



Previp,
la scelta giusta!

Facciamo il PUNTO

Presentazione istituzionale

Milano, 15 luglio 2020

Chi siamo

Un Fondo Pensione Preesistente interaziendale e intersettoriale istituito il 28 novembre 1989.

Il nostro scopo

Garantire ai nostri Soci lavoratori una **Pensione Complementare** a quella Pubblica, riservando loro tutte le agevolazioni fiscali previste.

I nostri valori

Il Team Previp da sempre lavora con **passione** per offrire **un servizio a tutto tondo**, che **accompagna il singolo individuo** nel suo percorso previdenziale e nella scelta di un'ampia offerta di soluzioni – non solo previdenziali – in grado di **anticipare le opportunità** fornite da un mercato in continua evoluzione.





I Soci

Oltre **300** Aziende iscritte



Circa **30.000** Iscritti

Oltre **6.000** SOCI FEDELTA'

e **800** FAMILIARI A CARICO



Le Aziende associate

Oltre 300 Aziende iscritte



Ania



Astrazeneca



Autogrill



Banca Popolare di Bari



Confindustria Bergamo



Euler Hermes



Fiera Milano



Gruppo Gabrielli



Philips



Banco Desio



Carrefour



Chubb



Coca Cola Italia



Gruppo Perfetti



KraftHeinz



Lottomatica



Gruppo Novartis



Pininfarina



Il patrimonio è
cresciuto del
130% in 10 anni

Patrimonio gestito: **oltre 2,6 mld di €**

Flussi versati nel 2019: **€ 196 mln**

2.400 prestazioni liquidate nel 2019

per un importo complessivo pari a circa **€ 94 mln**

Dati al 31/12/2019

La linea assicurativa

ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

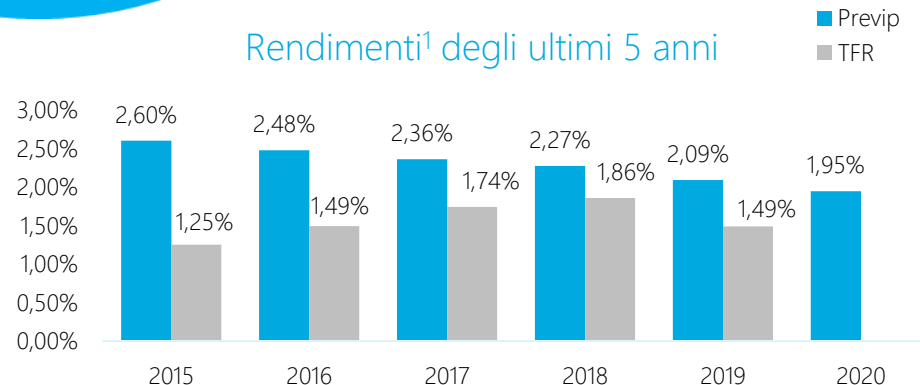


Linea 1 – Gestione assicurativa garantita

Caratteristiche:

- Garanzia di **CAPITALE**
- Rendimento **minimo garantito** dell'1% ad evento
- **Consolidamento dei risultati**

Rendimenti¹ degli ultimi 5 anni



¹Rendimenti al 31/12/2019, esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

Le linee finanziarie (1/3)

ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

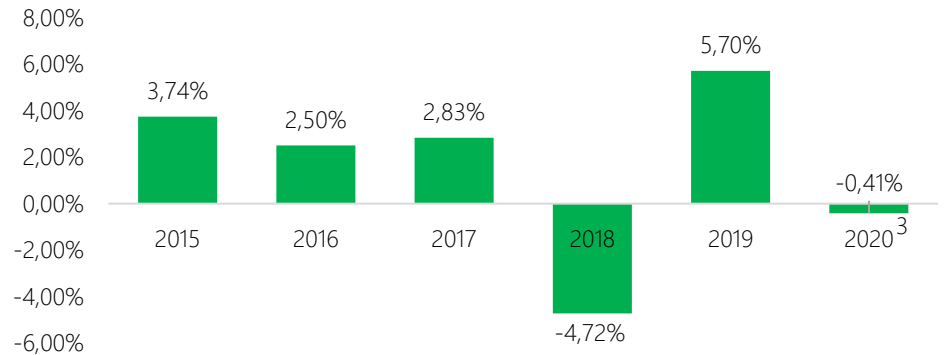


Linea 2 – Total return

Caratteristiche:

