

**PREVIBANK**  
**Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione**  
**per i lavoratori dipendenti del settore bancario e delle società di riscossione tributi**

**Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1059**

**Nota informativa per i potenziali aderenti**  
*(depositata presso la COVIP il 31/10/2019)*

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa, redatta da PREVIBANK secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

PREVIBANK si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**PAGINA BIANCA**

Previbank

FONDO Pensione Complementare a capitalizzazione

per i lavoratori dipendenti del settore bancario e delle società di riscossione tributi

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1059

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 01.10.2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di PREVIBANK e facilitarti il confronto tra PREVIBANK e le altre forme pensionistiche complementari.

PRESENTAZIONE DI PREVIBANK

PREVIBANK è un **fondo pensione preesistente** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

PREVIBANK è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e s.m.i..

PREVIBANK opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a PREVIBANK tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a PREVIBANK ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

INFORMAZIONI PRATICHE

Sito *web* del Fondo:

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

Indirizzo e-mail:

[segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata

[segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it)

Telefono:

02.36.55.90.24

Fax:

02.36.56.04.60

Sede di PREVIBANK:

Viale Monza 7 - 20125 MILANO

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto e Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili **La mia pensione complementare versione standardizzata**, il **Regolamento per la scelta del tipo di investimento**, il **Documento sul regime fiscale**, il **Regolamento sulle anticipazioni**, il **Documento sull'erogazione delle rendite** e il **Documento su R.I.T.A.**, il **Regolamento prosecuzione volontaria contribuzione al Fondo**, il **Regolamento per l'iscrizione delle persone fiscalmente a carico**, il **Regolamento per la copertura accessoria di adesione volontaria** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

LA CONTRIBUZIONE

L'adesione a PREVIBANK dà diritto a un **contributo al Fondo Pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a PREVIBANK. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico, se previsto.

## LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

La prestazione in forma di rendita sulla quota di posizione previdenziale al prodotto assicurativo "Multigaranzia" è pari alla somma delle quote di rendita acquisite sulla base delle condizioni tempo per tempo vigenti e mantenute tali. La prestazione in forma di rendita sulla eventuale restante quota di posizione previdenziale viene erogata in base alle tipologie di rendita e alle relative condizioni previste dalla convenzione assicurativa n. 51140.46 (dalla convenzione assicurativa n. 54141.29 per la quota di posizione previdenziale al prodotto assicurativo per i Familiari fiscalmente a carico).

Le tipologie di rendita che Previbank ti propone sono: rendita vitalizia, rendita vitalizia reversibile, rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, rendita vitalizia controassicurata e rendita con raddoppio dell'importo in caso di "LTC". Puoi trovare maggiori informazioni sul **Documento sulle rendite** disponibile sul sito *web* del Fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare senza soluzione di continuità da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Regolamento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del Fondo.

A partire dal 1 gennaio 2018 è possibile usufruire di una modalità di erogazione sotto forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" cosiddetta RITA, per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge. Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al relativo documento informativo disponibile sul sito *web* del Fondo.

Se previsto dagli accordi delle Fonti Istitutive aziendali, trascorsi due anni dall'adesione a PREVIBANK, puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Se non previsto negli accordi aziendali delle Fonti Istitutive il trasferimento può essere effettuato, sempre trascorsi due anni dall'adesione a PREVIBANK, ma potrebbe comportare la perdita del contributo del datore di lavoro.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

E' prevista una prestazione accessoria obbligatoria:

### ▪ **Premorienza e Invalidità permanente**

Al verificarsi di eventi che, a seguito di malattia o infortunio durante il periodo di contribuzione al Fondo, determinino il decesso o una invalidità permanente (di grado almeno pari al 50%) dell'aderente, il Fondo provvede ad erogare una prestazione in forma di capitale. L'importo del capitale in oggetto sarà erogabile in presenza della cessazione del rapporto di lavoro, ferme le modalità e i limiti previsti dalla convenzione assicurativa stipulata dal Fondo.

