

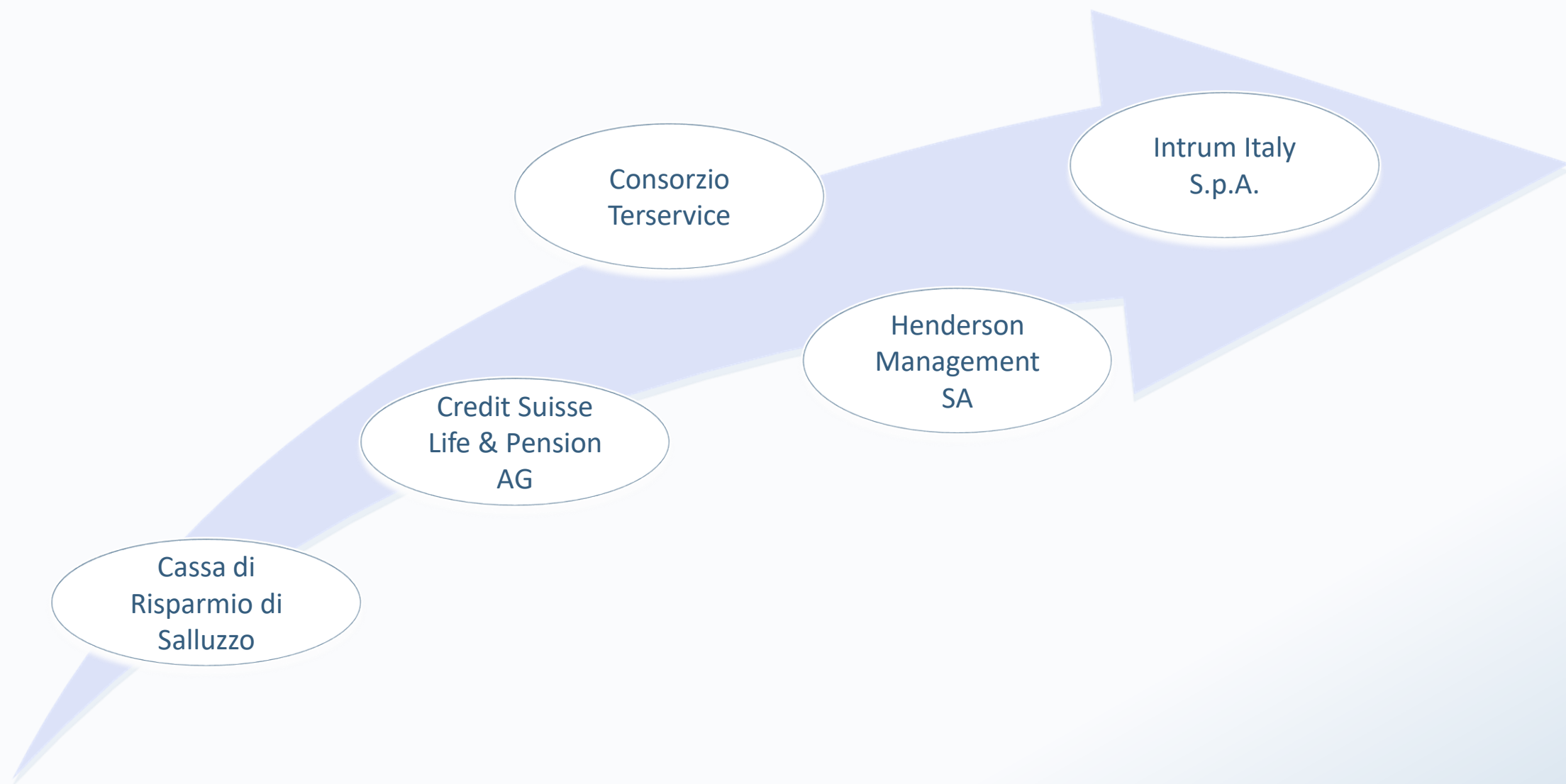
ASSEMBLEA 2020

**A cura del
FONDO PENSIONE PREVIBANK**

ASSEMBLEA FONDO PENSIONE PREVIBANK

09/07/2020

2019 –NUOVE ADESIONI



I NUMERI AL 31.12.2019



- **Euro 120/milioni** ca. di flusso annuo, di cui euro **11,5/milioni** ca. al comparto finanziario.
- **Euro 2.189/milioni** ca. patrimonio in gestione, di cui **3,2%** al comparto finanziario.
- **N. 2.949** richieste di anticipazioni evase nel 2019.
- **Euro 115/milioni** prestazioni erogate nel 2019 (di cui 7/milioni ca. in rendite)

RENDIMENTI 2019

1° Profilo «100»

16,69%

2° Profilo «80-20»

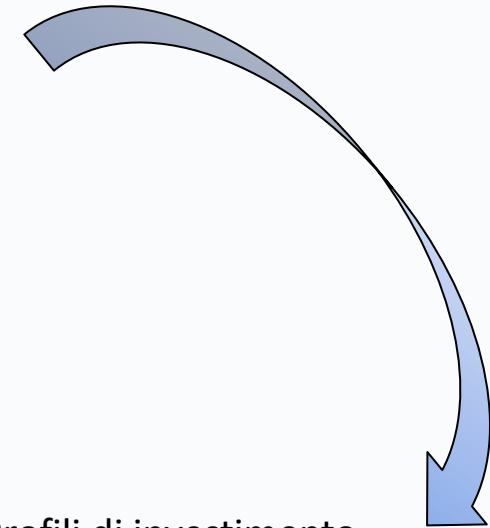
13,77%

3° Profilo «50-50»

