

Il Fondo pensione di riferimento e residuale del settore credito

Ai sensi degli artt. 27 e 6 degli accordi di rinnovo dei
CCNL Credito

PreviBank



I numeri

26.307

Associati

153

Aziende

2.189 "Milioni"

Patrimonio in gestione di cui 3,2% al comparto finanziario

Scelta destinazione dello **zainetto** 1/5

L'accordo aziendale prevede l'opzione di scegliere tra i primi tre profili di investimento

Composizione del portafoglio al 31.12.2019

1° Profilo «100»
100% finanziario



2° Profilo «80-20»
80% finanziario
20% assicurativo

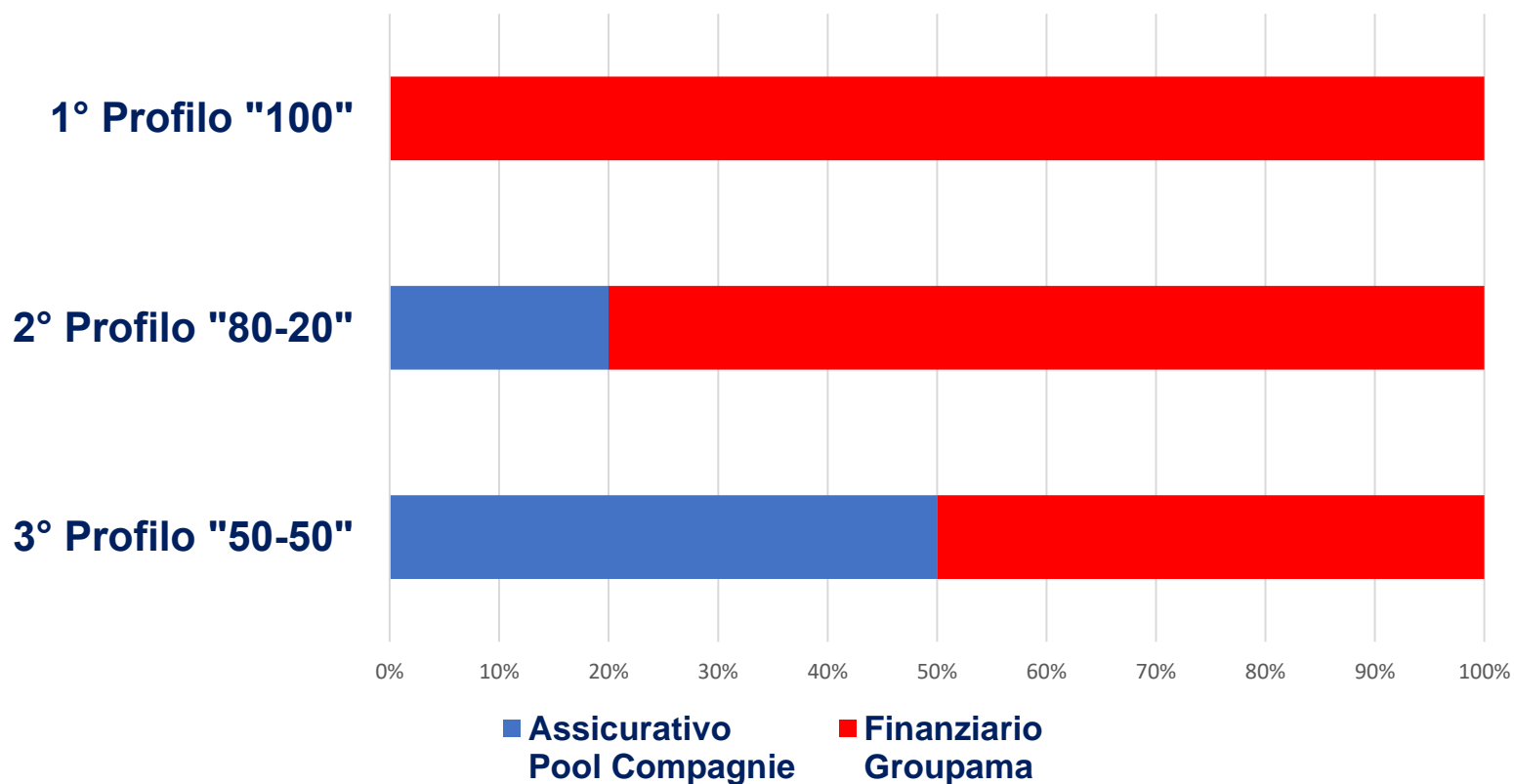


3° Profilo «50-50»
50% finanziario
50% assicurativo



Scelta destinazione dello **zainetto** 2/5

L'accordo aziendale prevede l'opzione di scegliere tra i primi tre profili di investimento