L'importo del capitale garantito viene determinato con la finalità di dare attuazione al completamento del piano previdenziale dell'aderente ed è pertanto determinato in funzione dell'età e del sesso dell'aderente al momento del sinistro, dell'indennità di base fissata nei regolamenti o accordi aziendali e degli anni mancanti al completamento del piano previdenziale. L'importo è infatti ottenuto moltiplicando l'indennità di base per gli anni mancanti al 60° anno (con un massimo di 30 ed un minimo di 5) ulteriormente corretto mediante specifici coefficienti che potenziano la copertura assicurativa per le età giovani e per le donne. L'età massima all'ingresso in copertura è di 60 anni, mentre l'età limite – indipendentemente dal sesso – è di 70 anni per il caso morte e 65 anni per quello di invalidità permanente, con la possibilità di mantenere senza soluzione di continuità la presente copertura per

l'iscritto che prosegua, al raggiungimento dei requisiti pensionistici, nella contribuzione previdenziale al Fondo Pensione.

In caso di invalidità permanenti gravi (qualora la percentuale di invalidità risulti non inferiore a 2/3 del normale) - sempre in presenza di cessazione del rapporto di lavoro nonché di riconoscimento della invalidità da parte dell'INPS - il capitale assicurato è incrementato di una misura percentuale pari al 10%.

Il capitale massimo assicurabile è di Euro 350/mila.

Sono inoltre previste alcune prestazioni accessorie facoltative:

▪ **Long Term Care (L.T.C)**

Il Fondo prevede la possibilità di attivare una copertura accessoria che, ferme le modalità e limiti previsti dalla convenzione assicurativa, prevede per ciascuna posizione individuale il pagamento all'aderente di una rendita vitalizia rivalutabile in caso di perdita dell'autosufficienza dell'aderente stesso nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, da corrispondere a seguito del riconoscimento dello stato di non autosufficienza, fino a che l'aderente è in vita e non autosufficiente.

▪ **Dread Disease**

Il Fondo prevede la possibilità di attivare una copertura accessoria che, ferme le modalità e limiti previsti dalla convenzione assicurativa, è finalizzata all'erogazione di un capitale in caso di diagnosi di malattie invalidanti gravi.

▪ **Premorienza e Invalidità Permanente**

Il Fondo prevede la possibilità, a libera scelta dell'Associato attivo e versante, di incrementare l'importo del capitale garantito dalla copertura obbligatoria della convenzione n. 5257, ferme le modalità e i limiti previsti dalla convenzione stessa.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito *web* del Fondo.

## PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Il modello di investimento previdenziale del Fondo Pensione Previbank è finalizzato ad offrire ai propri aderenti una proposta articolata e diversificata che consta di 4 diversi profili di investimento, composti completamente o con un mix di quote dei comparti finanziario e assicurativo, come di seguito meglio specificato.

Il modello di investimento del Fondo Pensione Previbank è stato costruito con logica "ciclo di vita" ("*Life cycle*") che prevede, in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

Obiettivo di tale modello di investimento è l'incremento dei tassi di sostituzione (rapporto tra rendita pensionistica e ultima retribuzione percepita), con particolare attenzione alle classi anagraficamente più giovani, tenendo conto del peggioramento delle stime dei tassi di sostituzione della previdenza obbligatoria.

Il modello inoltre prevede la possibilità, per il singolo aderente, di compiere scelte di investimento differenziate rispetto al percorso "*Life cycle*" proposto, nel caso di specifiche motivazioni personali (avversione/propensione al rischio, storia previdenziale pregressa, disponibilità patrimoniali, esigenze del nucleo familiare, prospettive di carriera, ecc.), che possono modificare obiettivi ed orizzonti temporali di investimento. Occorre tenere presente che tali scelte vanno sempre assunte su un orizzonte temporale di medio/lungo termine, in coerenza con la finalità dell'investimento previdenziale.

I PROFILI DI INVESTIMENTO offerti dal Fondo sono i seguenti:

- **1° Profilo "100"**: composto per **100% dal comparto finanziario**<sup>1</sup>; il profilo risulta mediamente investito per circa 80% in strumenti azionari e per circa 20% in strumenti obbligazionari e monetari.

<sup>1</sup> Anche per il 1° profilo "100" - totalmente finanziario - è prevista la copertura accessoria automatica "premorienza ed invalidità permanente" convenzione n. 5257

- **2° Profilo “80-20”**: composto per **80% dal comparto finanziario** e per **20% dal comparto assicurativo**; il profilo risulta mediamente investito per circa 65% in strumenti azionari e per circa 35% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **3° Profilo “50-50”**: composto per **50% dal comparto finanziario** e per **50% dal comparto assicurativo**; il profilo risulta mediamente investito per circa 43% in strumenti azionari e per circa 57% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **4° Profilo “Multigaranzia”**: composto per **100% dal comparto assicurativo** Ramo I; il profilo risulta investito mediamente per circa 6% in strumenti azionari e per circa 94% in strumenti obbligazionari e monetari.

