

# ASSEMBLEA 2019

**A cura del  
FONDO PENSIONE PREVIBANK**

ASSEMBLEA FONDO PENSIONE PREVIBANK  
Milano, 29/05/2019

*Awards* 2015-2016-2017  
PENSIONI & WELFARE  
*Italia*

VINCITORE

Fondo pensione preesistente  
al 1993 dell'anno

---

*Fondo Pensione PREVIBANK*

---

# 2018 – NUOVE ADESIONI

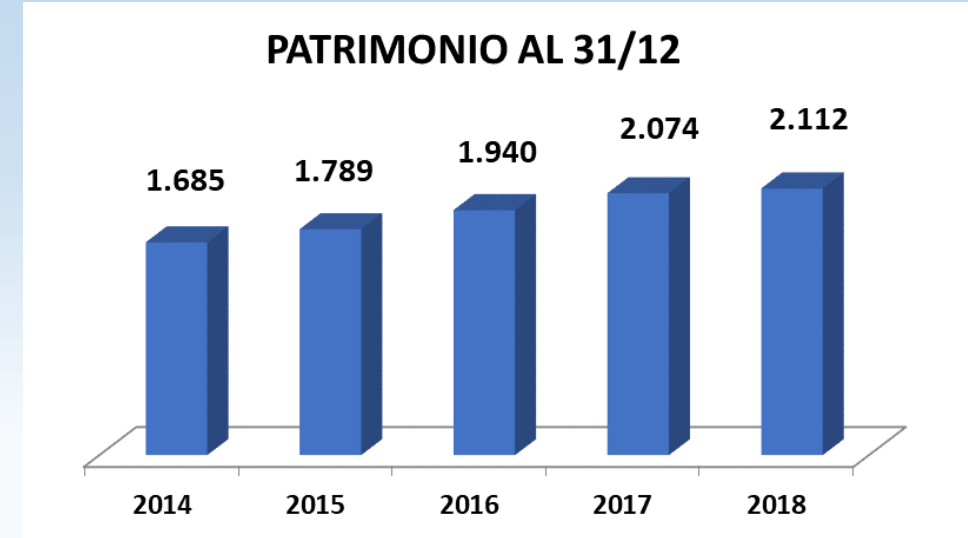
DOCK Joined in Tech  
(n. 127)

Custodia  
Valore  
(n. 167)

Credito di  
Romagna  
(n. 104)

# I NUMERI AL 31.12.2018

- **Euro 120/milioni** ca. di flusso annuo, di cui euro **8,8/milioni** ca. al comparto finanziario



importi in milioni di Euro

- **Euro 2.112/milioni** ca. di patrimonio in gestione, di cui 2,36% ca. al comparto finanziario
- **N. 1.982** richieste di Anticipazioni evase nel 2018 (euro 32,5/milioni)
- **Euro 41,2/milioni** prestazioni erogate nel 2018, di cui euro 3,2/milioni in Rendita

# RENDIMENTI 2018

**CRESCITA**

**- 3,94%**

**EQUILIBRIO**

**- 1,43%**

**MULTIGARANZIA**

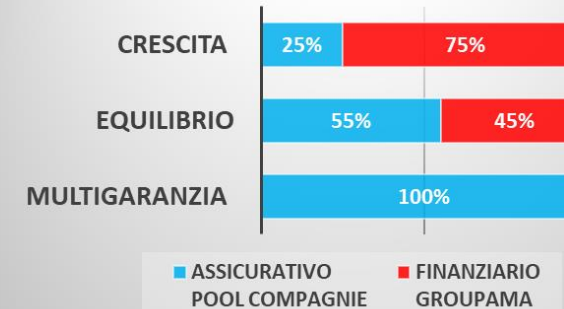
**+ 2,32%<sup>(\*)</sup>**

**N.B.:** I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva del 20% (\*\*)

<sup>(\*)</sup> è il rendimento medio ponderato dei rendimenti delle Gestioni Separate del *pool* di Compagnie di Assicurazione (i rendimenti sotto elencati sono lordi e si consolidano anno per anno):