Scelta destinazione dello **zainetto 3/5**

Rendimenti netti 2019 (al netto di costi e tasse)

1° Profilo «100»	16,69%
2° Profilo «80-20»	13,77%
3° Profilo «50-50»	9,40%

Scelta destinazione dello **zainetto 4/5**

Rendimenti Netti Profilo 1° «100» finanziario e comparto finanziario dei profili 2° e 3°

Rendimenti netti mensili da inizio monitoraggio (31/03/2011)

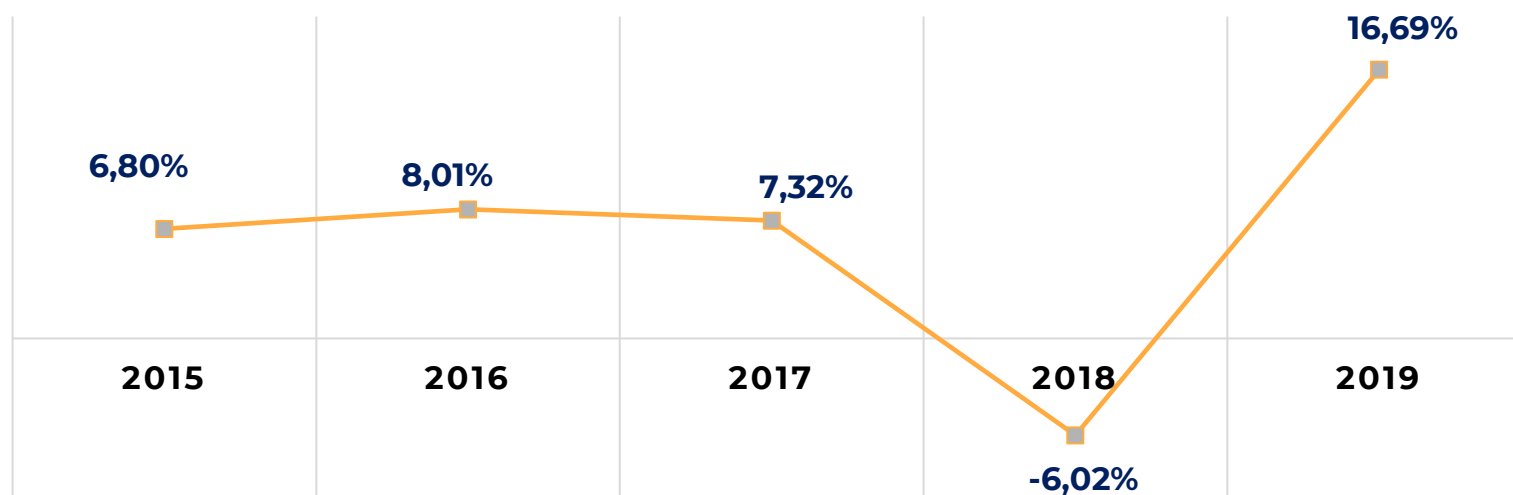
gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	
			2,3%	-1,2%	-0,9%	-3,3%	-5,3%	-4,3%	2,7%	0,1%	2,6%	2011
1,7%	2,2%	1,0%	-0,4%	-1,8%	1,5%	2,7%	0,1%	0,5%	-0,2%	1,7%	0,4%	2012
1,2%	2,2%	1,7%	0,9%	0,9%	-2,4%	3,4%	-1,7%	2,0%	2,0%	1,5%	0,6%	2013
-0,5%	2,2%	0,4%	-0,1%	2,5%	0,4%	-0,6%	2,5%	0,6%	0,0%	2,2%	0,5%	2014
3,5%	4,3%	2,2%	-1,2%	0,7%	-2,8%	2,7%	-4,8%	-1,9%	5,8%	2,1%	-3,3%	2015
-3,5%	1,5%	1,8%	0,5%	1,9%	-2,2%	2,6%	0,6%	0,2%	0,2%	0,9%	3,2%	2016
-0,4%	2,1%	1,7%	1,0%	0,5%	-1,3%	0,4%	-0,2%	2,1%	1,8%	-0,5%	-0,2%	2017
2,1%	-2,2%	-1,3%	2,1%	0,6%	-0,4%	1,8%	-0,3%	-0,1%	-4,2%	0,3%	-4,3%	2018
3,9%	2,3%	1,6%	2,5%	-3,4%	3,7%	0,6%	-0,6%	1,7%	0,5%	1,8%	1,1%	2019

