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*)

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 **PARTE 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 **PARTE 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);*
- ***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 10/11/2026*)

Premessa

Quale è l'obiettivo

PREVIBANK è un **fondo pensione chiuso preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
PREVIBANK è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

PREVIBANK opera in **regime di contribuzione definita**: 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.

Come contribuire

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 **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR maturando**.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **CAPITALE –** fino a un massimo del 50% al momento del pensionamento o per l'intero ammontare al ricorrere delle condizioni dell'articolo 11, comma 3, ultimo periodo, del D.Lgs. 252/2005
- **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre esigenze*, dopo 8 anni.
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione e/o accesso al fondo di solidarietà, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto.
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**
- **RENDITA VITALIZIA**
- **RENDITA A DURATA DEFINITA**
- **PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI**
- **EROGAZIONE FRAZIONATA**
- **PRESTAZIONE ACCESSORIA AUTOMATICA** 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.
- **PRESTAZIONE ACCESSORIE FACOLTATIVE**, se attivate dal tuo datore di lavoro, in caso di perdita dell'autosufficienza **(LTC)**, insorgenza di malattie invalidanti gravi **(Dread Disease)**, premorienza e invalidità totale e permanente integrativa della prestazione automatica **(TCM+ITP).**

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** 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, articolati in 9 profili di cui 1 libero,** oppure aderire al **percorso "life cycle"** con i relativi **4 profili: "FINANZIARIO", "CRESCITA SOSTENIBILE", "EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE", "MULTIGARANZIA".**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
COMPARTO "ASSICURATIVO" MULTIGARANZIA" (gestione separata)	*Garantito*	*NO*	*Comparto TFR per adesioni tacite sino al 30.06.2026 e di default in caso di attivazione di "RITA"*
COMPARTO "FINANZIARIO"	*Azionario*	*NO*	
COMPARTO "BILANCIATO SOSTENIBILE"	*Bilanciato*	*SI*	*Ex articolo 8 SFDR*
PROFILI			
1^ PROFILO "FINANZIARIO". 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.			
2^ PROFILO "CRESCITA". Composto per 80% dal comparto "Finanziario" e per 20% dal comparto Assicurativo "Multigaranzia"; il profilo risulta mediamente investito per circa 66% in strumenti azionari e per circa 34% in strumenti obbligazionari e monetari.			
3^ PROFILO "EQUILIBRIO". Composto per 50% dal comparto "Finanziario" e per 50% dal comparto Assicurativo "Multigaranzia"; il profilo risulta mediamente investito per circa 45% in strumenti azionari e per circa 55% in strumenti obbligazionari e monetari.			
4^ PROFILO "MULTIGARANZIA". Composto per 100% dal comparto Assicurativo "Multigaranzia"; il profilo risulta investito mediamente per circa 10% in strumenti azionari e per circa 90% in strumenti obbligazionari e monetari.			
5^ PROFILO "LIBERO". Componibile allocando multipli del 10% sui comparti "Finanziario", Assicurativo "Multigaranzia" 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 58% in azioni e per circa 42% in strumenti obbligazionari e monetari.			
8^ PROFILO "CRESCITA SOSTENIBILE". Composto per 70% dal comparto "Finanziario" e per 30% dal comparto "Bilanciato Sostenibile". Il profilo risulta mediamente investito per circa 67% in azioni e per circa 33% in strumenti obbligazionari e monetari.			
9^ PROFILO "EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE". Composto per 80% dal comparto "Bilanciato Sostenibile" e per 20% dal comparto "Finanziario". Il profilo risulta mediamente investito per circa 44% in azioni e per circa 56% in strumenti obbligazionari e monetari.			
PERCORSO "LIFE CYCLE". Profilo di assegnazione per le adesioni automatiche dal 01.07.2026 e di default per coloro che in fase di prima adesione non esprimono una scelta esplicita del profilo per l'investimento dei contributi. Prevede l'assegnazione dello specifico profilo di investimento sulla base dell'età anagrafica che verrà compiuta nell'anno dell'adesione al percorso previdenziale, come segue: ➢ *Sino all'anno di compimento del 36esimo anno di età compreso: **PROFILO 1 "FINANZIARIO"** (100% comparto finanziario);* ➢ *Dal 37esimo anno di età e fino all'anno di compimento del 48esimo anno di età compreso: **PROFILO 8 "CRESCITA SOSTENIBILE"** (70% comparto finanziario, 30% comparto bilanciato sostenibile);* ➢ *Dal 49esimo anno di età e fino all'anno di compimento del 59esimo anno di età compreso: **PROFILO 9 "EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE"** (80% comparto bilanciato sostenibile, 20% comparto finanziario);* ➢ *Dall'anno di compimento del 60esimo anno di età in poi: **PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"** (100% comparto Assicurativo Multigaranzia).*			
Nelle more del pieno adeguamento del Fondo alle istruzioni Covip del 23 giugno 2026, da realizzare entro il 30 giugno 2027, il Fondo utilizzerà, per accogliere le adesioni automatiche decorrenti dal 1° luglio 2026, il percorso "life cycle" nell'assetto sopra descritto. Al termine del periodo transitorio, le adesioni automatiche raccolte dal 1° luglio 2026 saranno riallocate secondo il profilo "life cycle" vigente a tale data. Dell'avvenuto adeguamento, della relativa riallocazione e delle nuove caratteristiche del percorso "life cycle" sarà fornita adeguata informativa.			

