



COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE
PRINCIPALI DATI STATISTICI

QUARTO TRIMESTRE 2013

GENNAIO 2014

La previdenza complementare in Italia. Adesioni.*(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2013)*

| | Dic 2013⁽¹⁾ | Set 2013⁽¹⁾ | Giu 2013⁽¹⁾ | Mar 2013⁽¹⁾ | Dic 2012 | var.% Dic13/ Dic12 |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Fondi pensione negoziali | 1.950.904 | 1.956.121 | 1.959.197 | 1.964.148 | 1.969.771 | -1,0 |
| <i>di cui: LDSP</i> | <i>1.787.429</i> | <i>1.794.770</i> | <i>1.800.131</i> | <i>1.807.688</i> | <i>1.813.998</i> | <i>-1,5</i> |
| Fondi pensione aperti | 984.611 | 965.878 | 958.146 | 942.279 | 913.913 | 7,7 |
| <i>di cui: LDSP⁽²⁾</i> | <i>454.505</i> | <i>448.201</i> | <i>446.467</i> | <i>443.433</i> | <i>435.273</i> | <i>4,4</i> |
| PIP “nuovi” | 2.121.495 | 2.020.109 | 1.959.859 | 1.868.727 | 1.777.024 | 19,4 |
| <i>di cui: LDSP⁽²⁾</i> | <i>1.314.643</i> | <i>1.253.859</i> | <i>1.216.240</i> | <i>1.159.566</i> | <i>1.101.193</i> | <i>19,4</i> |
| PIP “vecchi” | 534.000 | 534.000 | 534.000 | 534.000 | 534.816 | |
| <i>di cui: LDSP⁽²⁾</i> | <i>178.000</i> | <i>178.000</i> | <i>178.000</i> | <i>178.000</i> | <i>178.139</i> | |
| Fondi pensione preesistenti | 659.000 | 659.000 | 659.000 | 659.000 | 659.920 | |
| <i>di cui: LDSP</i> | <i>632.000</i> | <i>632.000</i> | <i>632.000</i> | <i>632.000</i> | <i>632.902</i> | |
| Totale iscritti⁽³⁾ | 6.223.716 | 6.108.759 | 6.043.407 | 5.941.372 | 5.828.674 | 6,8 |
| <i>di cui: LDSP⁽³⁾</i> | <i>4.366.446</i> | <i>4.306.644</i> | <i>4.272.206</i> | <i>4.220.068</i> | <i>4.160.898</i> | <i>4,9</i> |

LDSP: lavoratori dipendenti del settore privato

(1) Per i PIP “vecchi” e i fondi pensione preesistenti non si dispone di rilevazioni in corso d’anno. I dati indicati sono basati su quelli della fine dell’anno precedente.

(2) Si è ipotizzato che tutti gli aderenti lavoratori dipendenti facciano riferimento al settore privato.

(3) Nel totale si include FONDINPS. Sono inoltre escluse le duplicazioni dovute agli iscritti che aderiscono contemporaneamente a PIP “vecchi” e “nuovi”: a fine 2012 circa 63.000 individui, di cui 37.000 lavoratori dipendenti.

La previdenza complementare in Italia. Risorse destinate alle prestazioni.⁽¹⁾*(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2013; importi in milioni di euro)*

| | Dic 2013⁽²⁾ | Set 2013⁽²⁾ | Giu 2013⁽²⁾ | Mar 2013⁽²⁾ | Dic 2012 | var. % Dic13/ Dic12 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| Fondi pensione negoziali | 34.504 | 33.215 | 31.857 | 31.391 | 30.174 | 14,3 |
| Fondi pensione aperti | 11.965 | 11.290 | 10.838 | 10.740 | 10.078 | 18,7 |
| PIP “nuovi” | 12.326 | 11.646 | 10.983 | 10.502 | 9.813 | 25,6 |
| PIP “vecchi” | 6.270 | 6.270 | 6.270 | 6.270 | 6.273 | |
| Fondi pensione preesistenti | 48.010 | 48.010 | 48.010 | 48.010 | 48.010 | |
| Totale Risorse D.P.⁽³⁾ | 113.135 | 110.490 | 108.014 | 106.968 | 104.401 | 8,4 |

(1) Le risorse complessivamente destinate alle prestazioni comprendono: l’attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) per i fondi negoziali e aperti e per i fondi preesistenti dotati di soggettività giuridica; i patrimoni di destinazione ovvero le riserve matematiche per i fondi preesistenti privi di soggettività giuridica; le riserve matematiche costituite a favore degli iscritti presso le imprese di assicurazione per i fondi preesistenti gestiti tramite polizze assicurative; le riserve matematiche per i PIP di tipo tradizionale e il valore delle quote in essere per i PIP di tipo *unit linked*.