UnipolSai Ass.ni S.p.A. – Fondicoll Unipolsai	<b>3,30%</b>
Generali Italia S.p.A. – Gesav	<b>3,37%</b>
CreditRas Vita S.p.A. – R+R	<b>3,17%</b>
Allianz S.p.A. – Vitariv	<b>3,03%</b>

## PROFILI DI INVESTIMENTO



**PARTE FINANZIARIA dei Profili CRESCITA ed EQUILIBRIO**

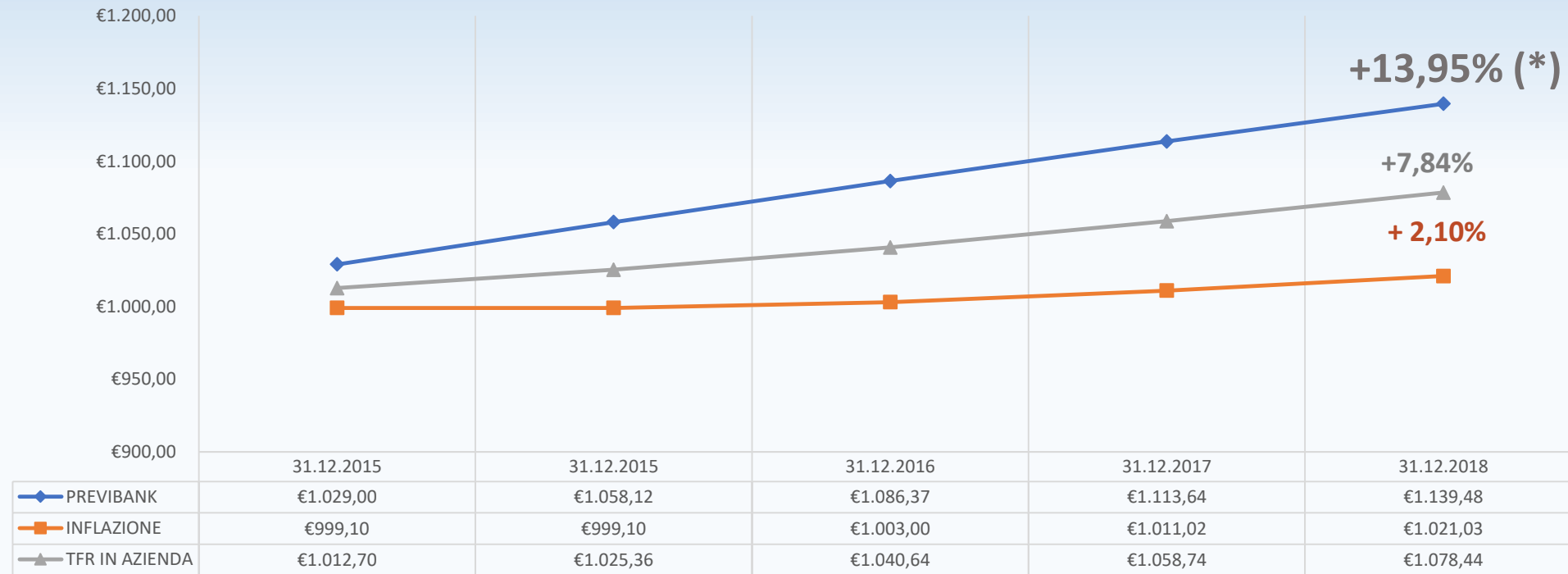
**- 6,02%**

<sup>(\*\*)</sup> I rendimenti derivanti da titoli del debito pubblico nazionali o esteri e quelli collegati alla cosiddetta "white list" sono tassati all'aliquota del 12,5%

