



ASSEMBLEA 2018

**A cura del
FONDO PENSIONE PREVIBANK**

ASSEMBLEA FONDO PENSIONE PREVIBANK
Milano, 29/05/2018

AGENDA

- 1. Associati**
- 2. Flussi, Patrimonio e Prestazioni**
- 3. Rendimenti 2017**
 - a) Profilo Multigaranzia e componente assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio**
 - b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio**
 - c) Confronti con i principali *competitors***

1. Associati

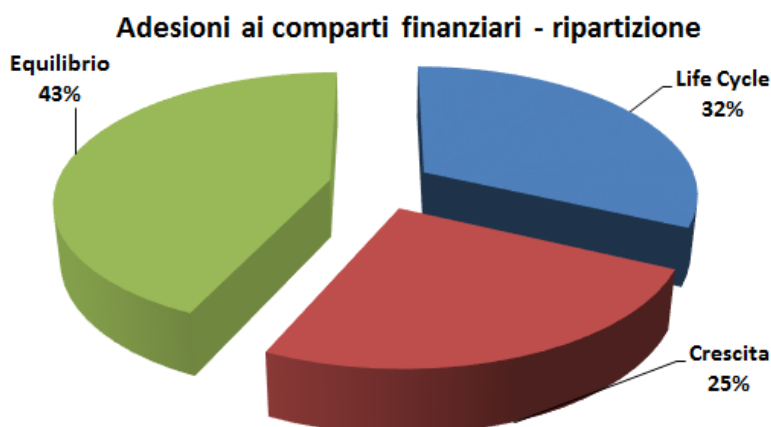
n. 26.410 Associati

n. 23.385
solo comparto **assicurativo**

n. 3.025 (n. 101 enti aderenti)
anche ai profili **finanziari**

n. 157

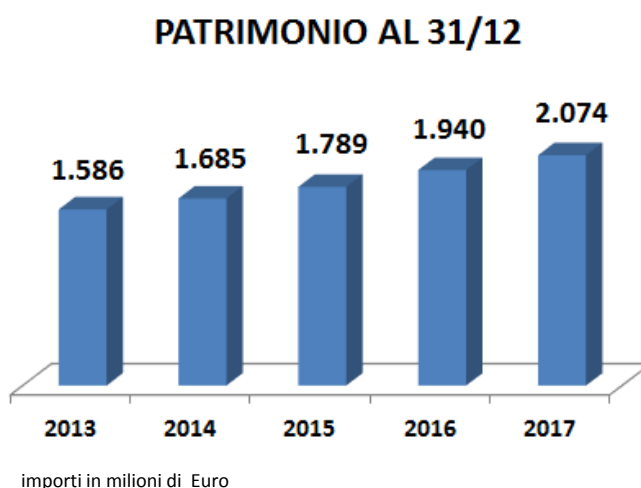
Aziende versanti del
settore Credito



3

2. Flussi, Patrimonio e Prestazioni

- **euro 129/milioni** ca. di flusso annuo, di cui euro 8/milioni ca. ai comparti finanziari



- **euro 2.074/milioni** ca. di Patrimonio in gestione, di cui 2,14% ca. al comparto finanziario
- **2.218** richieste di Anticipazioni evase nel 2017
- **564** prestazioni erogate nel 2017, di cui n. 245 in rendita

4

3. Rendimenti 2017

CRESCITA

+ 6,12%

EQUILIBRIO

+ 4,67%

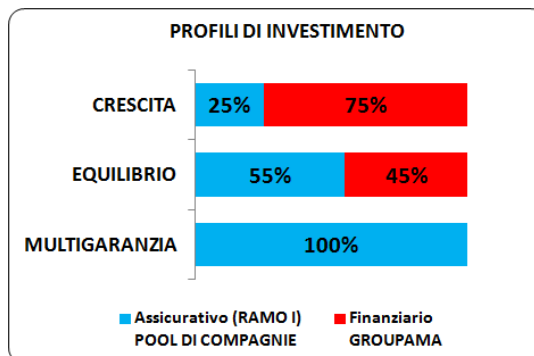
MULTIGARANZIA

+ 2,51%*

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

* è il rendimento medio ponderato dei rendimenti delle Gestioni Separate del *pool* di Compagnie di Assicurazione (i rendimenti sotto elencati sono lordi):