- Rendimento obiettivo: **1,5% + INFLAZIONE EUROPEA**
- Orizzonte temporale: **MEDIO PERIODO**
- Grado di rischio: **MEDIO**

Rendimenti² degli ultimi 5 anni



²Rendimenti al 31/12/2019, esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

³Dati al 30/06/2020

La linee finanziarie (2/3)



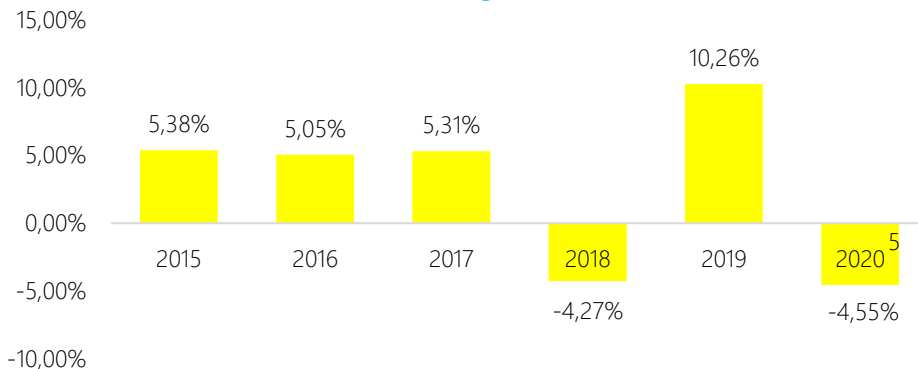
ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Linea 3 – Bilanciata

Caratteristiche:

- Pesì: 50% OBBLIGAZIONI+ 50% AZIONI
- Orizzonte temporale: MEDIO/LUNGO PERIODO
- Grado di rischio: MEDIO/ALTO

Rendimenti⁴ degli ultimi 5 anni



⁴Rendimenti al 31/12/2019, esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

⁵Dati al 30/06/2020

La linee finanziarie (3/3)



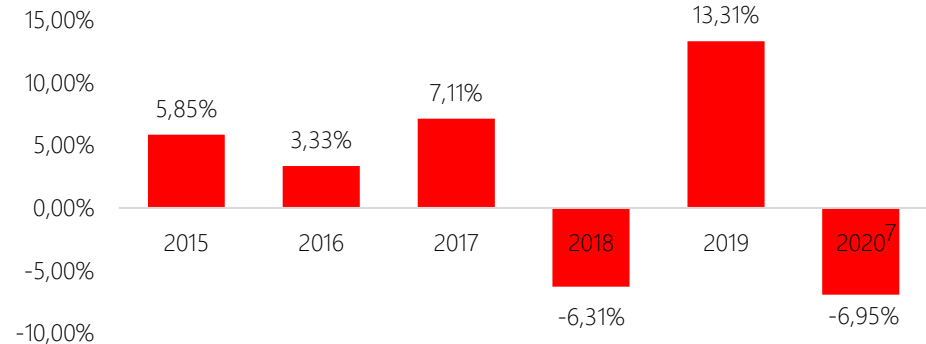
ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Linea 4 – Bilanciata azionaria

Caratteristiche:

- Pesì: 25% OBBLIGAZIONI+ 75% AZIONI
- Orizzonte temporale: LUNGO PERIODO
- Grado di rischio: ALTO

Rendimenti⁶ degli ultimi 5 anni



⁶Rendimenti al 31/12/2019, esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

⁷Dati al 30/06/2020

I Benchmark

Indice

Barclays Euro Aggr. Treasury TR
Barclays Euro Aggr. Treasury 1-3 y
Barclays Pan European HY(EURO) Tr Unhedged