# Rendimenti 2018 (segue)

## a) Profilo «Multigaranzia» e componente assicurativa dei profili «Crescita» ed «Equilibrio»

CRESCITA DI € 1.000 INVESTITI A INIZIO 2014 IN PREVIBANK (COMPARTO ASSICURATIVO)  
RISPETTO AL TFR IN AZIENDA E ALL'INFLAZIONE

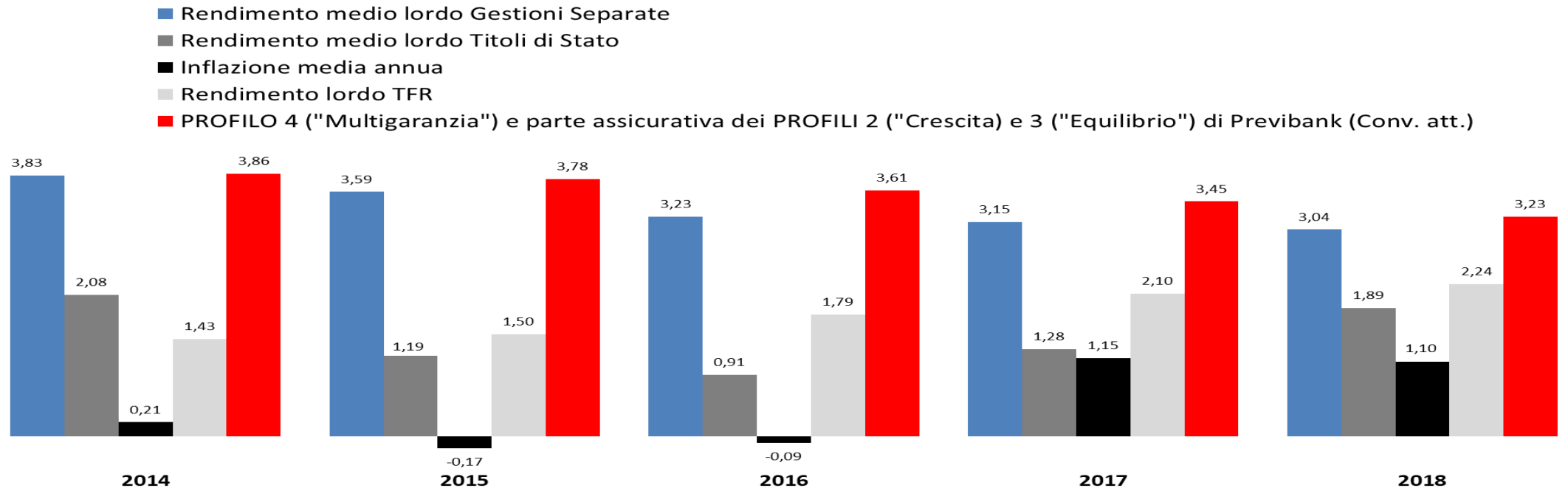


(\*) il rendimento del comparto assicurativo è definitivamente acquisito dall'iscritto e la posizione potrà solo crescere

# Rendimenti 2018 (segue)

## a) Profilo «Multigaranzia» e componente assicurativa dei profili «Crescita» ed «Equilibrio»

### Confronto del rendimento (%) delle Gestioni Separate con principali indicatori e il rendimento di PreviBank



I rendimenti annui lordi del profilo Multigaranzia e della parte assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio del Fondo, che si **consolidano** anno per anno:

- sono stati superiori alla media dei rendimenti ponderati delle Gestioni Separate esaminate dal Fondo Pensione;
- hanno protetto l'investimento dall'inflazione;
- sono stati superiori al rendimento annuo lordo riconosciuto al TFR in azienda o al Fondo di Tesoreria c/o INPS.