UnipolSai Ass.ni S.p.A. – Fondicoll Unipolsai	3,43%
Generali Italia S.p.A. – Gesav	3,57%
CreditRas Vita S.p.A. – R+R	3,52%
Allianz S.p.A. – Vitariv	3,24%



**PARTE FINANZIARIA dei profili
CRESCITA ed EQUILIBRIO**

+ 7,32%

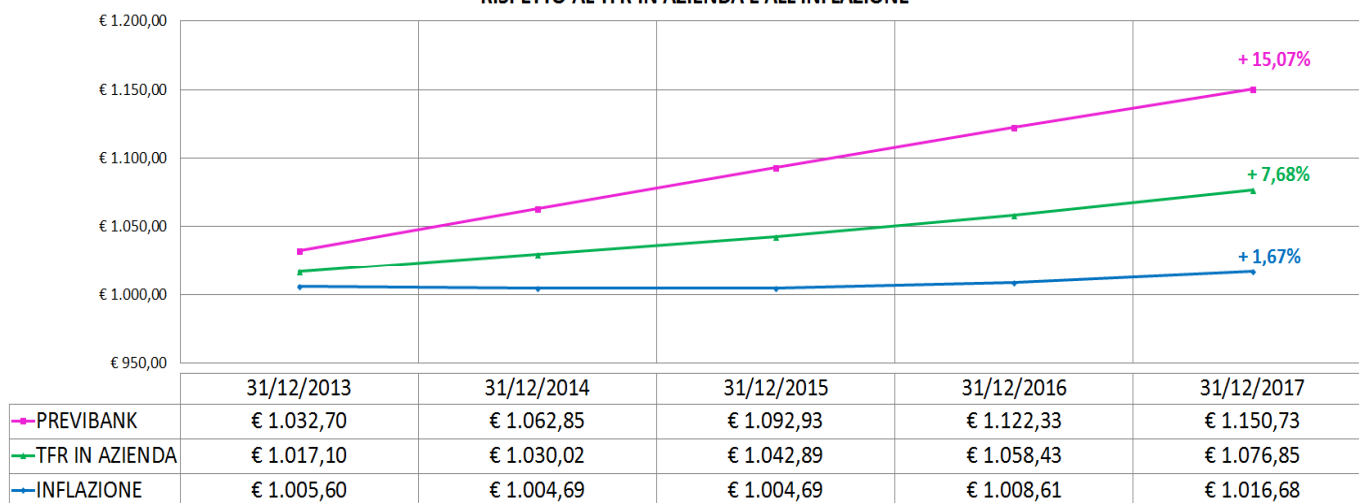
** I rendimenti derivanti da titoli del debito pubblico nazionali o esteri e quelli collegati alla cosiddetta "white list" sono tassati all'aliquota del 12,5%

5

3. Rendimenti 2017 (segue)

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

**CRESCITA DI € 1.000 INVESTITI A INIZIO 2013 IN PREVIBANK (COMPARTO ASSICURATIVO)
RISPETTO AL TFR IN AZIENDA E ALL'INFLAZIONE**

