



PENSPLAN

3 min

BILANCIO POSITIVO PER IL PROGETTO DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE REGIONALE

I rendimenti individuali conseguiti dagli aderenti ai fondi pensione Istituiti in Regione sono stati in quasi tutti i casi superiori a quanto si sarebbe realizzato mantenendo il denaro presso l'azienda. Rendimento annuo del 13% ed un utile di bilancio di oltre 5,7 milioni di Euro per PensPlan Centrum, la Società costituita in base alla Legge Regionale 3/97 per promuovere e sviluppare la previdenza complementare a livello locale.

Se calcoliamo il rendimento individuale annuo medio per tutti gli aderenti ai fondi pensione regionali e lo confrontiamo con la rivalutazione del trattamento di fine rapporto in azienda per lo stesso periodo, si possono evidenziare i seguenti importanti risultati, che parlano a favore della previdenza complementare:

- Nonostante le profonde crisi dei mercati finanziari degli anni 2002 e 2008, il 95% degli aderenti ha ottenuto un rendimento superiore alla rivalutazione del TFR in azienda. In altre parole in un'ottica di lungo periodo il singolo aderente ad un fondo pensione ha dei rendimenti maggiori investendo in un fondo pensione, piuttosto che lasciando il suo denaro in azienda.
- Il rendimento del TFR investito nel fondo pensione risulta essere maggiore in media dello 0,6% rispetto alla rivalutazione del TFR in azienda. Se in termini assoluti il risultato può non

sembrare molto soddisfacente, in un arco temporale di 30 anni significa un incremento del

l'introduzione di una linea garantita specifica per gli ultimi anni prima del pensionamento.

...se calcoliamo il rendimento individuale annuo medio per tutti gli aderenti ai fondi pensione regionali, si possono evidenziare i importanti risultati a favore della previdenza complementare...

capitale maturato del 20%.

- Il conteggio dei rendimenti tiene conto unicamente del risultato finanziario dell'investimento. Se si considerano anche il contributo del datore di lavoro, a cui ha diritto il singolo lavoratore dipendente, così come i significativi benefici fiscali, il sistema di risparmio previdenziale risulta particolarmente interessante e vantaggioso.

Tra gli obiettivi più importanti di PenPlan nei prossimi anni vi saranno ancora gli interventi speciali previsti dalla Regione per i soggetti iscritti ai fondi pensione in particolare difficoltà economica, nonché

Di fondamentale importanza rimarrà la sensibilizzazione alla previdenza complementare soprattutto di quella fascia di popolazione, che maggiormente avrà bisogno in futuro di una pensione ad integrazione di quella garantita dal sistema obbligatorio, e quindi le più giovani generazioni. ■

INFORMAZIONI

PENSPLAN

Piazza delle Erbe, 2
38122 Trento

Via della Mostra, 11/13
39100 Bolzano

e-mail info@pensplan.com
www.pensplan.com

Romina Michelotti
Ufficio stampa PensPlan