der Bevölkerung zu fördern.

## Investitionen in die lokale Wirtschaft

Die Pensplan Centrum AG fördert die Realwirtschaft, indem sie die Anlageinitiativen der Beteiligungsgesellschaft Euregio Plus SGR AG unterstützt.



# Facts\*



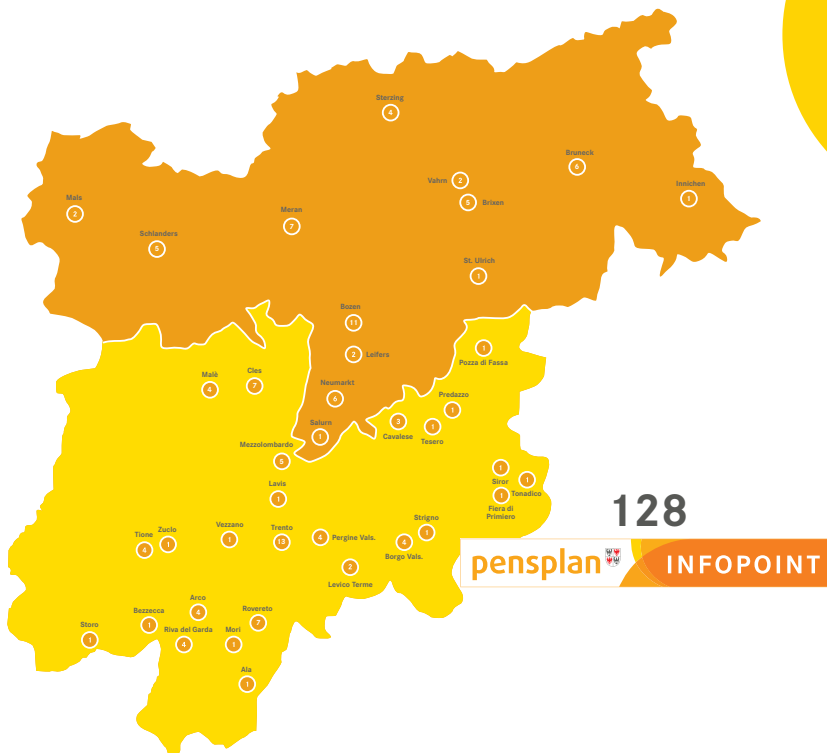
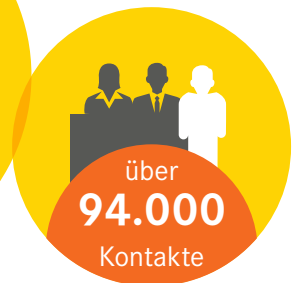
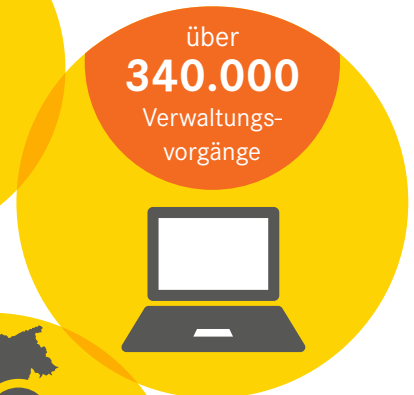
**106**

Mitarbeiter/innen  
Pensplan Centrum AG



**309**

Berater/innen  
Pensplan Infopoint



## Pensplan Centrum AG

**Contact Center Bozen**  
Mustergasse 11  
Tel. 0471 317 600

**Contact Center Trient**  
Via Gazzoletti 47  
Tel. 0461 274 800

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



\*Daten zum 31/12/2022