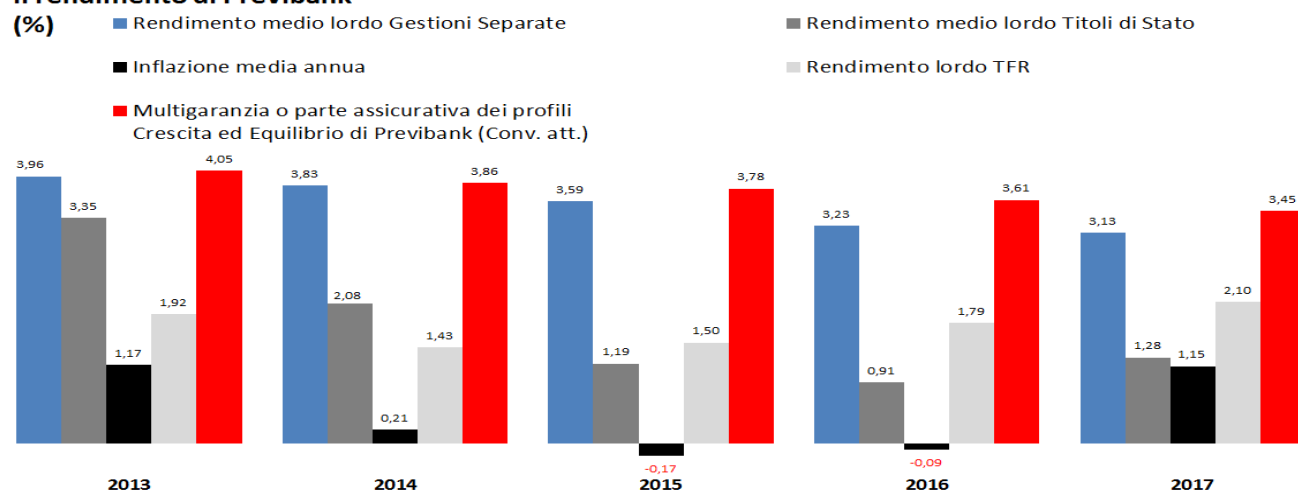


6

3. Rendimenti 2017 (segue)

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

Confronto del rendimento delle Gestioni Separate con principali indicatori e il rendimento di PreviBank



Fonte: elaborazione Europa Benefits srl su dati IVASS, Istat e prospetti IVASS delle Compagnie

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

- sono stati superiori alla media dei rendimenti ponderati delle Gestioni Separate esaminate;
- hanno protetto l'investimento dall'inflazione;
- sono stati superiori al rendimento annuo lordo riconosciuto al TFR in azienda.

7

3. Rendimenti 2017 (segue)

b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio

Rendimenti mensili

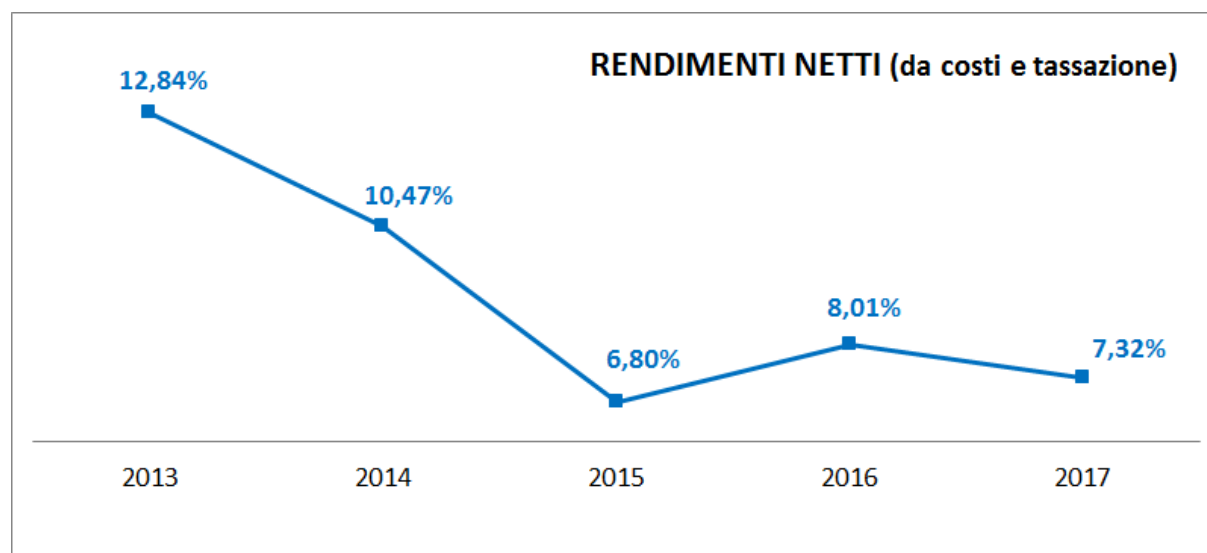
	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
2011				2,3%	-1,2%	-0,9%	-3,3%	-5,3%	-4,3%	2,7%	0,1%	2,6%
2012	1,7%	2,2%	1,0%	-0,4%	-1,8%	1,5%	2,7%	0,1%	0,5%	-0,2%	1,7%	0,4%
2013	1,2%	2,2%	1,7%	0,9%	0,9%	-2,4%	3,4%	-1,7%	2,0%	2,0%	1,5%	0,6%
2014	-0,5%	2,2%	0,4%	-0,1%	2,5%	0,4%	-0,6%	2,5%	0,6%	0,0%	2,2%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