(*) 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/profilo 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). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'****Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

I comparti

COMPARTO ASSICURATIVO "MULTIGARANZIA" (1)

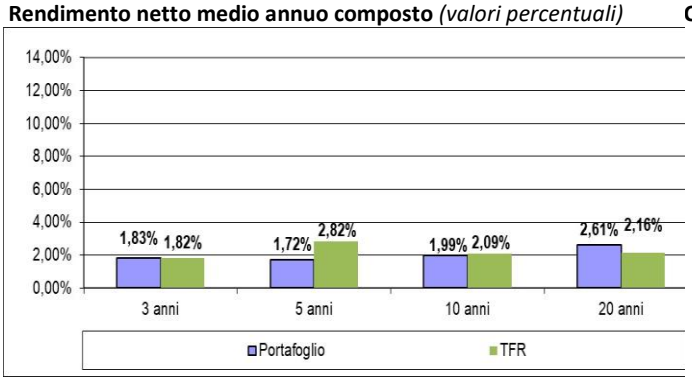
COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **da BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento* a **LUNGO** *(oltre 15 anni)*	Privilegiare la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente mirando al graduale incremento del capitale investito sia nel breve che nel lungo periodo.

(1) Il profilo 4° "Multigaranzia" 100% comparto Assicurativo "Multigaranzia" è destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente sino al 30.06.2026. Per operazioni societarie straordinarie e c.d. trasferimenti "massivi" sussiste un plafond per i trasferimenti in ingresso al comparto assicurativo.

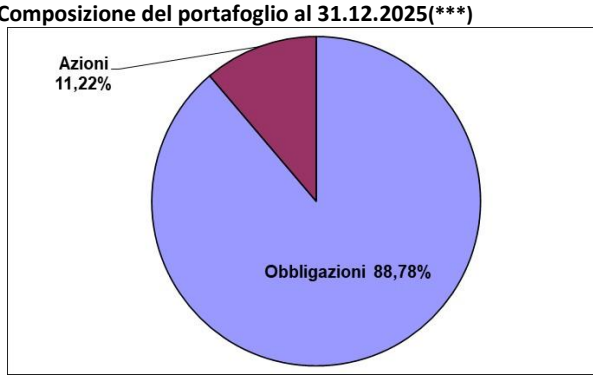
- **Garanzia:** presente. La polizza prevede il consolidamento dei rendimenti conseguiti ogni anno. È riconosciuta una rivalutazione annua minima garantita dello 0,0% cliquet in caso di diritto alla prestazione previdenziale, anticipazione, riscatto, trasferimento o premorienza.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/1998
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (*) (in euro):** 2.130.154.795,84
- **Rendimento netto del 2025 (**):** 2,02%

- **Sostenibilità:**
  - X ○ **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 31.12.2025(***)



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.