Il dettaglio delle possibili scelte degli iscritti e le caratteristiche dei comparti sono definiti nella successiva Sezione II – “Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare” nonché nel documento “Regolamento per la scelta del tipo di investimento” parte integrante della Nota Informativa e disponibile sul sito web del Fondo [www.previbank.it](http://www.previbank.it).

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull’orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell’opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E’ pertanto necessario valutare i risultati in un’ottica di lungo periodo.

Se scegli un’opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell’investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto/profilo nella **Sezione II della Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

PRODOTTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA



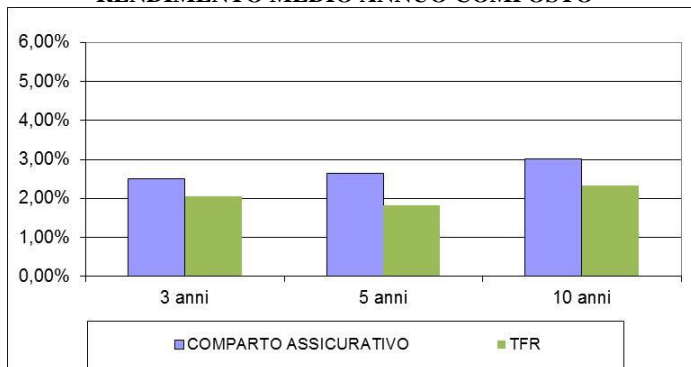
**Carattere delle garanzie:** capitale netto investito, rendimento annuo minino garantito dello 0,50%, consolidamento anno per anno del rendimento effettivo raggiunto, rendita “differita”.

**Data di avvio dell’operatività del comparto:** la convenzione attiva n. 51140.46 è stata stipulata il 1° luglio 1998.

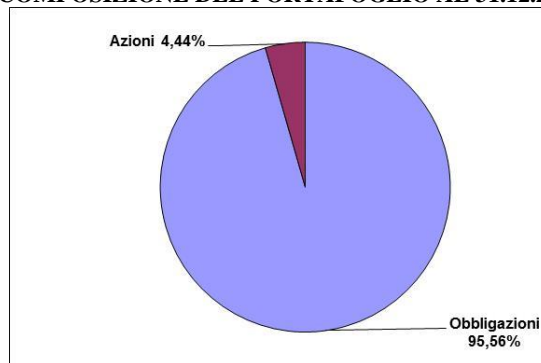
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 2.062.087.289,25**

**Rendimento netto del 2018: 2,32%**

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO



COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO AL 31.12.2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell’andamento del benchmark.

COMPARTO FINANZIARIO

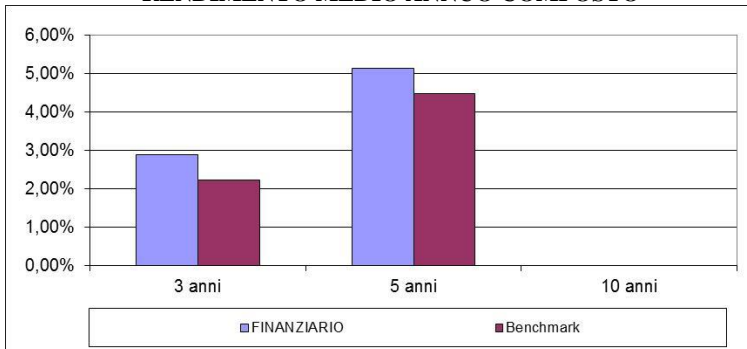


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30 Luglio 2010

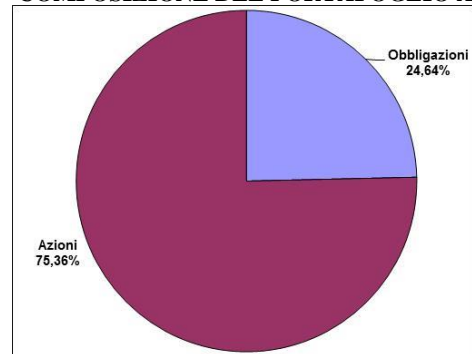
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):** 50.020.274,81

**Rendimento netto del 2018:** -6,02%

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO



COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO AL 31.12.2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

**1° PROFILO "100"**

**Orizzonte temporale:** dal momento dell'iscrizione e sino al compimento dei **36 anni** d'età.

**Composizione:** composto per 100% dal comparto finanziario; il profilo risulta mediamente investito per circa 80% in strumenti azionari e per circa 20% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Finalità:** il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti significativi nel lungo periodo ed è propenso ad una maggiore esposizione al rischio.