MSCI Emu Eur Index
MSCI Word Ex Emu Hedged (EUR)
MSCI EM Asia Net Return

Spiegazione

Obbligazioni governative
Obbligazioni governative breve termine (1-3 anni)
Obbligazioni societarie europee high yield
Totale obbligazioni

Azioni area euro
Azioni extra area euro
Azioni mercati emergenti asiatici
Totale azioni

Linea 3 - Bilanciata	Linea 4 – Bilanciata azionaria
20%	0%
20%	15%
10%	10%
50%	25%
19%	26%
25%	39%
6%	10%
50%	75%

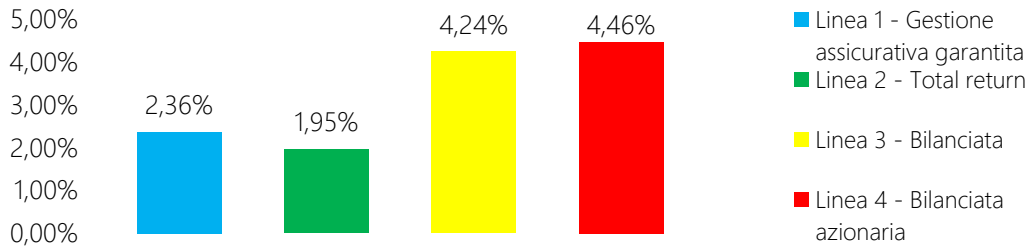
I rendimenti a confronto

I rendimenti sono esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

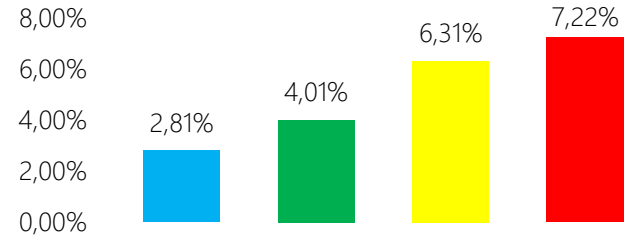
ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

	Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	Linea 2 – Total return	Linea 3 – Bilanciata	Linea 4 – Bilanciata azionaria
Rendimenti cumulati 5 anni ³	12,37%	10,12%	23,05%	24,36%
Rendimenti cumulati 10 anni ³	31,89%	48,18%	84,43%	100,81%

Redimenti medi annui composti a 5 anni⁸



Redimenti medi annui composti a 10 anni⁸



11 ⁸Rendimenti al 31/12/2019, esposti al netto delle "Spese indirettamente a carico dell'aderente" e dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

I costi delle linee di investimento

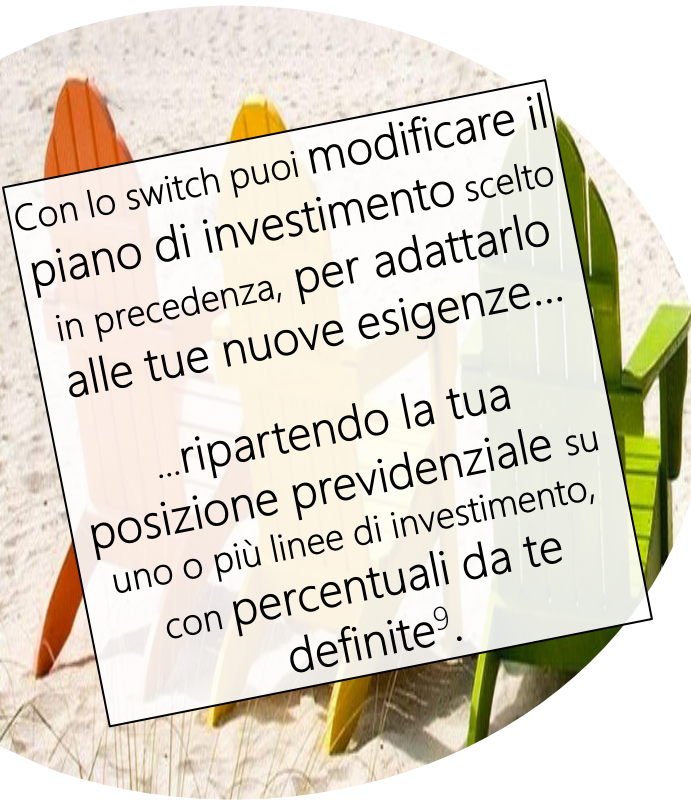
Le linee di investimento

Linea 1	Caricamento: 0,65% ⁶
	Rendimento minimo trattenuto: 0,50%
Linea 2	0,25% annuo sul NAV
Linea 3	0,33% annuo sul NAV
Linea 4	0,40% annuo sul NAV

