



Viale Monza 1 - 20125 MILANO

## 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



02.36.55.90.24



segreteria@previbank.it  
segreteria@previbank.it



www.previbank.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/06/2023)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari' e i 'contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.previbank.it](http://www.previbank.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 22/06/2023)

#### Premessa

|  |   |
|--|---|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | PREVIBANK è un <b>fondo pensione chiuso preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>PREVIBANK è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).  |
| <b>Come funziona</b>                   | PREVIBANK opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.   |
| <b>Come contribuire</b>                | Se aderisci a PREVIBANK hai diritto ad avere, se previsto dall'accordo aziendale di adesione, un contributo del tuo datore di lavoro e dove previsto dovrai versare al fondo pensione il contributo minimo a tuo carico e/o il TFR. Pertanto, la tua posizione potrebbe essere alimentata dal <b>tu</b> <b>contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .  |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento.</li> <li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre esigenze</i>, dopo 8 anni.</li> <li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione e/o accesso al fondo di solidarietà, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto.</li> <li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li> <li>▪ <b>PRESTAZIONE ACCESSORIA AUTOMATICA</b> in caso di morte e invalidità totale e permanente (pari o superiore al 66%). Sono inoltre previste maggiorazioni del capitale in caso di decesso con presenza di figli disabili o di decesso in caso di figli minori.</li> <li>▪ <b>PRESTAZIONE ACCESSORIE FACOLTATIVE</b>, se attivate dal tuo datore di lavoro, in caso di perdita dell'autosufficienza (<b>LTC</b>), insorgenza di malattie invalidanti gravi (<b>Dread Disease</b>), premorienza e invalidità totale e permanente integrativa della prestazione automatica.</li> </ul> |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).  |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.   |



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**, fra **7 profili** di cui **1 libero**, oppure aderire al **programma life cycle** con i relativi **4 profili: FINANZIARIO, CRESCITA, EQUILIBRIO, MULTIGARANZIA.**

| DENOMINAZIONE   | TIPOLOGIA  | Sostenibilità(*) | ALTRE CARATTERISTICHE   |
|---|------------|------------------|---|
| COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA (gestione separata)   | Garantito  | NO               | Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA |
| COMPARTO FINANZIARIO  | Azionario  | NO               |   |
| COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE (a partire dal 01.04.2023)  | Bilanciato | SI               | Ex articolo 8 SFDR  |
| <b>LIFE CYCLE:</b>  |            |                  |   |
| 1^PROFILO "FINANZIARIO". Previsto dall'iscrizione fino al compimento del 36 esimo anno di età. Composto per 100% dal comparto finanziario; il profilo risulta mediamente investito per circa 80% in strumenti azionari e per circa 20% in strumenti obbligazionari.   |            |                  |   |
| 2^ PROFILO "CRESCITA". Previsto dal 36 esimo anno di età al compimento del 48 esimo anno di età. 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 "EQUILIBRIO". Previsto dal 48 esimo anno di età al compimento del 60 esimo anno di età. 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". Previsto dal 60 esimo anno di età fino alla cessazione dell'iscrizione. 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.                            |            |                  |   |
| ALTRI PROFILI:  |            |                  |   |
| 5^ PROFILO "LIBERO". Composizione in multipli del 10% dei comparti FINANZIARIO, ASSICURATIVO e BILANCIATO SOSTENIBILE.  |            |                  |   |
| 6^ PROFILO "BILANCIATO SOSTENIBILE": composto per il 100% dal comparto bilanciato sostenibile; il profilo risulta mediamente investito per circa 35% in strumenti azionari e per circa 65% in strumenti obbligazionari e monetari.  |            |                  |   |
| 7^ "PROFILO MIX FINANZIARIO": composto per 50% dal comparto finanziario e per 50% dal comparto bilanciato sostenibile. Il profilo risulta mediamente investito per circa 57,5% in azioni e per circa 42,5% in strumenti obbligazionari e monetari.  |            |                  |   |