# Rendimenti 2018 (segue)

## b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili «Crescita» ed «Equilibrio»

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

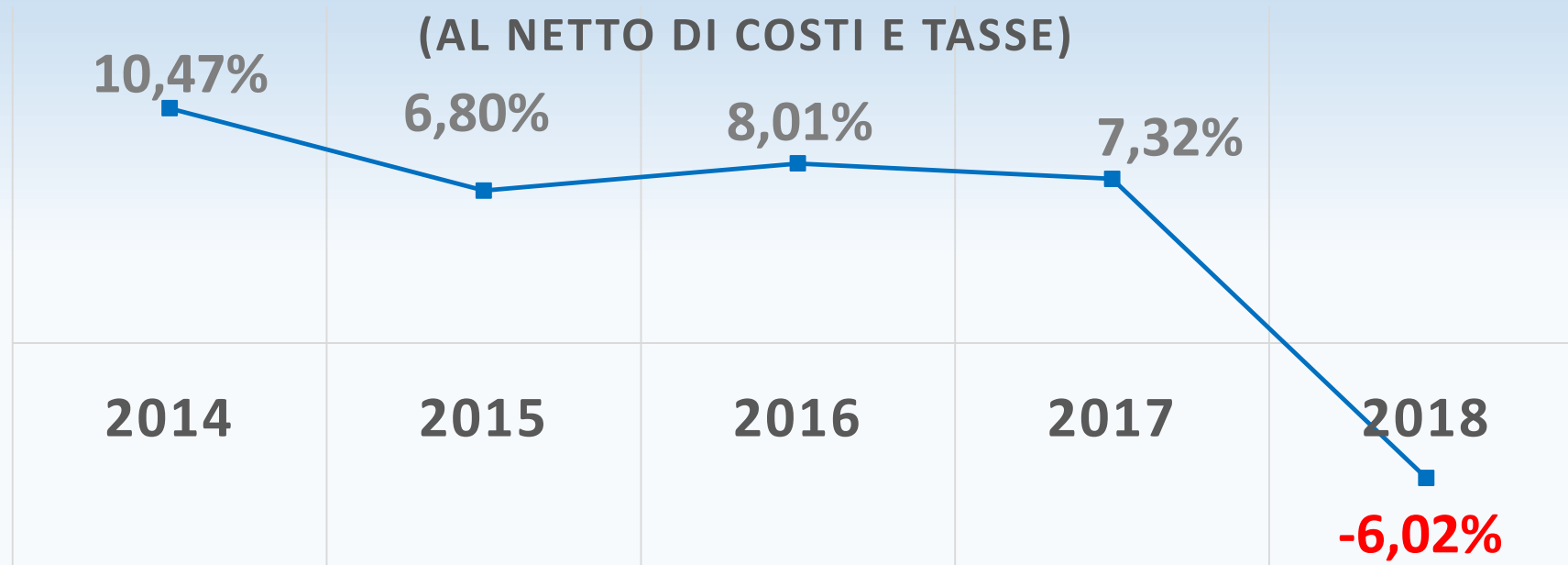




# Rendimenti 2018 (segue)

b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili «Crescita» ed «Equilibrio»