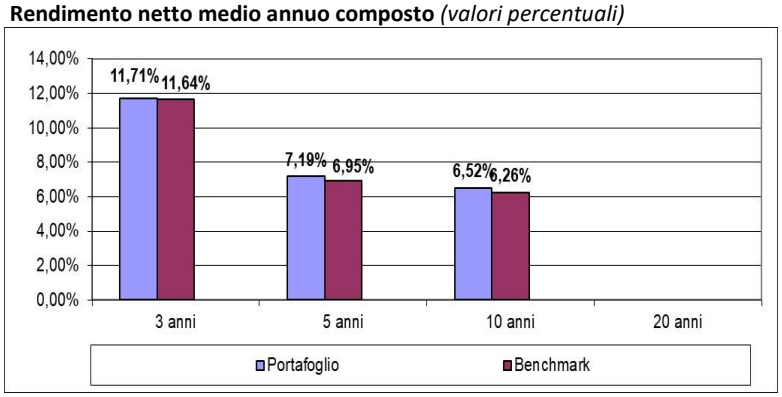
(***) La composizione degli asset è riferibile alla sola convenzione n. 51140.46, l'unica attualmente sottoscrivibile dai potenziali aderenti.

COMPARTO "FINANZIARIO"

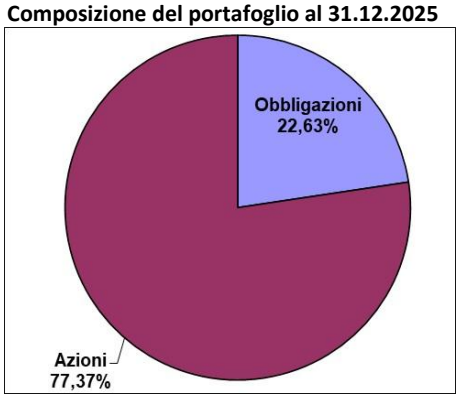
AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO PERIODO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del patrimonio in un orizzonte temporale medio/lungo periodo, cogliendo le opportunità offerte dai mercati, monetari, obbligazionari e azionari, sia domestici che internazionali.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/07/2010
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 358.036.069,43
- **Rendimento netto del 2025:** 12,14%
- **Sostenibilità:** X ○ **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 31.12.2025



Il dato di portafoglio a 20 anni non è disponibile in quanto il comparto ha avuto avvio nel 2010.

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

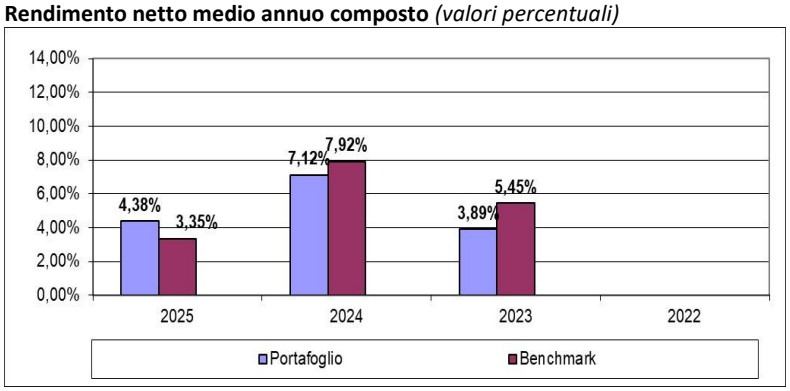
COMPARTO "BILANCIATO SOSTENIBILE"

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

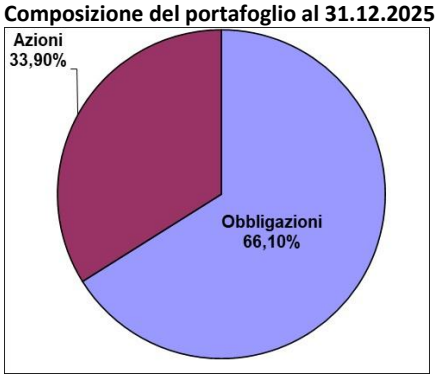
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/04/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (*) (in euro):** 26.573.514,36
- **Rendimento netto del 2025 (**):** 4,38%

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

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



La valorizzazione del rendimento 2023 riguarda il periodo 01.04.2023 (data di avvio della gestione) al 31.12.2023.