**2° PROFILO "80-20"**

**Orizzonte temporale:** dal **36esimo anno** di età e sino al compimento dei **48 anni** d'età.

**Composizione:** composto per 80% dal comparto finanziario e per 20% dal comparto assicurativo; il profilo risulta mediamente investito per circa 65% in strumenti azionari e per circa 35% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Finalità:** il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti nel medio/lungo periodo ed è propenso ad una media/alta esposizione al rischio.



### 3° PROFILO “50-50”

**Orizzonte temporale:** dal 48esimo anno di età sino al compimento dei 60 anni d'età.

**Composizione:** composto per 50% dal comparto finanziario e per 50% dal comparto assicurativo; il profilo risulta mediamente investito per circa 43% in strumenti azionari e per circa 57% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Finalità:** il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti nel medio periodo ed è propenso ad una media esposizione al rischio.

### 4° PROFILO “MULTIGARANZIA”

**Orizzonte temporale:** dal 60esimo anno di età sino alla cessazione dell'iscrizione.

**Composizione:** composto per 100% dal comparto assicurativo Ramo I; il profilo risulta investito mediamente per circa 6% in strumenti azionari e per circa 94% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Finalità:** il profilo risponde alle esigenze di un aderente che è ormai prossimo alla pensione e privilegia un risultato stabile al fine di consolidare il proprio montante previdenziale accumulato mitigando quanto più possibile il rischio.

Previbank

FONDO Pensione Complementare a capitalizzazione

per i lavoratori dipendenti del settore bancario e delle società di riscossione tributi

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1059

**SCHEDA DEI COSTI**

*(in vigore dal 01.10.2019)*

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PREVIBANK nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<p>Quota associativa annuale <u>a carico dell'Ente aderente (azienda)</u> <sup>2</sup>.</p> <p>Esclusivamente nel caso di cessazione del rapporto di lavoro, è prevista una <u>quota annuale associativa a carico dell'iscritto</u> che ha scelto il "mantenimento" della posizione previdenziale presso il Fondo: <u>Euro 11,50 in quota fissa prelevata dalla posizione individuale dell'Associato</u>.</p>
SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO	
Direttamente a carico dell'aderente	<p>A partire dal 01/04/2019 commissione dell'1,20% dei contributi ordinari versati al prodotto assicurativo "Multigaranzia", prelevata all'atto di ciascun versamento. Tale commissione è dell'1,50% dei contributi ordinari versati al prodotto assicurativo "Multigaranzia" per i Familiari fiscalmente a carico, prelevata all'atto di ciascun versamento.</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia", il caricamento per spese una tantum viene ridotto fino allo 0,48% con un massimo di 0,76%.</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione, a favore di Familiare fiscalmente a carico, destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia", il caricamento per spese una tantum viene ridotto fino allo 0,60% con un massimo di 0,95%.</p> <p>Sui reintegri di anticipazione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia" il caricamento per spese viene ridotto allo 0,76%.</p> <p>Tale caricamento è ridotto allo 0,95% per i reintegri di anticipazione da parte di Familiari fiscalmente a carico destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia".</p>

<sup>2</sup> E' prevista, per gli iscritti attivi, una quota annuale associativa pro capite interamente a carico dell'Ente aderente (azienda), in relazione al numero dei dipendenti iscritti (fino a 100 iscritti: Euro 14,00; fino a 500 iscritti: Euro 13,50; fino a 1.000 iscritti: Euro 13,00 e oltre 1.000 iscritti: Euro 12,50).