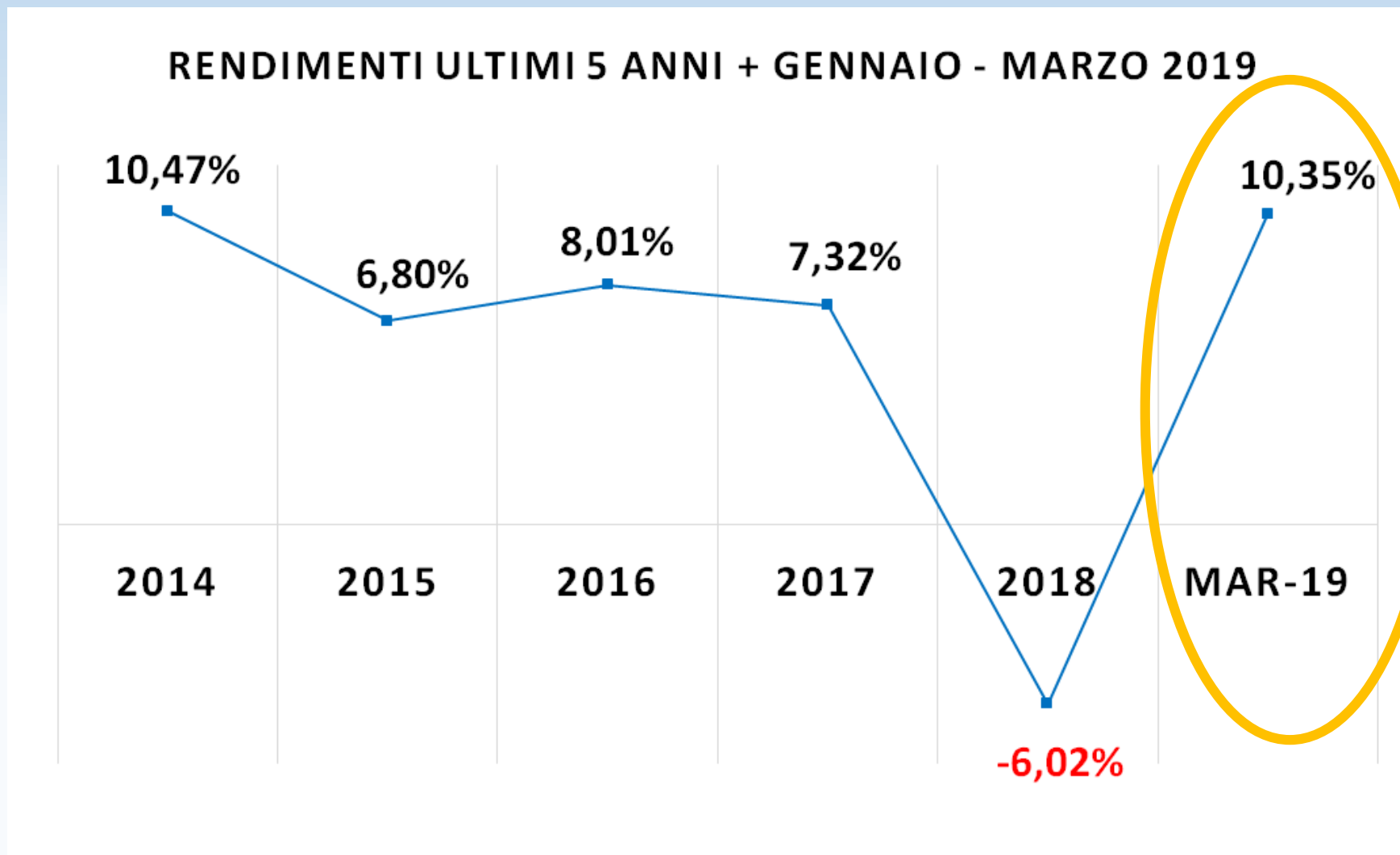
## RENDIMENTI ULTIMI 5 ANNI



ANNI	BENCHMARK	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)
ULTIMI 5 ANNI (2014 – 2018)	30,98%	35,55%

# Rendimenti 2018 (segue)

b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili «Crescita» ed «Equilibrio»



Documentazione istituzionale disponibile all'indirizzo

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

## **FONDO PENSIONE PREVIBANK**

[www.previbank.it](http://www.previbank.it)

Viale Monza, 7  
20125 MILANO

Claudia Di Giovanni      [digiovanni@previbank.it](mailto:digiovanni@previbank.it)

Arianna Lara Perocco      [perocco@previbank.it](mailto:perocco@previbank.it)

Veronica Augello      [augello@previbank.it](mailto:augello@previbank.it)

tel.: **+39 0236559024**      [segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it)