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

I profili

1° PROFILO "FINANZIARIO"

Orizzonte temporale: lungo periodo, oltre 15 anni dal pensionamento. In caso di adesione al percorso "life cycle" 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: non previsto. Qualora si aderisca al percorso "life cycle", 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: lungo periodo, oltre 15 anni dal pensionamento.
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 "Multigaranzia"; il profilo risulta mediamente investito per circa 66% in strumenti azionari e per circa 34% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto.

3° PROFILO "EQUILIBRIO"

Orizzonte temporale: medio/lungo periodo, tra i 10 e i 15 anni dal pensionamento.
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 "Multigaranzia"; il profilo risulta mediamente investito per circa 45% in strumenti azionari e per circa 55% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto.

4° PROFILO "MULTIGARANZIA"

Orizzonte temporale: da breve (fino a 5 anni dal pensionamento) a lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento). In caso di adesione al percorso "life cycle" 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 "Multigaranzia" Ramo I; il profilo risulta investito mediamente per circa 10% in strumenti azionari e per circa 90% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto.

5° PROFILO "LIBERO"

Orizzonte temporale: non predeterminabile.
Finalità: profilo libero che risponde alle esigenze proprie dell'aderente e alla specifica 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 "Multigaranzia", "Finanziario" e "Bilanciato Sostenibile".
Ribilanciamento: non previsto**.**

6° PROFILO "BILANCIATO SOSTENIBILE"

Orizzonte temporale: medio/lungo periodo, tra i 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: lungo periodo, 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 58% in strumenti azionari e per circa 45% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto**.**

8° PROFILO "CRESCITA SOSTENIBILE"

Orizzonte temporale: lungo periodo, oltre 15 anni dal pensionamento.
Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, a fronte di una significativa esposizione al rischio.

Composizione: composto per 70% dal comparto "Finanziario" e per 30% del comparto "Bilanciato Sostenibile". Il profilo risulta mediamente investito per circa 67% in strumenti azionari e per circa 33% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto**.** Qualora si aderisca al percorso "life cycle", 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.

9° PROFILO "EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE"

Orizzonte temporale: medio/lungo periodo, tra i 10 e i 15 anni dal pensionamento. In caso di adesione al percorso "life cycle" dal 49esimo anno di età fino 59esimo anno di età.
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.
Composizione: composto per 80% dal comparto "Bilanciato Sostenibile" e per 20% del comparto "Finanziario". Il profilo risulta mediamente investito per circa 44% in strumenti azionari e per circa 56% in strumenti obbligazionari e monetari.
Ribilanciamento: non previsto**.** Qualora si aderisca al percorso "life cycle", 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.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

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**	€ 140.910,45	€ 5.493,73	€ 182.421,13	€ 7.112,13
	40	**27**	€ 91.687,83	€ 3.704,53	€ 110.727,39	€ 4.473,80
€ 5.000	**30**	**37**	€ 281.820,90	€ 10.987,47	€ 364.842,28	€ 14.224,26
	40	**27**	€ 183.375,68	€ 7.409,06	€ 221.454,78	€ 8.947,60

versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE	
			Posizione Finale	Rendita Annua
€2.500	30	37	€ 158.845,56	€ 6.192,98
	40	27	€ 100.185,72	€ 4.047,88
€ 5.000	30	37	€ 317.691,12	€ 12.385,96
	40	27	€ 200.371,44	€ 8.095,75

versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	LIFE CYCLE	
			Posizione Finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 156,460,08	€ 6.099,97
	40	27	€ 96.867,87	€ 3.913,82
€ 5.000	30	37	€ 312.920,16	€ 12.199,95
	40	27	€ 193.735,75	€ 7.827,64

(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**	€ 140.910,45	€ 4.793,15	€ 182.421,13	€ 6.205,16
	40	**27**	€ 91.687,83	€ 3.224,18	€ 110.727,39	€ 3.893,70
€ 5.000	**30**	**37**	€ 281.820,90	€ 9.586,30	€ 364.842,28	€ 12.410,32
	40	**27**	€ 183.375,68	€ 6.448,35	€ 221.454,78	€ 7.787,39

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE	
			Posizione Finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 158.845,56	€ 5.403,22
	40	27	€ 100.185,72	€ 3.523,00
€ 5.000	30	37	€ 317.691,12	€ 10.806,45
	40	27	€ 200.371,44	€ 7.046,00