	<p>Sui trasferimenti (switch) in entrata nel prodotto assicurativo “Multigaranzia” di importi accantonati presso il comparto finanziario (1° profilo “100”, 2° profilo “80-20” e 3° profilo “50-50”) il caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,48%.</p> <p>Tale caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,60% sui trasferimenti (switch) in entrata, effettuati da Familiari fiscalmente a carico, nel prodotto assicurativo “Multigaranzia” di importi accantonati presso il comparto finanziario (1° profilo “100”, 2° profilo “80-20” e 3° profilo “50-50”).</p>
<p>Indirettamente a carico dell’aderente</p>	<p>Commissione fissa di gestione omnicomprensiva pari allo 0,35% su base annua prelevata mensilmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 100% del patrimonio valorizzato del 1° profilo “100”;</li> <li>- sul 80% del patrimonio valorizzato del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio valorizzato del 3° profilo “50-50”.</li> </ul> <p>Commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione durante la fase di accumulo pari allo 0,55%:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 20% del patrimonio del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio del 3° profilo “50-50”;</li> <li>- sul 100% del patrimonio del 4° profilo “Multigaranzia”.</li> </ul> <p>Commissione di performance a favore del POOL ASSICURATIVO, calcolata annualmente, pari al 10% del rendimento conseguito maggiore del 2%, con un massimo pari allo 0,10%.</p> <p><u>Per i Familiari fiscalmente a carico</u></p> <p>Commissione fissa di gestione omnicomprensiva pari allo 0,35% su base annua prelevata mensilmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 100% del patrimonio valorizzato del 1° profilo “100”;</li> <li>- sul 80% del patrimonio valorizzato del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio valorizzato del 3° profilo “50-50”.</li> </ul> <p>Commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione durante la fase di accumulo pari allo 0,48% con decorrenza successiva al 01.01.2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 20% del patrimonio del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio del 3° profilo “50-50”;</li> <li>- sul 100% del patrimonio del 4° profilo “Multigaranzia”.</li> </ul>
<p><b>SPESE PER L’ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione)</p>	
<p>Anticipazione per “spese sanitarie”</p>	<p>Nessuno costo</p>
<p>Anticipazione per “acquisto prima casa”</p>	<p>Nessun costo</p>
<p>Anticipazione per “ristrutturazione prima casa”</p>	<p>Nessun costo</p>
<p>Anticipazione per “ulteriori esigenze”</p>	<p>Euro 10,00</p>
<p>Trasferimento verso altre forme pensionistiche</p>	<p>Euro 15,00</p>
<p>Riscatto/Prestazione</p>	<p>Euro 15,00</p>

Riallocazione della posizione individuale	Nessuno costo
Riallocazione del flusso contributivo	Nessuno costo
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	€ 3,00 per ciascuna rata (prelevati da ciascuna rata erogata) qualora l'erogazione avvenga, in parte o totalmente, dal comparto assicurativo.
Spese per prestazioni assicurative accessorie (caso morte ed invalidità permanente)	Euro 0,60 mensile ogni Euro 100 di indennità di base annuale, come fissata nei regolamenti o accordi aziendali dei singoli Enti aderenti. Le prestazioni assicurative accessorie sono operative a condizione che ci sia la contribuzione a carico del datore di lavoro.

### L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIBANK, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore Sintetico dei Costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i Fondi Pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti/Profili	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>PROFILO 1 "100"</b>	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
<b>PROFILO 2 "80-20"</b>	0,57%	0,48%	0,44%	0,41%
<b>PROFILO 3 "50-50"</b>	0,87%	0,66%	0,57%	0,49%
<b>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"</b>	1,38%	0,96%	0,77%	0,61%

