

MATTIA CATTANI
Consulente Pensplan

Pensplan  3 min

PREVIDENZA COMPLEMENTARE: DATI POSITIVI PER IL BILANCIO 2012

RENDIMENTI DEI FONDI PENSIONE ISTITUITI IN REGIONE (valori percentuali)

| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| Laborfonds | | | | | |
| Linea Garantita ¹ | 1,6 | 6,5 | 0,7 | 1,1 | 3,7 |
| Linea Prudente-Etica | - | 9,0 | 3,5 | 2,7 | 8,8 |
| Linea Bilanciata | -4,7 | 7,7 | 3,3 | 0,0 | 9,7 |
| Linea Dinamica | - | 8,7 | 6,1 | -2,0 | 10,6 |
| PensPlan Plurifonds | | | | | |
| SecurITAS ¹ | 4,2 | 4,8 | 0,7 | -0,6 | 6,2 |
| SerenITAS | 2,6 | 6,1 | 1,7 | 1,3 | 8,6 |
| AequITAS | -1,6 | 9,5 | 5,8 | -0,7 | 7,7 |
| SolidITAS | -11,6 | 11,3 | 3,7 | -2,7 | 8,4 |
| ActivITAS | -19,3 | 14,5 | 3,8 | -5,5 | 8,8 |
| SummITAS | -20,8 | 15,0 | 6,0 | -8,7 | 8,2 |
| Raiffeisen | | | | | |
| Safe | 8,1 | 2,3 | 1,2 | 1,2 | 8,3 |
| Activity | -6,0 | 9,9 | 2,1 | -1,6 | 12,2 |
| Dynamic | -25,1 | 20,1 | 2,3 | -7,1 | 14,1 |
| PensPlan Profi | | | | | |
| Comparto A | 3,7 | 7,3 | 2,8 | -2,9 | 8,0 |
| Comparto B | 3,8 | 6,1 | 2,0 | 0,5 | 9,0 |
| Comparto C | 2,5 | 3,5 | 0,7 | 0,0 | 3,8 |
| TFR² | 2,7 | 2,0 | 2,6 | 3,5 | 2,9 |

¹ I rendimenti dei comparti garantiti non incorporano il valore della garanzia.

Fonte: PENSPLAN

² Tasso di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva introdotta a partire del 1° gennaio 2001.

Per quanto riguarda il bilancio annuale del numero di iscritti alla previdenza complementare in Regione, si registrano dati positivi, soprattutto se confrontati con l'andamento delle adesioni a livello nazionale, con un tasso di adesione complessivo che sfiora il 50% del bacino di potenziali utenti (rispetto alla media nazionale che si attesta intorno al 25%).

ADESIONI AI FONDI PENSIONE ISTITUITI IN REGIONE

| Fondo pensione | Numero aderenti | Variazione 31.12.2011/31.12.2012 |
|---------------------|-----------------|----------------------------------|
| Laborfonds | 113.526 | 0,2% |
| PensPlan Plurifonds | 40.767 | 6,4% |
| Raiffeisen | 15.394 | 6,4% |
| PensPlan Profi | 402 | 3,6% |

Fonte: PENSPLAN

Performance di tutto rispetto quelle registrate dalla previdenza complementare regionale nel corso del 2012: tutti i fondi pensione istituiti in Regione registrano infatti rendimenti positivi e superiori rispetto alla rivalutazione del TFR, che per l'anno appena concluso è stata fissata al 2,9%. L'alto grado di diversificazione consentito dall'investimento previdenziale, unito alle scelte di investimento operate dai gestori, hanno permesso di ottimizzare i risultati a livello annuale, come dimostrato dai dati esposti in tabella. I rendimenti hanno beneficiato, soprattutto nella seconda metà dell'anno, del sensibile restringimento dello "spread" e più in generale di una ripresa del mercato azionario anche grazie alla stabilizzazione della crisi del debito a livello europeo. ■ ■ ■

PER INFORMAZIONI

38122 Trento Piazza delle Erbe 2
Tel 0461 274800

39100 Bolzano Via della Mostra 11/13
Tel 0471 317600

e-mail info@pensplan.com