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	LIFE CYCLE	
			Posizione Finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 156,460,08	€ 5.322,08
	40	27	€ 96.867,87	€ 3.406,33
€ 5.000	30	37	€ 312.920,16	€ 10.644,16
	40	27	€ 193.735,75	€ 6.812,66

(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) 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 in cui è effettuato il primo versamento contributivo al Fondo (data di adesione). Indicativamente entro 15 giorni del mese successivo alla data di adesione, il Fondo tramite postalizzazione a cura del service amministrativo, trasmette la lettera di benvenuto, all'indirizzo di residenza comunicato dall'iscritto in fase di compilazione del modulo di adesione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il proprio TFR (fino al 30.06.2026) né a coloro che, dal 01.07.2026, rientrano nel meccanismo delle "adesioni automatiche". In tali casi PREVIBANK procede all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. Per i lavoratori assunti dal 1° luglio 2026 è prevista la possibilità di rinunciare all'adesione automatica nel termine di 60 giorni dall'assunzione. Per le anzidette adesioni automatiche la data di adesione coincide con la data di assunzione.

Il Fondo trasmetterà agli aderenti automatici una comunicazione a conferma dell'avvenuta adesione con indicazione che il TFR maturando e, se previsti dagli accordi, i contributi, datoriale e del lavoratore, verranno investiti nel profilo "*life cycle*" e con le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di propria 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).*

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;
- altri regolamenti del Fondo, disponibili sul sito web nella specifica sezione, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche (ad esempio: il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni, il documento informativo sulla RITA,** il **Documento sulle rendite**, ecc.);
- 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).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