Rend. mensile minimo Rend. mensile massimo

all rights reserved

Scelta destinazione dello zainetto 5/5

Rendimenti al netto di costi e tasse ultimi 5 anni profilo 1°
e comparto finanziario dei profili 2° e 3°



5 ANNI	INCREMENTO COSTO VITA ISTAT	RIVALUTAZIONE E T.F.R.	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)	BENCHMARK
2015 - 2019	2,60%	8.08%	33,96%	30,97%

Offerta Previdenziale completa per la contribuzione ordinaria

**1° Profilo
"100"**

**2° Profilo
"80-20"**

**3° Profilo
"50-50"**

**4° Profilo
"100"**

100% Finanziario

**80% Finanziario
20% Assicurativo**

**50% Assicurativo
50% Finanziario**

100% Assicurativo

80% Strumenti Azionari
20% Obbl. e Monetari

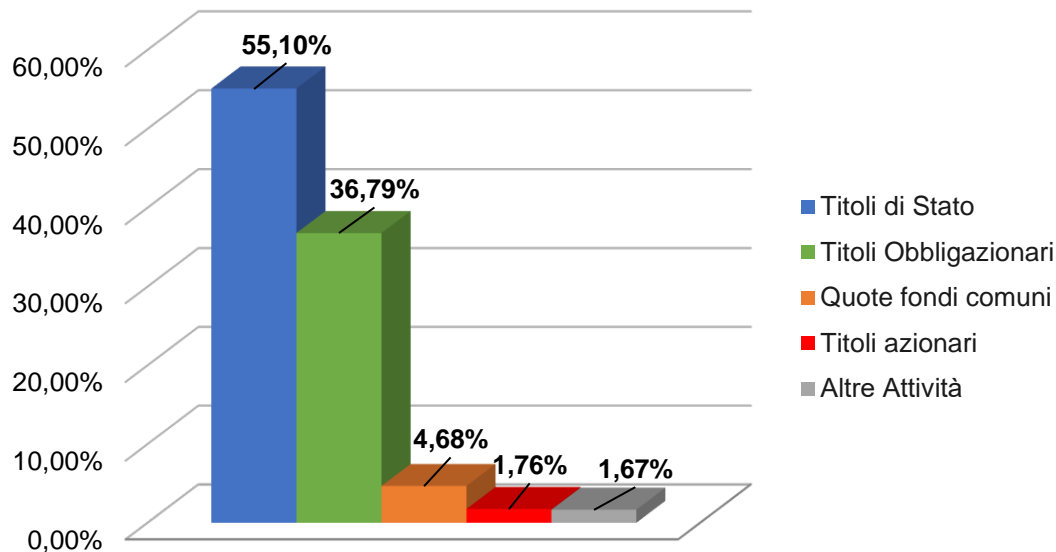
65% Strumenti Azionari
35% Obbl. e Monetari