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

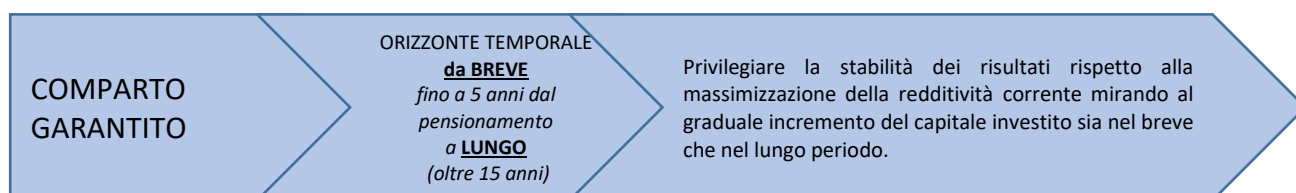
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PREVIBANK nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.previbank.it](http://www.previbank.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA (1)

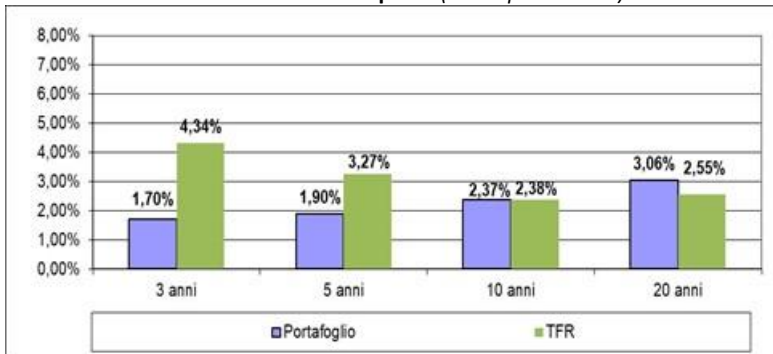


(1) **Il profilo 4° "Multigaranzia" 100% comparto assicurativo è destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Per operazioni societarie straordinarie e c.d. trasferimenti "massivi" sussiste un plafond per i trasferimenti in ingresso al comparto assicurativo.**

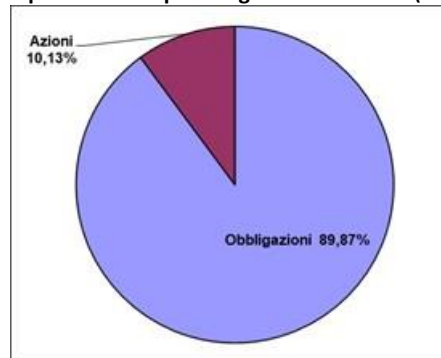
- **Garanzia:** presente. La polizza prevede il consolidamento dei rendimenti conseguiti ogni anno. È riconosciuta una rivalutazione annua minima garantita dello 0,0% cliquet in caso di diritto alla prestazione previdenziale, anticipazione, riscatto, trasferimento o premorienza.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/1998
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (\*) (in euro):** 2.202.781.140,71
- **Rendimento netto del 2022 (\*\*):** 1,55%

- **Sostenibilità:**            **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2022 (\*\*\*)



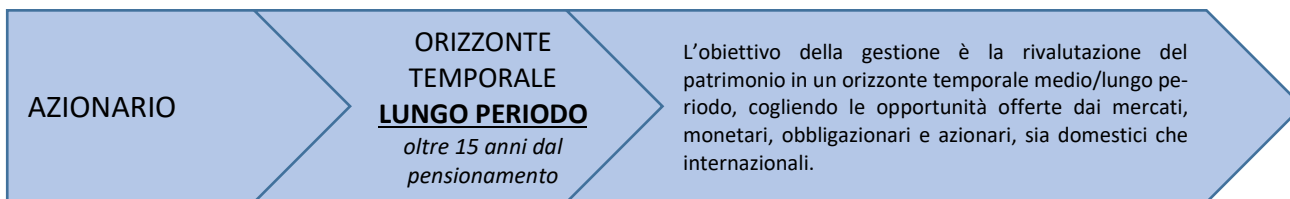
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

(\* ) I valori patrimoniali e la composizione del portafoglio si riferiscono all'intero comparto, ed in tal senso sono la sommatoria delle convenzioni presenti nel comparto.

