

Il Fondo Pensione residuale del settore credito LE NOVITÀ

a cura di
EUROPA BENEFITS SRL
Mauro Zullo



ASSEMBLEA FONDO PENSIONE PREVIBANK
Milano, 29/05/2019



LA NUOVA OFFERTA PREVIDENZIALE

PROFILI DI INVESTIMENTO e *LIFE CYCLE*

PROFILO 1

«ALTA CRESCITA»

100%
FINANZIARIO

PROFILO 2

«CRESCITA»

20%
ASSICURATIVO
(RAMO I)
80%
FINANZIARIO

PROFILO 3

«EQUILIBRIO»

50%
ASSICURATIVO
(RAMO I)
50%
FINANZIARIO

PROFILO 4

«MULTIGARANZIA»

100%
ASSICURATIVO
(RAMO I)

NEW - 1.7.2019

NEW - 1.7.2019

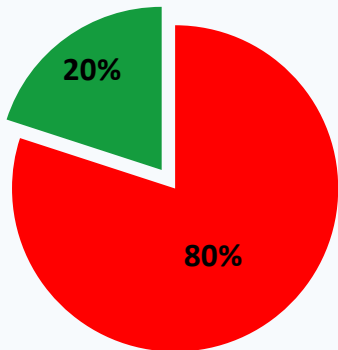
ASSET ALLOCATION - PROFILI



PROFILO 1

80%
strumenti AZIONARI

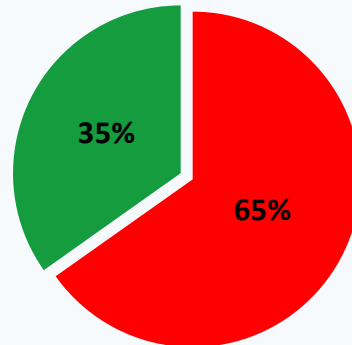
20%
strumenti
OBBLIGAZIONARI e
MONETARI



PROFILO 2

65%
strumenti AZIONARI

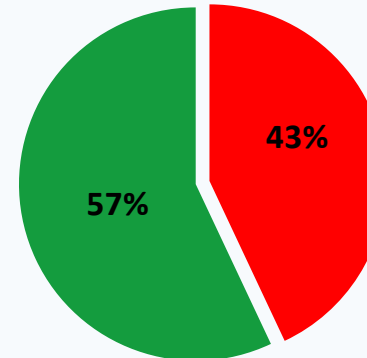
35%
strumenti
OBBLIGAZIONARI e
MONETARI



PROFILO 3

43%
strumenti AZIONARI

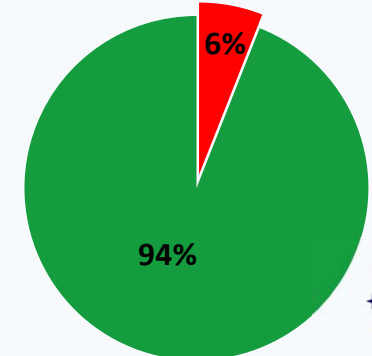
57%
strumenti
OBBLIGAZIONARI e
MONETARI



PROFILO 4

6%
strumenti AZIONARI

94%
strumenti
OBBLIGAZIONARI e
MONETARI



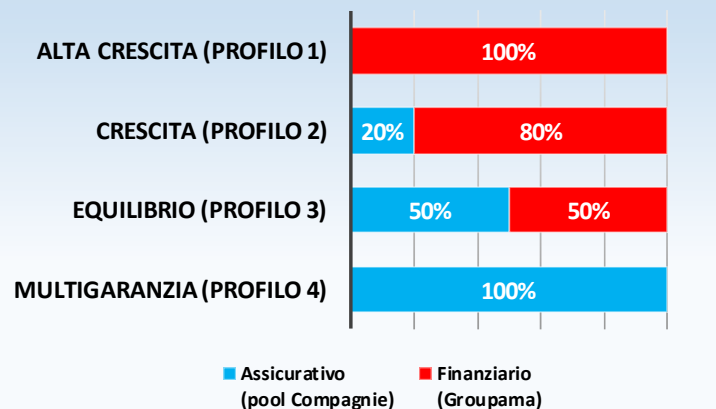
Le garanzie del Multigaranzia (Profilo 4) e componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)