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%

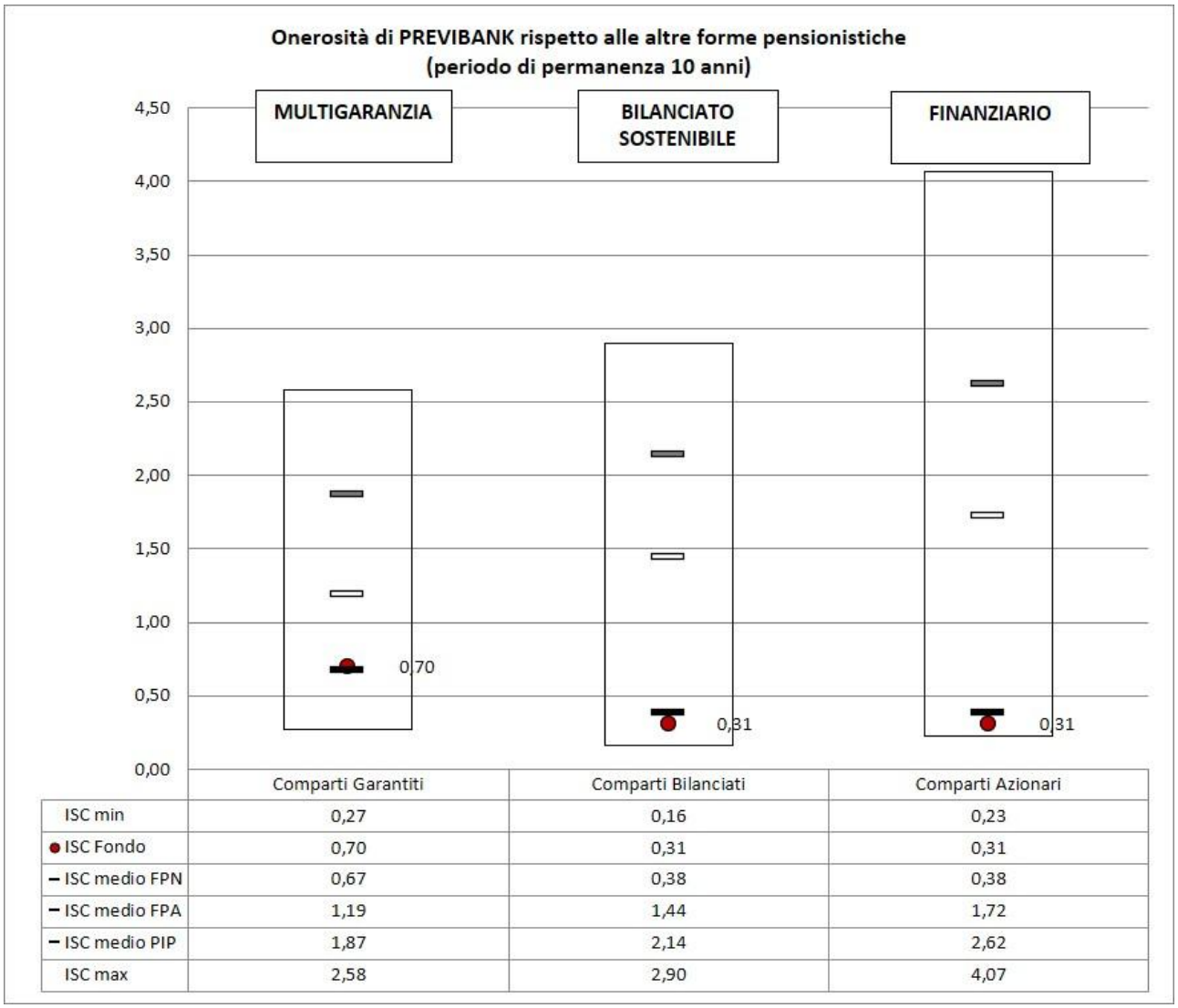


AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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).*

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 destinatari e i contributi' (*in vigore dal 10/11/2026*)

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:

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

Nonché:

e) i dipendenti degli enti aderenti per i quali ha operato il meccanismo di adesione automatica e quelli che abbiano conferito al Fondo, tacitamente (fino al 30 giugno 2026), il TFR.;
f) i dipendenti degli enti appartenenti all'area dei destinatari del programma previdenziale del Fondo per i quali ha operato il meccanismo di adesione automatica (assunti dal 1° luglio 2026) ovvero la destinazione tacita del TFR inoptato (aderenti taciti fino al 30 giugno 2026).
g) 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 o automatica.
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 "soggetti iscritti fiscalmente a carico" 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

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

Supplemento alla Nota informativa

(*depositato presso la COVIP il 31/10/2026*)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE		
 *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE PREVIBANK***	• Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: — Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale — Per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA		
✓ ***Rendita vitalizia***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)*			
✓***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓***Rendita vitalizia con LTC***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Protezione dal rischio di non autosufficienza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
ALTRE PRESTAZIONI			
✓***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE PREVIBANK***	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari alla vita attesa residua • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE PREVIBANK***	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Erogazione frazionata***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE PREVIBANK***	• Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)	• Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) • Richiede capacità di pianificazione • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica • Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.

- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto assicurativo "Multigaranzia". Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓***Rendita a durata definita*** 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: trimestrale posticipata, semestrale posticipata o annuale posticipata. Non è previsto alcun importo minimo per singola rata. La periodicità scelta non può essere modificata. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓***Prelievi liberamente determinabili*** 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. Non è stato previsto alcun importo minimo. • L'intervallo minimo – tra una richiesta di prelievo e la successiva – è pari a sei mesi. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓***Erogazione frazionata*** 	• La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • La periodicità di pagamento della rata è trimestrale posticipata. Non è previsto alcun importo minimo per singola rata. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.



AVVERTENZA: *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nella tua area riservata accessibile dal sito web www.previbank.it e trasmettendolo via mail a segreteria@previbank.it nelle modalità indicate nel modulo stesso.*

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, come di seguito indicato:

✓ ***Rendita vitalizia***	• Periodicità: rata trimestrale posticipata – 1,20% della rendita annua* *(*) Ad eccezione della "Rendita vitalizia con raddoppio dell'importo in caso di LTC" le cui spese per il servizio di erogazione sono il 2% della rendita stessa.*

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale epoca. La misura annua di rivalutazione attribuita viene determinata secondo il rendimento annuo lordo di ciascuna "Gestione Separata" della Convenzione vigente, ponderato per la relativa quota di partecipazione, e riconosciuto nella misura del 98%, fermo restando un rendimento minimo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari allo 0,58%.

Altre Prestazioni

Non sono previsti costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI.

✓***Rendita a durata definita***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico
✓***Prelievi liberamente determinabili***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico
✓***Erogazione frazionata***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web: www.previbank.it.
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**