In caso di trasferimento:

- da linea assicurativa a Linea 1:
caricamento = 0,00%
- da Linea assicurativa a Linee 2, 3 o 4:
caricamento = 0,00%
- da Linea finanziaria a Linea 1:
caricamento = 0,30%





Con lo switch puoi modificare il piano di investimento scelto in precedenza, per adattarlo alle tue nuove esigenze...

...ripartendo la tua posizione previdenziale su uno o più linee di investimento, con percentuali da te definite⁹.

Lo switch

“Ho preferito **diversificare** scegliendo **più linee** di investimento. Così penso di aver ottenuto il profilo di rischio più adatto a me.”

“Niente rischio per me. Ho scelto solo la **linea assicurativa**.”

“Ho uno zainetto cospicuo: ho preferito metterlo al riparo e creare un **piano di accumulo** solo con i contributi futuri.”

“Ho un **orizzonte** previdenziale talmente **lungo** che ho scelto solo **finanza**.”

“Ho scelto di **consolidare** il TFR e di assumere un **rischio maggiore** con il **contributo** della mia **azienda**.”

Il servizio su misura per te



PrevipRisponde!

- Reperibilità oltre l'orario di lavoro
- Formazione costante
- Monitoraggio qualità

Service Amministrativo

- Oltre 2.400 liquidazioni nel 2019
- 45 giorni medi di liquidazione



Team Previp

- 88 aziende visitate
- Oltre 800 sportelli individuali
- 2.000 preventivi



Previp, la scelta giusta!



Hai un familiare a carico? Regalagli Previp

- ✓ Costruzione di uno **zainetto** senza vincoli di versamento¹⁰
- ✓ Diversificazione degli investimenti
- ✓ Costi contenuti
- ✓ Abbattimento fiscalità
- ✓ Maturazione diritti alle prestazioni
- ✓ Maggiori opportunità per il TFR
- ✓ Recupero delle imposte per te e/o per il tuo coniuge

Vincolo di
somme o
opportunità di
liquidazione?



Previp
con le sue
garanzie
accessorie



si prende
cura di te
e dei
tuoi cari

Basta solo un click!

Previp ti copre dai rischi di morte, di invalidità permanente, di non autosufficienza. Qualunque sia la causa.

Scegli le garanzie più adatte a te!

Hai una
FAMIGLIA NUMEROSA

Sei l'**UNICA**
FONTE DI REDDITO

Stai
COMPRANDO CASA

Vorresti avere
PIÙ RISPARMI

LAVORI da
POCHI ANNI

I vantaggi, **EMOTIVI** ed **ECONOMICI**, sono tantissimi.



Diventa un Socio Fedeltà!

Hai interrotto il rapporto di lavoro e non hai bisogno di liquidità?
Rimani iscritto a Previp. Potrai liquidare in un secondo momento
senza vincoli e, nel contempo, **godere di innumerevoli vantaggi!**

- ✓ **Posizione investita** in base alle tue preferenze
- ✓ **Costi competitivi e maggiori opportunità di diversificazione** rispetto ad altri strumenti di gestione risparmio
- ✓ **Flessibilità nella liquidazione**, attivabile in qualunque momento
- ✓ **Benefici fiscali** **DEDUCIBILITÀ** DEI CONTRIBUTI
NO IMPOSTA DI SUCCESSIONE

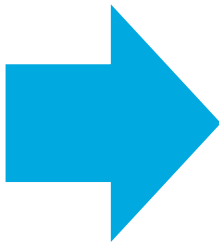


La contribuzione volontaria

Fai dei versamenti volontari!