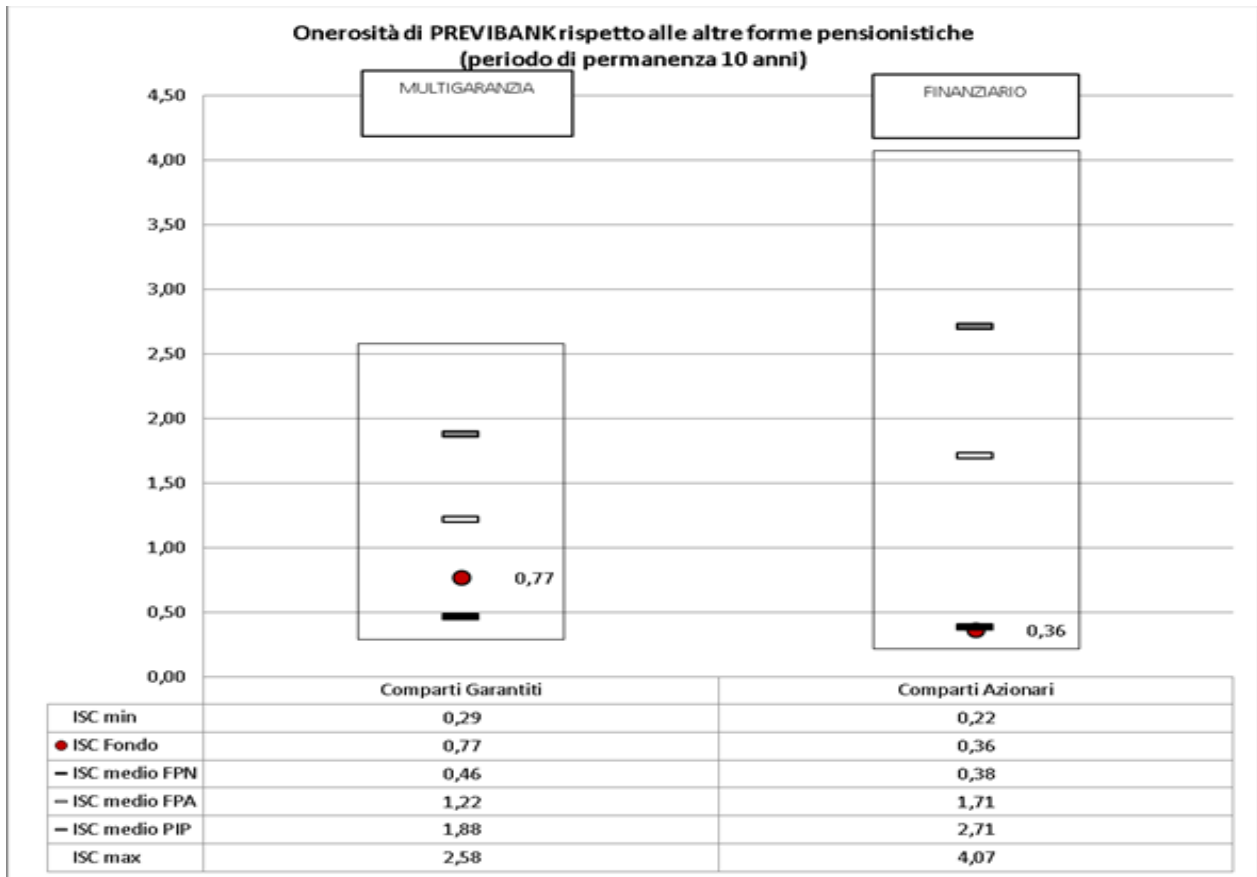
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da Euro 100.000 a Euro 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIBANK è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PREVIBANK è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni, tenendo conto che il confronto non è omogeneo in quanto i comparti garantiti censiti sono di natura finanziaria e non hanno tutte le garanzie di tipo assicurativo di Ramo I° offerte dal Fondo Pensione PREVIBANK.



Di seguito si riporta anche l'ISC calcolato per la convenzione dedicata alle "persone fiscalmente a carico" (Convenzione n. 54141.29):

Comparti/Profili	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>PROFILO 1 "100"</b>	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
<b>PROFILO 2 "80-20"</b>	0,59%	0,49%	0,44%	0,40%
<b>PROFILO 3 "50-50"</b>	0,94%	0,68%	0,56%	0,46%
<b>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"</b>	1,51%	0,99%	0,75%	0,55%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Gli ISC dei Fondi Pensione negoziali, dei Fondi Pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

**Allegato alle “Informazioni chiave per l’aderente” del Fondo Pensione PREVIBANK**

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente’ di PREVIBANK e indica la fonte istitutiva del Fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

**Fonte istitutiva:**

Il Fondo è il risultato della fusione tra il Fondo Pensione Previbank, costituito il 2 marzo 1988, su iniziativa dell’Associazione Nazionale Aziende Ordinarie di Credito – Assbank e dell’Istituto Centrale di Banche e Banchieri, e Previfondo, Fondo pensione a favore dei dipendenti del settore bancario, costituito il 21 febbraio 1990, su iniziativa del Consorzio per i Servizi Elettrocontabili fra Banche Popolari Italiane e il Consorzio fra le Banche Popolari Italiane dell’Emilia Romagna Marche. Al Fondo si applicano le disposizioni dell’art. 20 del D.Lgs. 252/2005 e s.m.i., in quanto risultante dalla Fusione di Fondi già istituiti al 15 novembre 1992, data di entrata in vigore della Legge 23 ottobre 1992, n. 421.