(\*\*) I dati di avvio del comparto e del rendimento sono riferibili alla sola convenzione n. 51140.46, l'unica attualmente sottoscrivibile dai potenziali aderenti.

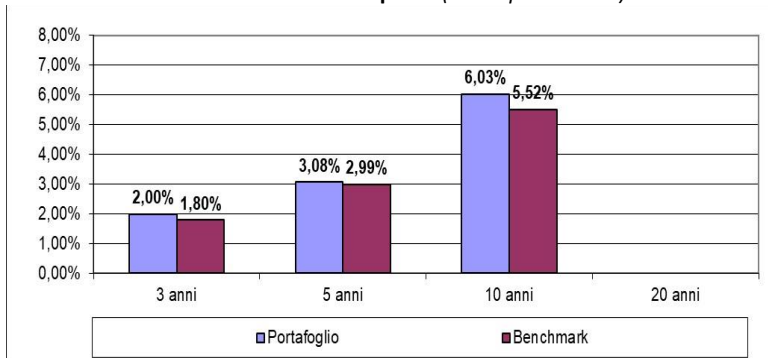
(\*\*\*) La composizione degli asset è riferibile alla sola convenzione n. 51140.46, l'unica attualmente sottoscrivibile dai potenziali aderenti.

## COMPARTO FINANZIARIO

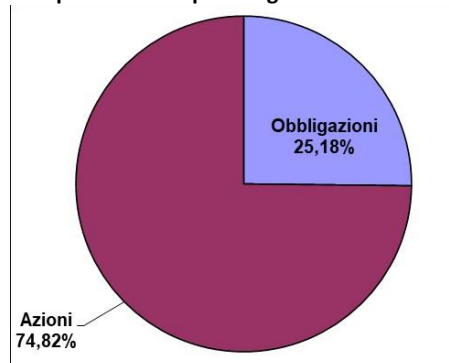


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/07/2010
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 162.666.732,27
- **Rendimento netto del 2022:** -11,89%
- **Sostenibilità:**            **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

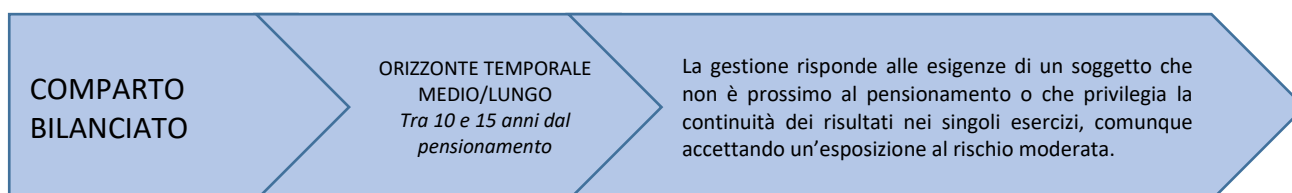


Composizione del portafoglio al 31.12.2022



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

## COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/04/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (\*) (in euro):** n.d
- **Rendimento netto del 2022 (\*\*):** n.d
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**NB:** La rappresentazione relativa al Rendimento netto medio annuo composto non è attiva in quanto la data di avvio del comparto è il 01.04.2023

**NB:** La rappresentazione relativa alla Composizione del portafoglio non è attiva in quanto la data di avvio del comparto è il 01.04.2023

## I profili

### 1° PROFILO “FINANZIARIO”

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

**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.

**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.

**Ribilanciamento:** in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

### 2° PROFILO “CRESCITA”

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

**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.

**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.

**Ribilanciamento:** in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

### 3° PROFILO “EQUILIBRIO”

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

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

**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.

**Ribilanciamento:** in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

### 4° PROFILO “MULTIGARANZIA”

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

**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.

**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.

**Ribilanciamento:** non previsto.

### 5° PROFILO “LIBERO”

**Orizzonte temporale:** non previsto.

**Finalità:** profilo libero che risponde alle esigenze proprie dell'aderente e alla propria propensione al rischio, la finalità è proporzionata secondo le percentuali prescelte tra i tre comparti.