NEW

GARANZIE		
fino al 31.3.2019	dal 1.4.2019 al 31.12.2020	dal 1.1.2021 al 31.12.2025
garanzia in ogni momento del valore nominale del capitale netto accumulato con i contributi		
consolidamento annuale dei rendimenti positivi effettivamente conseguiti ai quali viene automaticamente estesa la stessa garanzia sul capitale (v. sopra)		
rendimento annuo minimo garantito (dello 0,50%) per tutti gli eventi previdenziali (prestazioni, trasferimenti, riscatti e anticipazioni)		0% (il rendimento non potrà mai essere negativo)
coefficienti garantiti per la trasformazione in rendita (parziale o totale) del capitale finale maturato per tutti i versamenti effettuati tempo per tempo nelle Convenzioni di gestione vigenti (rendita differita) e fino all'età di 71 anni		coefficienti a finestra (rendita immediata)

Il costo dell'Alta Crescita (Profilo 1) e componente finanziaria del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)

Profili di investimento

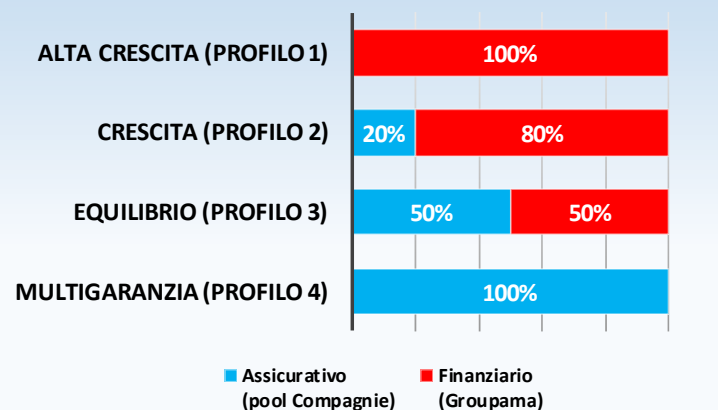


Alta Crescita (<u>Profilo 1</u>) e componente finanziaria del Crescita (<u>Profilo 2</u>) e dell'Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	finò al 31.3.2019	dal 1.4.2019
	0,45% ^(*)	0,35%

(*) commissione di *performance* calcolata annualmente, al netto della commissione fissa, pari al 10% del maggior rendimento della gestione rispetto al *benchmark*, con un massimo pari a 0,45 punti percentuali

I costi del Multigaranzia (Profilo 4) e componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)

Profili di investimento



Multigaranzia (<u>Profilo 4</u>) e componente assicurativa del Crescita (<u>Profilo 2</u>) e dell'Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	periodo	Commissione amministrativa	Commissione sullo <i>stock</i>
	fino al 31.3.2019	1,50%	0,48%
	dal 1.4.2019 al 31.12.2020	1,20%	0,55% ^(*)
	dal 1.1.2021 al 31.12.2025	0,90%	0,65% ^(**)

(*) 10% del rendimento delle Gestioni Separate maggiore del 2% con un massimo di 0,10 punti percentuali

(**) 20% del rendimento maggiore del rendimento soglia, con un massimo di 0,20 punti percentuali. Il rendimento soglia sarà pari all'1,90% e diminuirà dello 0,10% per ogni anno del periodo

TRASFERIMENTO IN ENTRATA

NEW

fino al 31.3.2019	dal 1.4.2019
100% a un profilo Crescita (<u>Profilo 1</u>), Equilibrio (<u>Profilo 2</u>), Multigaranzia (<u>Profilo 3</u>) indipendentemente dal profilo scelto per la contribuzione futura	100% a un profilo Alta Crescita (<u>Profilo 1</u>), Crescita (<u>Profilo 2</u>), Equilibrio (<u>Profilo 3</u>), Multigaranzia (<u>Profilo 4</u>) indipendentemente dal profilo scelto per la contribuzione futura
100% comparto finanziario per chi provenisse da comparti finanziari	Assorbito dalle opzioni precedenti per effetto dell'Alta Crescita (<u>Profilo 1</u> - 100% finanziario)
... % Multigaranzia (<u>Profilo 1</u>) ... % a scelta tra Crescita (<u>Profilo 2</u>) ed Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	... % a un profilo ... % a un profilo

**NB: IL TRASFERIMENTO AL COMPARTO ASSICURATIVO CONSENTE CONTEMPORANEAMENTE
DI CONSOLIDARE IL MONTANTE TRASFERITO E USUFRUIRE DELLE GARANZIE DEL
COMPARTO (TRA CUI IL CONSOLIDAMENTO ANNUO DEI RENDIMENTI)**