rend. mensile minimo rend. mensile massimo

8

3. Rendimenti 2017 (segue)

b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio



ANNI	BENCHMARK	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)
ULTIMI 5 ANNI (2013 – 2017)	61,18%	68,14%

9

3. Rendimenti 2017 (segue)

c) Confronti con i principali competitors

Comparti assicurativi - Rendimenti Netti		
	medio annuo composto 3 anni (2015-2017)	ultimo anno (2017)
PREVIBANK Ramo I	2,67%	2,51%
PREVIP Ramo V	2,48%	2,36%
PREVIGEN Ramo V	2,38%	2,32%

Fonte: Elaborazione di Europa Benefits su dati pubblici (Note informative dei rispettivi Fondi)

10

3. Rendimenti 2017 (segue)

C) Confronti con i principali competitors

Comparti Finanziari - Rendimenti Netti			
	COMPARTI	medio annuo composto 3 anni (2015-2017)	ultimo anno (2017)
PREVIBANK	Comparto Finanziario	7,38%	7,32%
	Crescita (25% Comparto Assicurativo 75% Comparto Finanziario)	6,20%	6,12%
	Equilibrio (55% Comparto Assicurativo 45% Comparto Finanziario)	4,79%	4,67%
PREVIP	Linea 4 - Bilanciata Azionaria	5,21%	7,11%
	Linea 3 - Bilanciata	5,13%	5,31%
	Linea 2 - Bilanciata Obblig.ria	2,97%	2,83%
FONDO APERTO ARCA (quota R)	Alta Crescita	5,18%	8,78%
	Crescita	4,75%	6,39%
	Rendita	3,38%	3,74%
	Obiettivo TFR	1,26%	1,70%
GENERALI GLOBAL (classe E)	Azionario	5,59%	8,26%
	Bilanciato	3,18%	3,75%
	Obbligazionario garantito	0,77%	0,25%
FONDO APERTO INSIEME (Allianz Spa)	Azionaria ex Linea Dinamica	7,46%	13,16%
	Bilanciata ex Linea Serena	4,26%	6,85%
	Obbligazionaria ex Linea Tranquilla	1,20%	1,31%

Fonte: Elaborazione di Europa Benefits su dati pubblici (Note informative, Bilanci, Comunicazioni periodiche agli iscritti e siti istituzionali dei rispettivi Fondi)

11



Awards 2016
PENSIONI & WELFARE
Italia

VINCITORE

Fondo pensione preesistente all'anno 1993

Fondo Pensione Previbank

Awards 2015
PENSIONI & WELFARE
Italia

VINCITORE

Fondo pensione preesistente
al 1993 dell'anno

Fondo Pensione PREVIBANK

12



GRAZIE
PER
L'ATTENZIONE

www.previbank.it

segreteria@previbank.it