Non hai obblighi di frequenza

Non hai obblighi di importo



- ✓ La tua posizione previdenziale **cresce più velocemente**
- ✓ Hai **maggiori somme da investire**
- ✓ **Recuperi le imposte** in dichiarazione dei redditi

Finalmente in
pensione!

Ora cosa faccio?

5 rendite per ogni esigenza

Cashback

Certa 5 / Certa 10

Reversibile

Raddoppio con LTC

Opzioni in aggiunta alla classica **rendita non reversibile**

Devo per forza liquidare?

No!

Scopri i vantaggi di diventare un Socio Fedeltà.

Approfondimenti



CHECK LIST

Le anticipazioni

Tipologia	Max erogabile	Quando	A chi è rivolta	Costi
Spese sanitarie	75%	In qualsiasi momento	Iscritto, coniuge e figli	-
Acquisto prima casa	75%	Dopo 8 anni	Iscritto e figli	-
Ristrutturazione prima casa	75%	Dopo 8 anni	Iscritto e figli	-
Ulteriori esigenze	30%	Dopo 8 anni	Iscritto	€ 20



I riscatti

Tipologia	Max erogabile	Quando	Costi
Perdita di requisiti	Fino al 100%	Alla cessazione dell'attività lavorativa	10 €
Inoccupazione superiore a 48 mesi	100%	Alla cessazione dell'attività lavorativa	-
Invalità permanente	100%	In qualunque momento	-
Mobilità / cassa integrazione	Min 50% - Max 100%	Al momento del ricorso da parte dell'azienda	-



La Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

La R.I.T.A. è una rendita erogata per un periodo di tempo limitato e con il compito di accompagnare l'iscritto che ha interrotto il rapporto di lavoro nei pochi anni che lo separano dalla pensione di vecchiaia.

Tipologia	Max erogabile	Quando	Costi
Anticipo di 5 anni	Fino al 100%	Alla cessazione dell'attività lavorativa e con conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 5 anni	-
Anticipo di 10 anni	Fino al 100%	Alla cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione di almeno 24 mesi e con conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 10 anni	-

La tassazione 1/2

	ANTE 2000	2001-2006	POST 2007
ANTICIPAZIONE	Aliquota interna al Fondo Tassazione separata (min. 23% - max. 43%)		Tassazione a titolo definitivo Spese sanitarie: 15% (riducibile fino al 9%) Tutti gli altri casi: 23%
RISCATTO PER DIMISSIONI / LICENZIAMENTO	V.l.: Aliquota TFR N.l.: Aliquota interna al Fondo Tassazione separata (min. 23% - max. 43%)	Tassazione ordinaria Aliquota marginale (Irpef), addizionale regionale e comunale	Tassazione a titolo definitivo del 23%

La tassazione 2/2

	ANTE 2000	2001-2006	POST 2007
RITA	Tassazione a titolo definitivo del 15% (riducibile fino al 9%)	Tassazione a titolo definitivo del 15% (riducibile fino al 9%)	Tassazione a titolo definitivo del 15% (riducibile fino al 9%)
PENSIONAMENTO CAPITALE	V.I.: Aliquota TFR N.I.: Aliquota interna al Fondo Tassazione separata (min. 23% - max. 43%)	Tassazione separata Aliquota interna al Fondo (min. 23% - max. 43%)	Tassazione a titolo definitivo del 15% (riducibile fino al 9%)
PENSIONAMENTO RENDITA	87,50% della rendita aliquota comunicata da casellario INPS (min. 23% - max. 43%)	100% della rendita aliquota comunicata da casellario INPS (min. 23% - max. 43%)	Tassazione a titolo definitivo del 15% (riducibile fino al 9%)

Grazie

Numero Verde: 800.894999

Da mobile o estero: 0521.1922197

Servizio attivo:

lun – ven 08:00-22:00; sab 08:00-14:00.

www.previp.eu

fondo@previp.eu

Viale Vittorio Veneto 18

20124 Milano

Avvertenza: Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota Informativa "Informazioni chiave per l'aderente". Per maggiori informazioni consultare anche Statuto e La mia pensione disponibili sul sito www.previp.eu.

Previp, la scelta giusta!