FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO
PREVIBANK

PREVIBANK FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE BANCARIO E DELLE SOCIETA' DI RISCOSSIONE TRIBUTI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1059

Istituito in Italia

Viale Monza 1 - 20125 MILANO

02.36.55.90.24

segreteria@previbank.it
segreteriadirezioneprevibank@pec.it

www.previbank.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 10/11/2026*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PREVIBANK è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/11/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PREVIBANK, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Quota associativa annuale a carico dell'Ente aderente (azienda). (2) Esclusivamente nel caso di cessazione del rapporto di lavoro è prevista una quota annuale associativa a carico dell'iscritto che ha scelto il "mantenimento" della posizione previdenziale presso il Fondo: **€ 11,50** in quota fissa prelevata dalla posizione individuale dell'Associato. Tale importo è prelevato anche nel caso di conversione dell'intera posizione in RITA e in assenza di contribuzione nell'anno.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Caricamento pari allo **0,55%** dei contributi ordinari versati al comparto Assicurativo "Multigaranzia", prelevato all'atto di ciascun versamento (anche per i fiscalmente a carico). È inoltre prevista una commissione di gestione – minimo trattenuto - dello **0,58%** più overperformance (3) Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per la parte investita nel comparto Assicurativo "Multigaranzia", anche per i soggetti fiscalmente a carico, il caricamento una tantum viene ridotto allo **0,35%** con un minimo di **0,22%** in base alle consistenze trasferite. Sui reintegri di anticipazione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per la parte destinata al

	comparto Assicurativo "Multigaranzia" il caricamento viene ridotto allo **0,35%.** Sui trasferimenti (switch) in entrata nel comparto Assicurativo "Multigaranzia" di importi accantonati presso i comparti finanziari il caricamento una tantum viene ridotto allo **0,22%.**
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente o trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *PROFILO "FINANZIARIO"*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 100% del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario".
✓ *PROFILO "CRESCITA"*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 80% del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario". ✓ **0,58%** sul 20% della posizione investita nel comparto Assicurativo "Multigaranzia" a titolo di commissione di gestione – minimo trattenuto - prelevata al momento della rivalutazione annuale; ✓ Commissione di overperformance, pari al **20%** del rendimento conseguito maggiore del 2% con un massimo di **0,07** punti percentuali.
✓ *PROFILO "EQUILIBRIO"*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario". ✓ **0,58%** sul 50% della posizione investita nel comparto Assicurativo "Multigaranzia" a titolo di commissione di gestione – minimo trattenuto - prelevata al momento della rivalutazione annuale. Commissione di overperformance, pari al **20%** del rendimento conseguito maggiore del 2% con un massimo di **0,07** punti percentuali.
✓ *MULTIGARANZIA*	✓ **0,58%** della posizione investita nel comparto "Assicurativo Multigaranzia" a titolo di commissione di gestione – minimo trattenuto - prelevata al momento della rivalutazione annuale. ✓ Commissione di overperformance, pari al **20%** del rendimento conseguito maggiore del 2% con un massimo di **0,07** punti percentuali.
✓ *PROFILO "LIBERO"*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sulla percentuale eventuale del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario".

	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sulla percentuale eventuale del patrimonio valorizzato del comparto "Bilanciato Sostenibile" sostenibile. ✓ **0,58%** sulla percentuale eventuale della posizione investita nel comparto Assicurativo "Multigaranzia" a titolo di commissione di gestione – minimo trattenuto - prelevata al momento della rivalutazione annuale. Commissione di overperformance, pari al **20%** del rendimento conseguito maggiore del 2% con un massimo di **0,07** punti percentuali.
✓ *PROFILO BILANCIATO SOSTENIBILE*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 100% del patrimonio valorizzato del comparto "Bilanciato Sostenibile".
✓ *PROFILO MIX FINANZIARIO*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario". ✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto "Bilanciato Sostenibile".
✓ *PROFILO EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE*	✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 20% del patrimonio valorizzato del comparto "Finanziario". ✓ **0,30%** del patrimonio su base annua sul 80% del patrimonio valorizzato del comparto "Bilanciato Sostenibile".
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	Non previste per tutte le casistiche.
– Trasferimento in uscita	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 3** (su ciascuna rata erogata) qualora l'erogazione avvenga, in parte o totalmente, dal comparto Assicurativo "Multigaranzia".
– Spese e premi per prestazioni assicurative accessorie ad adesione automatica (caso morte e invalidità permanente)	**€ 0,60** mensile ogni 100 euro 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.

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

(2) È 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).

(3) È prevista altresì una commissione di overperformance, pari al 20% del rendimento maggiorato al 2,00% con un massimo dello 0,07%.