**Destinatari:**

Considerata la natura interaziendale del Fondo, l’individuazione dei destinatari è demandata alle fonti istitutive aziendali, nell’ambito delle previsioni statutarie.

Possono associarsi al Fondo i soggetti indicati nella Premessa dello Statuto del Fondo e cioè:

- 1) i dipendenti degli enti aderenti, che abbiano aderito al Fondo ai sensi dell’articolo 5 dello Statuto (denominati “dipendenti iscritti”);
- 2) i dipendenti degli enti aderenti che abbiano conferito al Fondo, tacitamente o esplicitamente, il TFR, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 e s.m.i.;
- 3) gli iscritti al Fondo, per i quali siano venuti meno i requisiti di partecipazione o siano stati maturati i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche, i quali abbiano deciso la permanenza nel Fondo ai sensi, rispettivamente, dell’articolo 12, comma 2, lettera e), e dell’articolo 8, comma 5 dello Statuto, ivi comprese le persone fiscalmente a carico di questi (denominati “iscritti cessati”);
- 4) sulla base di appositi accordi aziendali i dipendenti degli enti aderenti, ancorché abbiano già aderito al “Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell’occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale dipendente delle imprese del credito” di cui al D.M. 28 aprile 2000 n. 158;
- 5) coloro che fruiscono delle prestazioni pensionistiche ai sensi dell’articolo 10 dello Statuto (denominati “pensionati”);
- 6) le persone fiscalmente a carico degli associati che abbiano richiesto l’iscrizione al Fondo (denominati “familiari iscritti”).

Nel caso in cui un ente aderente al Fondo o un suo ramo aziendale confluisca, a seguito di fusione, scissione, conferimento o cessione in una azienda o ente non rientrante fra quelli di cui alla lettera e) della Premessa al testo statutario – c.d. “Enti aderenti” –, quest’ultimo subentra nella adesione al Fondo, previ appositi accordi, al fine di mantenere la continuità dell’iscrizione e della contribuzione a favore dei soli dipendenti già iscritti al Fondo.

Il Fondo ha natura interaziendale e vi possono aderire:

- le banche;
- le società di intermediazione mobiliare (SIM) che applicano il CCNL del credito;
- le società non esercenti attività bancaria che applicano il CCNL del credito;
- le società che svolgono attività di riscossione tributi;
- le associazioni del settore creditizio;
- le società e gli enti appartenenti a un gruppo creditizio cui appartiene una banca aderente;
- le società e gli enti che svolgono un’attività finanziaria o strumentale all’attività bancaria o finanziaria, se partecipati da uno o più enti aderenti;
- gli enti di cui ai precedenti punti che decidono di trasferire al Fondo Pensione Previbank una forma di previdenza complementare già esistente.

Il Fondo Pensione PREVIBANK offre l’opportunità di iscrivere al Fondo le persone fiscalmente a carico degli iscritti. Gli Associati possono perfezionare l’adesione al Fondo dei propri familiari a carico tramite l’area riservata del sito web del Fondo, seguendo le semplici istruzioni riportate nel manuale operativo per gli associati.

È possibile acquisire tutte le informazioni utili consultando il “Regolamento per l’iscrizione delle persone fiscalmente a carico” disponibile sul sito web del Fondo (cfr. sezione fondo documenti – altri regolamenti del fondo).

**Contribuzione:**

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Resta ferma la possibilità per l'associato di elevare liberamente la contribuzione a suo carico ovvero determinarla liberamente in caso di mantenimento della posizione a seguito di cessazione del rapporto di lavoro con ente aderente.

Considerata la natura interaziendale del Fondo, l'ammontare della contribuzione a carico aziendale e a carico del dipendente è disciplinata dagli accordi aziendali di adesione al fondo (c.d. fonti istitutive aziendali).

Per ulteriori informazioni sul tema, si rinvia alle Sezione II "Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare" paragrafo "Il finanziamento", della presente Nota informativa.

Per i "familiari iscritti" è prevista una contribuzione annua minima di Euro 120,00 o mensile minima di € 10,00.

Per ulteriori informazioni sul tema, si rinvia al "Regolamento per l'iscrizione delle persone fiscalmente a carico" disponibile sul sito *web* del Fondo.

PAGINA BIANCA