(2) Per i PIP “vecchi” e i fondi pensione preesistenti non si dispone di rilevazioni in corso d’anno. I dati sono pertanto basati su quelli della fine dell’anno precedente. Per i PIP “nuovi” i dati del 2013 delle gestioni separate (ramo I) sono stimati.

(3) Nel totale si include FONDINPS.

Forme pensionistiche complementari. Rendimenti.*(dati provvisori per il 2013; valori percentuali)*

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--------------------------------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| Fondi pensione negoziali | 7,5 | 3,8 | 2,1 | -6,3 | 8,5 | 3,0 | 0,1 | 8,2 | 5,4 |
| Fondi monocomparto ⁽¹⁾ | 8,3 | 3,7 | 1,4 | - | - | - | - | - | - |
| Fondi multicomparto | | | | | | | | | |
| <i>Garantito</i> ⁽²⁾ | - | - | - | 3,1 | 4,6 | 0,2 | -0,5 | 7,7 | 3,1 |
| <i>Obbligazionario puro</i> | 2,1 | 2,6 | 2,2 | 1,6 | 2,9 | 0,4 | 1,7 | 3,0 | 1,2 |
| <i>Obbligazionario misto</i> | 6,9 | 2,7 | 2,1 | -3,9 | 8,1 | 3,6 | 1,1 | 8,1 | 5,0 |
| <i>Bilanciato</i> | 7,9 | 5,6 | 2,4 | -9,4 | 10,4 | 3,6 | -0,6 | 9,2 | 6,6 |
| <i>Azionario</i> | 14,9 | 8,2 | 1,3 | -24,5 | 16,1 | 6,2 | -3,0 | 11,4 | 12,8 |
| Fondi pensione aperti | 11,5 | 2,4 | -0,4 | -14,0 | 11,3 | 4,2 | -2,4 | 9,1 | 8,1 |
| <i>Garantito</i> ⁽²⁾ | 2,9 | 1,0 | 1,9 | 1,9 | 4,8 | 0,7 | -0,3 | 6,6 | 2,0 |
| <i>Obbligazionario puro</i> | 3,3 | -0,2 | 1,6 | 4,9 | 4,0 | 1,0 | 1,0 | 6,4 | 0,9 |
| <i>Obbligazionario misto</i> | 6,4 | 1,0 | 0,3 | -2,2 | 6,7 | 2,6 | 0,4 | 8,0 | 3,6 |
| <i>Bilanciato</i> | 11,4 | 2,4 | -0,3 | -14,1 | 12,5 | 4,7 | -2,3 | 10,0 | 8,3 |
| <i>Azionario</i> | 16,2 | 3,7 | -1,6 | -27,6 | 17,7 | 7,2 | -5,3 | 10,8 | 15,9 |
| PIP “nuovi” | | | | | | | | | |
| Gestioni separate ⁽³⁾ | | | | 3,5 | 3,5 | 3,8 | 3,5 | 3,8 | - |
| Unit Linked | | | | -24,9 | 16,3 | 5,2 | -5,7 | 8,9 | 12,2 |
| <i>Obbligazionario</i> | | | | 2,7 | 4,1 | 0,7 | 0,9 | 5,3 | -0,4 |
| <i>Bilanciato</i> | | | | -9,3 | 8,8 | 2,8 | -4,0 | 7,4 | 6,6 |
| <i>Azionario</i> | | | | -36,5 | 23,1 | 7,5 | -8,8 | 10,8 | 19,3 |
| <i>Per memoria:</i> | | | | | | | | | |
| Rivalutazione del TFR ⁽⁴⁾ | 2,6 | 2,4 | 3,1 | 2,7 | 2,0 | 2,6 | 3,5 | 2,9 | 1,7 |

(1) A partire dal 2008, i fondi pensione negoziali che sono rimasti monocomparto vengono considerati insieme ai fondi multicomparto.

(2) I rendimenti dei comparti garantiti non incorporano il valore della garanzia.

(3) Il rendimento aggregato è calcolato come media dei rendimenti delle singole gestioni ponderati per l'ammontare di risorse gestite. I dati riferiti al 2013 non sono ancora disponibili.

(4) Tasso di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva introdotta a partire dal 1° gennaio 2001.