



COVIP

COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

**LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE
PRINCIPALI DATI STATISTICI**

LUGLIO 2009

Tav. 1

La previdenza complementare in Italia. Adesioni totali alle forme pensionistiche complementari.

(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2009)

	Giu. 2009	Var. % Giu09/ Dic08	Mar. 2009	Dic. 2008	Dic. 2007	Dic. 2006	Var. % Dic08/ Dic07	Var. % Dic08/ Dic06
Fondi pensione negoziali	2.047.900	0,2	2.051.223	2.043.509	1.988.639	1.219.372	2,8	67,6
di cui: LDSP	1.910.711	0,2	1.914.850	1.907.802	1.848.220	1.095.546	3,2	74,1
Fondi pensione aperti	806.092	1,0	802.876	798.007	747.264	440.486	6,8	81,2
di cui: LDSP ⁽¹⁾	389.561	2,1	386.586	381.377	340.506	83.585	12,0	356,3
PIP "nuovi"	777.414	10,8	736.128	701.819	486.017	-	44,4	
di cui: LDSP ⁽¹⁾	474.899	11,6	445.562	425.625	296.057	-	43,8	
PIP "vecchi" ⁽²⁾	674.000		674.000	674.332	703.400	880.380		
di cui: LDSP ⁽¹⁾	251.000		251.000	251.392	286.700	360.324		
Fondi pensione preesistenti ⁽²⁾	677.000		677.000	677.453	680.746	643.986		
di cui: LDSP	648.000		648.000	648.246	649.916	617.562		
Totale iscritti⁽³⁾⁽⁴⁾	4.940.891	1,8	4.899.712	4.853.605	4.560.164	3.184.224	6,4	52,4
di cui: LDSP ⁽³⁾⁽⁴⁾	3.662.331	1,7	3.634.158	3.602.602	3.396.542	2.161.455	6,1	66,7

LDSP: lavoratori dipendenti del settore privato

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

(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.

(3) Sono esclusi dal totale gli iscritti che aderiscono contemporaneamente a PIP "vecchi" e "nuovi".

(4) Il dato comprende anche FONDINPS.

Tav. 2

La previdenza complementare in Italia. Risorse destinate alle prestazioni delle forme pensionistiche complementari.⁽¹⁾

(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2009; importi in milioni di euro)

	Giugno 2009 ⁽²⁾	Marzo 2009 ⁽²⁾	Dicembre 2008	Dicembre 2007	Dicembre 2006	Var. % Dic2008/ Dic2007	Var. % Dic2008/ Dic2006
Fondi pensione negoziali	16.137	14.887	14.092	11.599	9.257	21,5	52,2
Fondi pensione aperti	5.272	4.812	4.663	4.298	3.527	8,5	32,2
PIP "nuovi" ⁽³⁾	2.750	2.350	1.958	1.020			
PIP "vecchi"	4.600	4.600	4.636	4.770	4.546		
Fondi pensione preesistenti	36.000	36.000	35.941	36.054	34.246	-0,3	4,9
Totale Risorse D.P.⁽⁴⁾	64.779	62.665	61.306	57.747	51.576	6,2	18,9

(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 che detengono direttamente le risorse; le riserve matematiche costituite a favore degli iscritti presso le compagnie di assicurazione per i fondi preesistenti gestiti tramite polizze assicurative; i patrimoni di destinazione ovvero le riserve matematiche per i fondi preesistenti privi di soggettività giuridica; 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.

(3) Dati 2009 stimati per le gestioni separate.

(4) Il dato comprende anche FONDINPS.

Fondi pensione e PIP. Rendimenti netti per categorie di fondo/comparto⁽¹⁾.
(dati provvisori per il 2009; valori percentuali)

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	31dic2008 30giu2009
Fondi pensione negoziali	5,0	4,6	7,5	3,8	2,1	-6,3	2,5
Fondi monocomparto ⁽²⁾	4,2	4,4	8,3	3,7	1,4	-	-
Fondi multicomparto							
<i>Garantito</i> ⁽³⁾						3,1	2,9
<i>Obbligazionario puro</i>	3,0	2,2	2,1	2,6	2,2	1,6	1,9
<i>Obbligazionario misto</i>	4,3	3,9	6,9	2,7	2,1	-3,9	2,0
<i>Bilanciato</i>	7,0	4,9	7,9	5,6	2,4	-9,4	2,9
<i>Azionario</i>	8,3	5,9	14,9	8,2	1,3	-24,5	3,7
Fondi pensione aperti	5,7	4,3	11,5	2,4	-0,4	-14,0	3,0
<i>Garantito</i> ⁽³⁾	2,6	3,1	2,9	1,0	1,9	1,9	2,2
<i>Obbligazionario puro</i>	1,6	3,3	3,3	-0,2	1,6	4,9	2,0
<i>Obbligazionario misto</i>	3,1	4,2	6,4	1,0	0,3	-2,2	2,0
<i>Bilanciato</i>	4,9	4,2	11,4	2,4	-0,3	-14,1	3,4
<i>Azionario</i>	8,4	4,7	16,2	3,7	-1,6	-27,6	3,8
PIP “nuovi”							
Gestioni separate ⁽⁴⁾						3,5
Unit Linked						-24,9	3,7
<i>Obbligazionaria</i>						2,7	2,1
<i>Flessibile</i>						-6,2	-0,1
<i>Bilanciata</i>						-16,2	3,3
<i>Azionaria</i>						-36,5	5,4
<i>Per memoria:</i>							
Rivalutazione del TFR ⁽⁵⁾	2,8	2,5	2,6	2,4	3,1	2,7	1,1

(1) Rendimenti calcolati come variazione degli indici di capitalizzazione. I rendimenti relativi ai fondi sono rappresentativi della *performance* media al netto degli oneri (di gestione e fiscali) gravanti sui fondi.

(2) A partire dal 2008 i fondi pensione negoziali monocomparto vengono considerati insieme ai fondi multicomparto.

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

(4) Il rendimento aggregato è calcolato come media dei rendimenti delle singole gestioni ponderati per l'ammontare di risorse gestite. I dati in corso d'anno non sono disponibili.

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