COSTI

NEW

<div>NEW</div>	Commissione amministrativa	Commissione sullo stock	Commissione amministrativa per switch interno	Anticipazione	Trasferimento in uscita	Riscatto / prestazione
Multigaranzia (Profilo 4) e componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)	1,20% ^(*)	0,55% ^(**)	non prevista	€ 10,00 solo per "ulteriori esigenze"	€ 15,00	€ 15,00
Alta Crescita (Profilo 1) e componente finanziaria del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)	non prevista	0,35%	0,48% ^(***)			
Per ogni iscritto l'Azienda dovrà corrispondere una quota associativa pari a un minimo di € 12,50 e un massimo di € 14,00 (l'ammontare della quota associativa varia in base al numero di dipendenti iscritti)						
Ai trasferimenti da altro Fondo Pensione in forma collettiva si applica una commissione dello 0,76% che si riduce fino allo 0,48%, ricorrendone le condizioni (dal 2021 0,57% - 0,36%) solo per la parte di montante trasferito al Multigaranzia (Profilo 4) o alla componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) o dell'Equilibrio (Profilo 3)						

(*) 0,90% dal 1.1.2021

(**) commissione di *performance* pari al 10% del rendimento delle Gestioni Separate maggiore del 2% con un massimo di 0,10 punti percentuali; dall'1.1.2021, 0,65% con commissione di *performance* pari al 20% del rendimento conseguito maggiore del rendimento soglia, con un massimo di 0,20 punti percentuali. Il rendimento soglia sarà pari all'1,90% e diminuirà dello 0,10% per ogni anno del periodo

(***) 0,36% dal 1.1.2021

Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

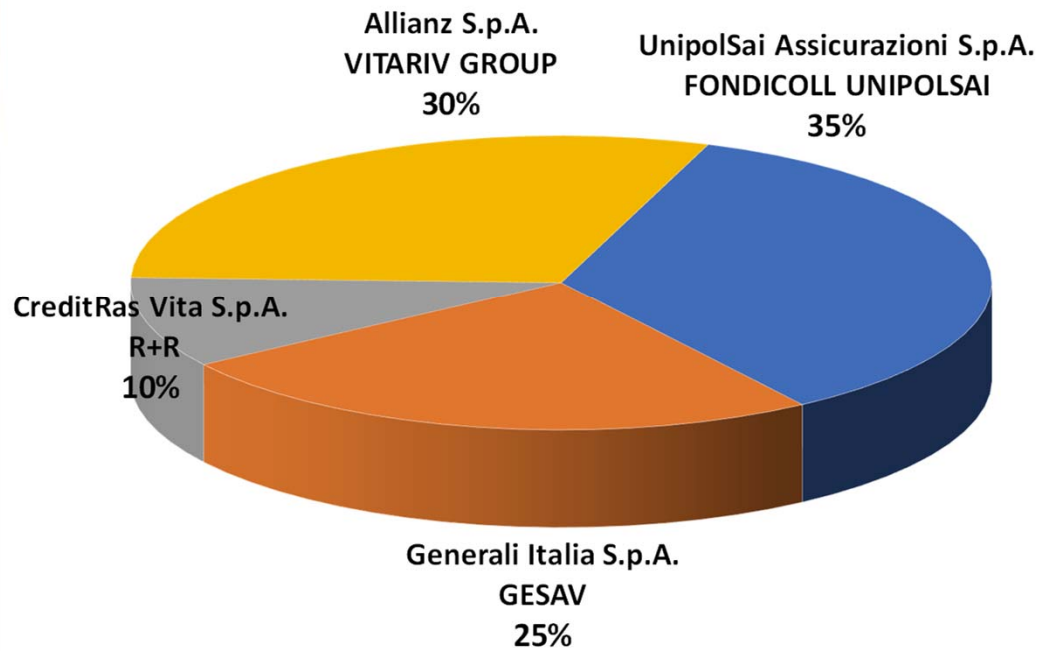
NEW

	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Alta Crescita (<u>Profilo 1</u>) e componente finanziaria del Crescita (<u>Profilo 2</u>) e dell'Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
Crescita (<u>Profilo 2</u>)	0,62%	0,51%	0,46%	0,43%
Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	0,92%	0,69%	0,59%	0,50%
Multigaranzia (<u>Profilo 4</u>) e componente assicurativa del Crescita (<u>Profilo 2</u>) e dell'Equilibrio (<u>Profilo 3</u>)	1,38%	0,96%	0,77%	0,61%