**Composizione:** componibile direttamente dall'iscritto scegliendo percentuali, multiple del 10% dei tre comparti: assicurativo, finanziario e bilanciato sostenibile.

**Ribilanciamento:** non previsto.

### 6° PROFILO “BILANCIATO SOSTENIBILE”

**Orizzonte temporale:** tra 10 e 15 anni dal pensionamento.

**Finalità:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio/lungo periodo, a fronte di una media esposizione al rischio, con una particolare attenzione agli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

**Composizione:** composto per 100% dal comparto Bilanciato Sostenibile. il profilo risulta mediamente investito per circa 35% in strumenti azionari e per circa 65% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Ribilanciamento:** non previsto.

### 7° PROFILO “MIX FINANZIARIO”

**Orizzonte temporale:** oltre 15 anni dal pensionamento.

**Finalità:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento, con una attenzione anche agli aspetti ESG.

**Composizione:** composto per 50% dal comparto finanziario e per 50% dal comparto Bilanciato Sostenibile; il profilo risulta mediamente investito per circa 57,5% in strumenti azionari e per circa 42,5% in strumenti obbligazionari e monetari.

**Ribilanciamento:** non previsto.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

### PRESTAZIONE UOMINI

| versamento iniziale annuo | età all'iscrizione | anni di versamento | COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA |               | COMPARTO FINANZIARIO |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale                    | rendita annua | posizione finale     | Rendita annua |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 138.568,13                        | € 5.402,41    | € 179.448,69         | € 6.996,24    |
|                           | 40                 | 27                 | € 90.499,07                         | € 3.656,50    | € 109.425,55         | € 4.421,20    |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 277.136,19                        | € 10.804,82   | € 358.897,39         | € 13.992,48   |
|                           | 40                 | 27                 | € 180.998,06                        | € 7.312,99    | € 218.851,11         | € 8.842,40    |
| versamento iniziale annuo | età all'iscrizione | anni di versamento | COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE     |               |                      |               |
|                           |                    |                    | Posizione finale                    | Rendita annua |                      |               |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 159.344,03                        | € 6.212,41    |                      |               |
|                           | 40                 | 27                 | € 100.414,02                        | € 4.057,10    |                      |               |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 318.688,07                        | € 12.424,83   |                      |               |
|                           | 40                 | 27                 | € 200.828,05                        | € 8.114,20    |                      |               |

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

### PRESTAZIONE DONNE

| versamento iniziale annuo | età all'iscrizione | anni di versamento | COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA |               | COMPARTO FINANZIARIO |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione Finale                    | rendita annua | posizione finale     | Rendita annua |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 138.568,13                        | € 4.713,47    | € 179.448,69         | € 6.104,05    |
|                           | 40                 | 27                 | € 90.499,07                         | € 3.182,37    | € 109.425,55         | € 3.847,92    |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 277.136,19                        | € 9.426,95    | € 358.897,39         | € 12.208,10   |
|                           | 40                 | 27                 | € 180.998,06                        | € 6.364,74    | € 218.851,11         | € 7.695,84    |
| versamento iniziale annuo | età all'iscrizione | anni di versamento | COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE     |               |                      |               |
|                           |                    |                    | Posizione Finale                    | Rendita Annua |                      |               |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 159.344,03                        | € 5.420,18    |                      |               |
|                           | 40                 | 27                 | € 100.414,02                        | € 3.531,03    |                      |               |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 318.688,07                        | € 10.840,36   |                      |               |
|                           | 40                 | 27                 | € 200.828,05                        | € 7.062,06    |                      |               |

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né PREVIBANK né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo:

<https://funds.previnet.it/prevbank-w-psimula/previdenziale.html#/previdenziale>

Sul sito web di PREVIBANK ([www.previbank.it](http://www.previbank.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**, presso il proprio datore di lavoro.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di lavorazione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dall'inizio del mese successivo a quello di lavorazione del Modulo, PREVIBANK ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: PREVIBANK procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

PREVIBANK ti trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

PREVIBANK mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare PREVIBANK telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIBANK devono essere presentati in forma scritta compilando l'apposito 'modulo Reclami' disponibile sul sito web del Fondo oppure mediante l'apposita sezione disponibile nell'area riservata iscritti.