43% Strumenti Azionari
57% Obbl. e Monetari

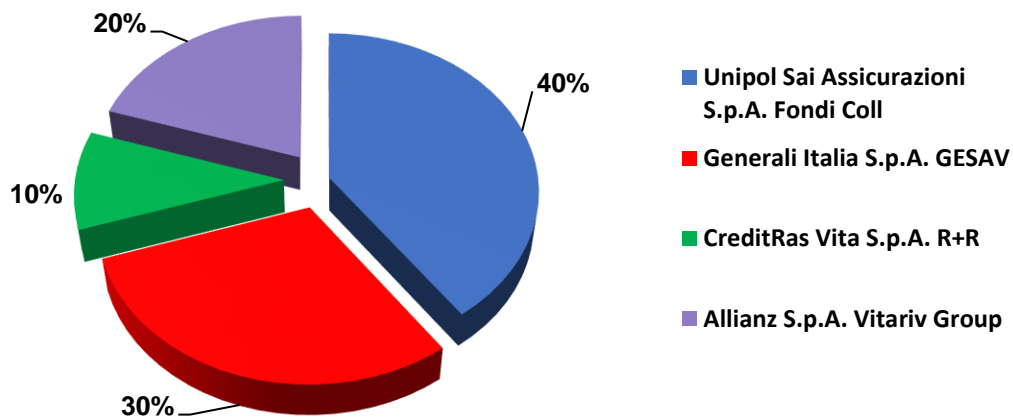
6% Strumenti Azionari
94% Obbl. e Monetari

Profilo 4° "Multigaranzia" componente assicurativa

ASSET ALLOCATION



POOL



Costi 1/2

		Commissione amministrativa	Commissione annuale di gestione	Commissione switch interno verso il comparto assicurativo	
FINANZIARIO	1° Profilo "100" 2° Profilo "80-20" e 3° Profilo "50-50"	NON PREVISTA	0,35%	0,48%	fino al 31.12.2020
				0,36%	dal 1.01.2021

		Commissione amministrativa (su singolo versamento)	Commissione annuale di gestione	Commissione switch interno verso il comparto finanziario	
ASSICURATIVO	4° Profilo "Multigaranzia" 2° Profilo "80-20" e 3° Profilo "50-50"	1,2%	0,55%*	non prevista	fino al 31.12.2020
		0,9%	0,65%**		dal 1.01.2021

*Commissione di performance pari al 10% del rendimento delle Gestioni Separate maggiore del 2% con un massimo di 0,10 punti percentuali.

**Commissione di performance pari al 20% del rendimento conseguito maggiore del rendimento soglia con un massimo di 0,20 punti percentuali.

Costi 2/2

	Anticipazioni	Trasferimenti in uscita	Trasferimenti in entrata verso il comparto assicurativo *	Riscatto/ Prestazione
POSIZIONE INDIVIDUALE	€ 10,00 solo per anticipazioni per "ulteriori esigenze"	€ 15,00	0,76%**	€ 15,00
			0,57%***	

*** I costi per i trasferimenti in entrata degli «zainetti» al comparto assicurativo dei profili 2° e 3° saranno integralmente refusi all'iscritto.**

**** fino al 31.12.2020 si può ridurre al 0,48% per trasferimenti massivi**

***** dal 1.1.2021 si può ridurre fino allo 0,36% per trasferimenti massivi**

Per ogni iscritto l'Azienda dovrà corrispondere una quota associativa pari ad un minimo di Euro 12,5 ed un massimo di Euro 14 (l'ammontare della quota associativa varia in base al numero di dipendenti iscritti)

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

ISC	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
-----	--------	--------	---------	---------

1° PROFILO	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
2° PROFILO "80-20"	0,57%	0,48%	0,44%	0,41%
3° PROFILO "50-50"	0,87%	0,66%	0,57%	0,49%
4° PROFILO MULTIGARANZIA	1,38%	0,96%	0,77%	0,61%

Documentazione istituzionale disponibile su:

<https://www.previbank.it/resource/statuto-nota>

FONDO PENSIONE PREVIBANK

WWW.PREVIBANK.IT

Viale Monza, 7

20125 Milano

Claudia Di Giovanni

Veronica Augello

tel: +39 02 36559024

digiovanni@previbank.it

segreteria@previbank.it

EUROPA BENEFITS S.r.l.

WWW.EUROPABENEFITS.IT

Corso Monforte, 7

20122 Milano

Mauro Zullo

Francesco Pozzi

tel: +39 02 76000949

mauro.zullo@europabenefits.it

francesco.pozzi@europabenefits.it