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*



AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO "FINANZIARIO"	0,31%	0,31%	0,31%	0,31%
COMPARTO "ASSICURATIVO MULTIGARANZIA"	0,98%	0,79%	0,70%	0,63%
COMPARTO "BILANCIATO SOSTENIBILE"	0,31%	0,31%	0,31%	0,31%

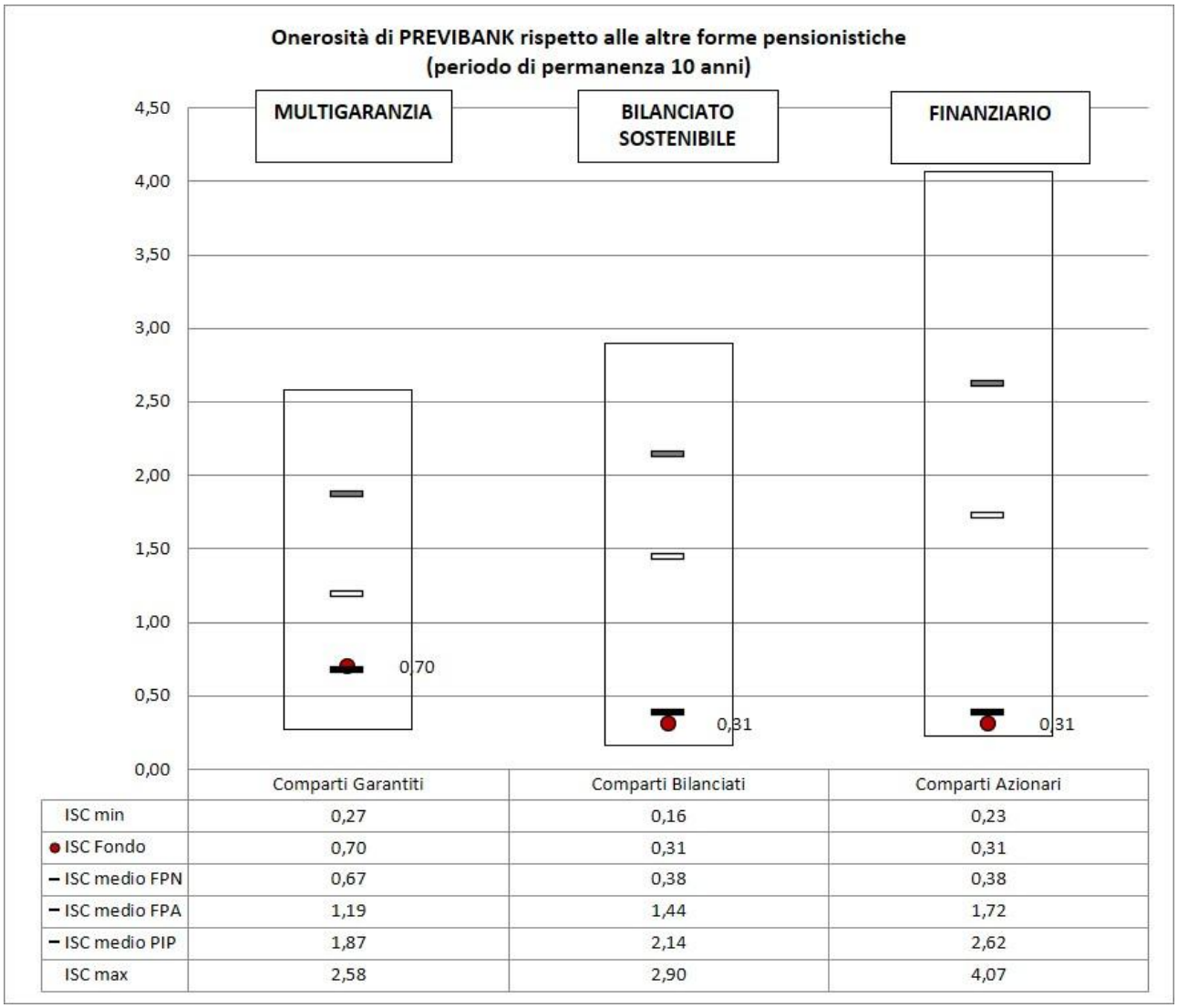


AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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 presenti sul mercato. 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.



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,27	0,16	0,23
● ISC Fondo	0,70	0,31	0,31
– ISC medio FPN	0,67	0,38	0,38
– ISC medio FPA	1,19	1,44	1,72
– ISC medio PIP	1,87	2,14	2,62
ISC max	2,58	2,90	4,07

*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento è pari all'1,2% della rendita annua, 2% nel caso di opzione di raddoppio per LTC.
Inoltre, in fase di accensione della rendita:

- per la parte di posizione previdenziale investita nel comparto Assicurativo "Multigaranzia" non viene applicato alcun costo;

- per la parte di posizione previdenziale investita nel comparto "Finanziario" viene applicata una commissione dello 0,22% per l'ingresso nella convenzione assicurativa vigente; nel caso in cui l'intera posizione previdenziale sia investita unicamente nel comparto "Finanziario" ante 1/10/2019 senza essere più alimentata, la suddetta commissione è pari allo 0,55%.

- per la parte di posizione previdenziale investita nel comparto "Bilanciato Sostenibile" viene applicata una commissione dello 0,22% per l'ingresso nella convenzione assicurativa vigente.

- per l'eventuale parte di/intera posizione previdenziale maturata presso altra convenzione assicurativa da quelle "Multigaranzia" in pool viene applicata una commissione dell'0,55% per l'ingresso nella convenzione assicurativa vigente.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della rendita, la stessa viene rivalutata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale epoca.

Tale aumento viene determinato secondo il rendimento annuo lordo di ciascuna "Gestione Separata" della Convenzione n. 51140.46, ponderato per la relativa quota di partecipazione, e riconosciuto nella misura del 98%, fermo restando un rendimento minimo trattenuto dalle Compagnie pari allo 0,58%.

Tale rivalutazione si considera consolidata di anno in anno, le nuove prestazioni assicurate vengono comunicate annualmente al beneficiario percipiente.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di PREVIBANK (www.previbank.it).*