Come previsto dall'art. 36-*bis* dello Statuto, tutte le eventuali controversie tra aderenti e Fondo derivanti dal rapporto associativo, con esclusione di quelle per legge riservate alla competenza dell'Autorità Giudiziaria Ordinaria, saranno sottoposte a tre arbitri amichevoli compositori da nominarsi uno dal Consiglio di Amministrazione, uno dall'aderente o dagli aderenti e il terzo su accordo di entrambe le parti o, in difetto di accordo, dal Presidente del Tribunale competente secondo la sede del Fondo. In caso di inerzia di una delle parti, l'arbitro, che doveva nominarsi dalla parte rimasta inerte, sarà nominato dal Presidente del Tribunale competente, ai sensi del presente articolo. L'arbitrato sarà rituale e di diritto.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a PREVIBANK (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PREVIBANK.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.previbank.it](http://www.previbank.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*





## 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



02.36.55.90.24



segreteria@previbank.it  
segreteria@previbank@pec.it



www.previbank.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/06/2023)

### 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 22/06/2023)

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<sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Spese di adesione</li> </ul>   | <p>Quota associativa annuale a carico dell'Ente aderente (azienda).<sup>(2)</sup></p> <p>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: <b>€ 11,50</b> in quota fissa prelevata dalla posizione individuale dell'Associato.</p>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li> </ul>   | <p>Commissione dello <b>0,90%</b> dei contributi ordinari versati al comparto assicurativo "Multigaranzia", prelevata all'atto di ciascun versamento (anche per i fiscalmente a carico).</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il comparto assicurativo "Multigaranzia", anche per i soggetti fiscalmente a carico, il caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,57% con un minimo di 0,36% in base alle consistenze trasferite.</p> <p>Sui reintegri di anticipazione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia" il caricamento per spese viene ridotto allo 0,57%.</p> <p>Sui trasferimenti (switch) in entrata nel comparto assicurativo "Multigaranzia" di importi accantonati presso i comparti finanziari il caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,36%.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>Direttamente a carico dell'aderente</li> </ul> </li> </ul> |   |



|   |  |
|---|--|
| <p>– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente o trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):</p> |  |
| <p>✓ <i>PROFILO "FINANZIARIO"</i></p>   | <p>✓ <b>0,35%</b> del patrimonio su base annua sul 100% del patrimonio valorizzato del 1° profilo "FINANZIARIO".</p>   |
| <p>✓ <i>PROFILO "CRESCITA"</i></p>  | <p>✓ <b>0,35%</b> del patrimonio su base annua sul 80% del patrimonio valorizzato del comparto finanziario.</p> <p>✓ <b>0,65%</b> sul 20% della posizione investita nel comparto assicurativo a titolo di commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale;</p> <p>✓ Commissione di overperformance, pari al <b>20%</b> del rendimento conseguito maggiore del 1,7% con un massimo di <b>0,2</b> punti percentuali.</p>                                |
| <p>✓ <i>PROFILO "EQUILIBRIO"</i></p>  | <p>✓ <b>0,35%</b> del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto finanziario.</p> <p>✓ <b>0,65%</b> sul 50% della posizione investita nel comparto assicurativo a titolo di commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale. Commissione di overperformance, pari al <b>20%</b> del rendimento conseguito maggiore del 1,7% con un massimo di <b>0,2</b> punti percentuali.</p>   |
| <p>✓ <i>MULTIGARANZIA</i></p>   | <p>✓ <b>0,65%</b> a titolo di commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione interamente investita nel 4° profilo "MULTIGARANZIA";</p> <p>✓ Commissione di overperformance, pari al <b>20%</b> del rendimento conseguito maggiore del 1,7% con un massimo di <b>0,2</b> punti percentuali.</p>   |
| <p>✓ <i>PROFILO "LIBERO"</i></p>  | <p>✓ <b>0,35%</b> del patrimonio su base annua sulla percentuale eventuale del patrimonio valorizzato del comparto finanziario.</p> <p>✓ <b>0,30%</b> del patrimonio su base annua sulla percentuale eventuale del patrimonio valorizzato del comparto bilanciato sostenibile.</p> <p>✓ <b>0,65%</b> sulla percentuale eventuale della posizione investita nel comparto assicurativo a titolo di commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale.</p> |