IL POOL DAL 1.4.2019

fino al 31.03.2019

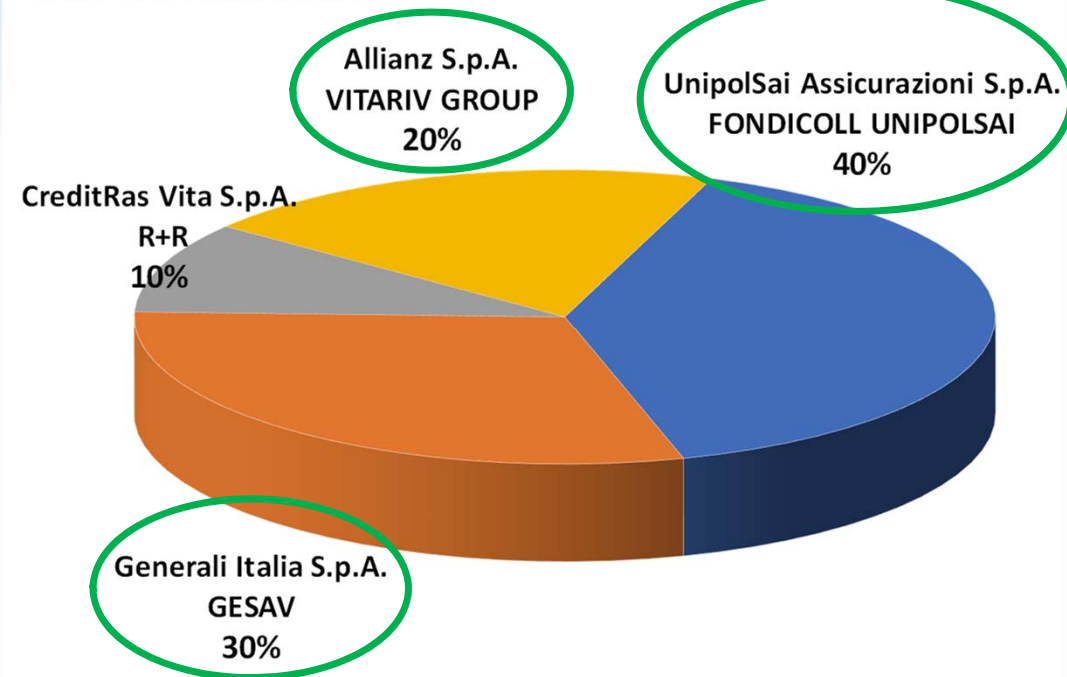
GESTIONE RAMO I



dal 01.04.2019

NEW

GESTIONE RAMO I



WELFARE INTEGRATO A 360° (1/2)

Premorienza e invalidità permanente

(copertura automatica)

Copertura vita accessoria per il solo caso morte oppure per il caso morte e invalidità permanente
[art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.](#)

Premorienza e invalidità permanente

(copertura accessoria ad adesione volontaria)

Copertura vita accessoria ad adesione individuale a integrazione della copertura base
[art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.](#)

Dread Disease

(copertura accessoria)

Mette a disposizione un capitale in contanti per aiutare l'Assicurato a fronteggiare l'impatto economico che deriva, a lui ed alla sua famiglia, dall'insorgere di malattie invalidanti particolarmente gravi
[art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.](#)

LTC

Long Term Care (modalità ramo vita)

(copertura accessoria)

Garantisce una rendita vitalizia rivalutabile per sostenere economicamente l'Assicurato dal momento in cui dovesse perdere la Sua autosufficienza
[art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.](#)

Pensione complementare per familiari fiscalmente a carico

Consente un risparmio previdenziale per i Familiari tra opportunità e convenienze fiscali (deducibilità della contribuzione nei limiti del *plafond* annuo)
[art. 8, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.](#)

PreviBank



PreviBank



WELFARE INTEGRATO A 360° (2/2)

Premorienza e invalidità permanente

(copertura automatica)

Copertura vita accessoria per il solo caso morte oppure
per il caso morte e invalidità permanente
art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.



Dread Disease

(copertura accessoria)

Mette a disposizione un capitale in contanti
per aiutare

l'Assicurato a fronteggiare
l'impatto economico

che deriva, a lui ed alla sua famiglia,
dall'insorgere di malattie invalidanti
particolarmente gravi

art. 6, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.

1. Supporto alla genitorialità

2. Incentivo per l'iscrizione al Fondo di figli fiscalmente a carico



Grazie per l'attenzione



EUROPA BENEFITS

Mauro Zullo

mauro.zullo@europabenefits.it

Silvia Giupponi

silvia.giupponi@europabenefits.it

Francesca Magnaghi

francesca.magnaghi@europabenefits.it

EUROPA BENEFITS s.r.l.

Corso Monforte, 7 - 20122 Milano - P.IVA 09297810153

Tel. +39 02.76.000.949 - Fax +39 02.76.39.68.53 -

info@europabenefits.it



PreviBank