|   |   |
|---|---|
|   | Commissione di overperformance, pari al <b>20%</b> del rendimento conseguito maggiore del 1,7% con un massimo di <b>0,2</b> punti percentuali   |
| ✓ <b>PROFILO BILANCIATO SOSTENIBILE</b>   | ✓ <b>0,30%</b> del patrimonio su base annua sul 100% del patrimonio valorizzato del 6° profilo "BILANCIATO SOSTENIBILE".  |
| ✓ <b>PROFILO MIX FINANZIARIO</b>  | ✓ <b>0,35%</b> del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto finanziario.<br>✓ <b>0,30%</b> del patrimonio su base annua sul 50% del patrimonio valorizzato del comparto bilanciato sostenibile. |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): <ul style="list-style-type: none"> <li>– Anticipazione Non previste per tutte le casistiche.</li> <li>– Trasferimento in uscita <b>€ 15</b></li> <li>– Riscatto Non previste</li> <li>– Riallocazione della posizione individuale Non previste</li> <li>– Riallocazione del flusso contributivo Non previste</li> <li>– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) <b>€ 3</b> (su ciascuna rata erogata) qualora l'erogazione avvenga, in parte o totalmente, dal comparto assicurativo.</li> <li>– Spese e premi per prestazioni assicurative accessorie ad adesione automatica (caso morte e invalidità permanente) <b>€ 0,60</b> 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.</li> </ul> </li> </ul> |   |
| <p><sup>(1)</sup> 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.</p> <p><sup>(2)</sup> 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).</p>   |   |

## 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](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È 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/PROFILO 1<br>"FINANZIARIO"                       | 0,56%              | 0,40%  | 0,37%   | 0,36%   |
| COMPARTO "ASSICURATIVO MULTIGARANZIA"<br>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"    | 1,49%              | 1,02%  | 0,85%   | 0,72%   |
| COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE/PROFILO<br>6 "BILANCIATO SOSTENIBILE" | 0,51%              | 0,35%  | 0,32%   | 0,31%   |

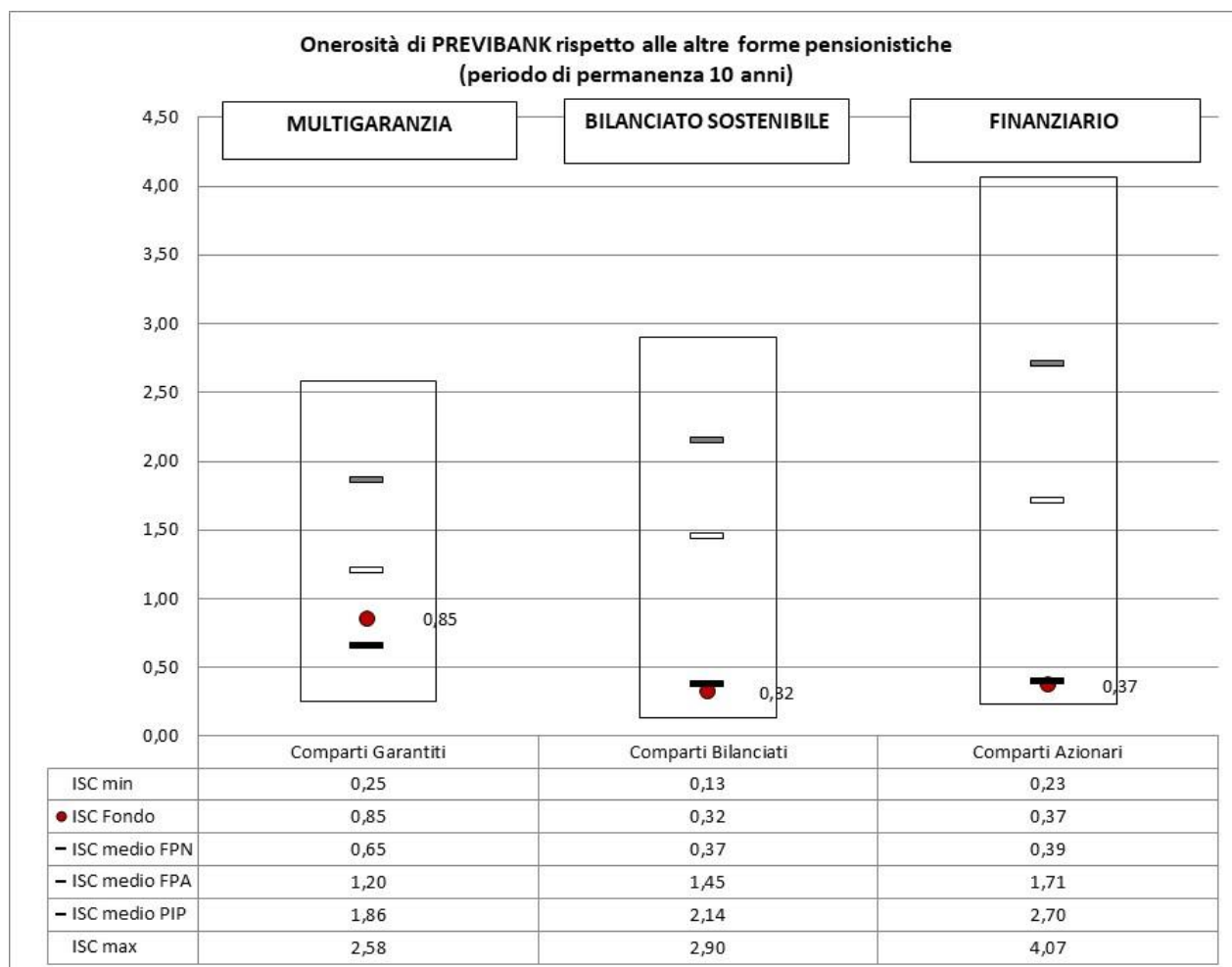


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 amministrativa dello 0,36% 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 amministrativa è pari allo 0,90%.
- per la parte di posizione previdenziale investita nel "Comparto bilanciato sostenibile" viene applicata una commissione amministrativa dello 0,36% 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 amministrativa dell'0,90% 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 pari allo 0,65%.

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



## 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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/06/2023)

### 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 destinatari e i contribuiti' (in vigore dal 22/06/2023)

**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 all'art. 5 comma 9 dello Statuto del Fondo e cioè:

- i dipendenti degli enti aderenti, che abbiano aderito al Fondo (di seguito, "aderenti");
- 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 (di seguito, "dipendenti iscritti cessati");
- coloro che fruiscono delle prestazioni pensionistiche ai sensi del successivo articolo 10 (di seguito, "beneficiari");
- i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti, dei dipendenti iscritti cessati e dei beneficiari che abbiano richiesto l'iscrizione al Fondo.

Nonché:

- 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.;
- 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.

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 all'art. 5 comma 1 dello Statuto – 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 i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti, dei dipendenti iscritti cessati e dei beneficiari. Gli Associati possono perfezionare l'adesione al Fondo dei propri soggetti fiscalmente a carico tramite l'area riservata del sito web del Fondo, seguendo le istruzioni riportate nel *"Regolamento e manuale operativo per gli aderenti"* (disponibile nell'area riservata iscritti).

È possibile acquisire tutte le informazioni utili consultando il *"Regolamento per l'iscrizione dei soggetti 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, la contribuzione a carico aziendale e quella a carico del dipendente ed eventualmente la diversa Indennità di Base da quella minima per la copertura accessoria automatica è disciplinata dagli accordi aziendali di adesione al fondo (c.d. fonti istitutive aziendali).

Se previsto da accordo aziendale è possibile anche versare il tuo TFR pregresso (ante 2007).

Per i "familiari iscritti" è prevista una contribuzione annua minima di euro 120,00.

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



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PREVIBANK nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative').*

*pagina bianca*