9,40%

4° Profilo Multigaranzia

2,11%^(*)

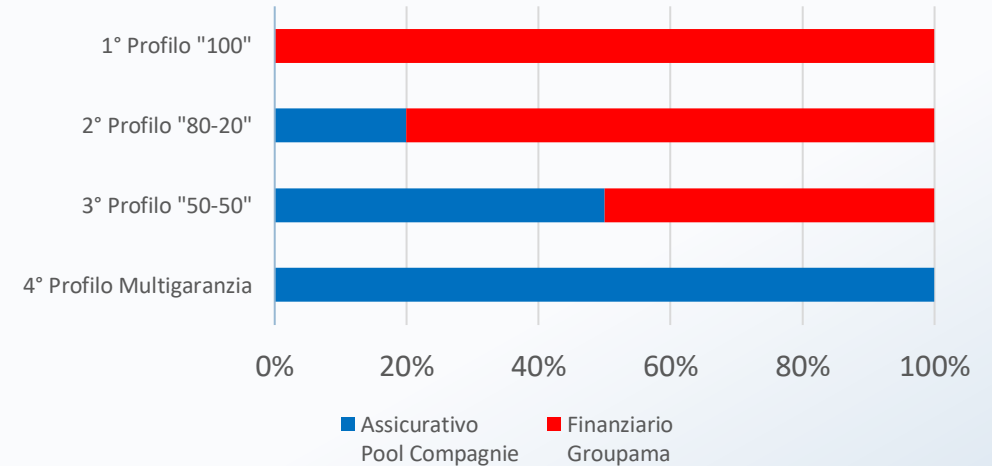


N.B.: I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva del 20% ^(**) Profili di investimento

^(*) è il rendimento medio ponderato dei rendimenti delle Gestioni Separate del *pool* di Compagnie di Assicurazione

(i rendimenti sotto elencati sono lordi e si consolidano anno per anno):

UnipolSai Ass.ni S.p.A. – Fondicoll Unipolsai	3,37%
Generali Italia S.p.A. – Gesav	3,23%
CreditRas Vita S.p.A. – R+R	3,06%
Allianz S.p.A. – Vitariv	2,85%



^(**) 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%

PARTE FINANZIARIA dei Profili 2° (80-20) e 3° (50-50)

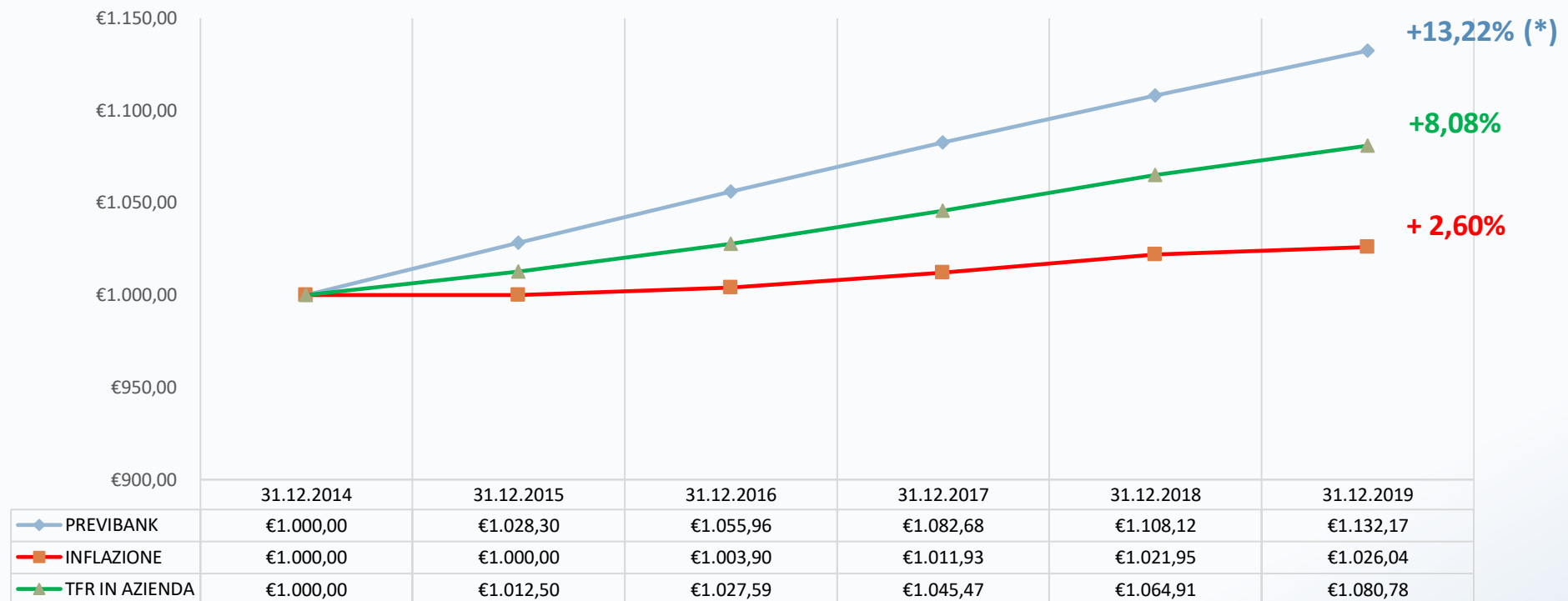
16,69%

^(**) 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%

RENDIMENTI 2019 (segue)

a) Profilo «Multigaranzia» e componente assicurativa dei profili 2° e 3°

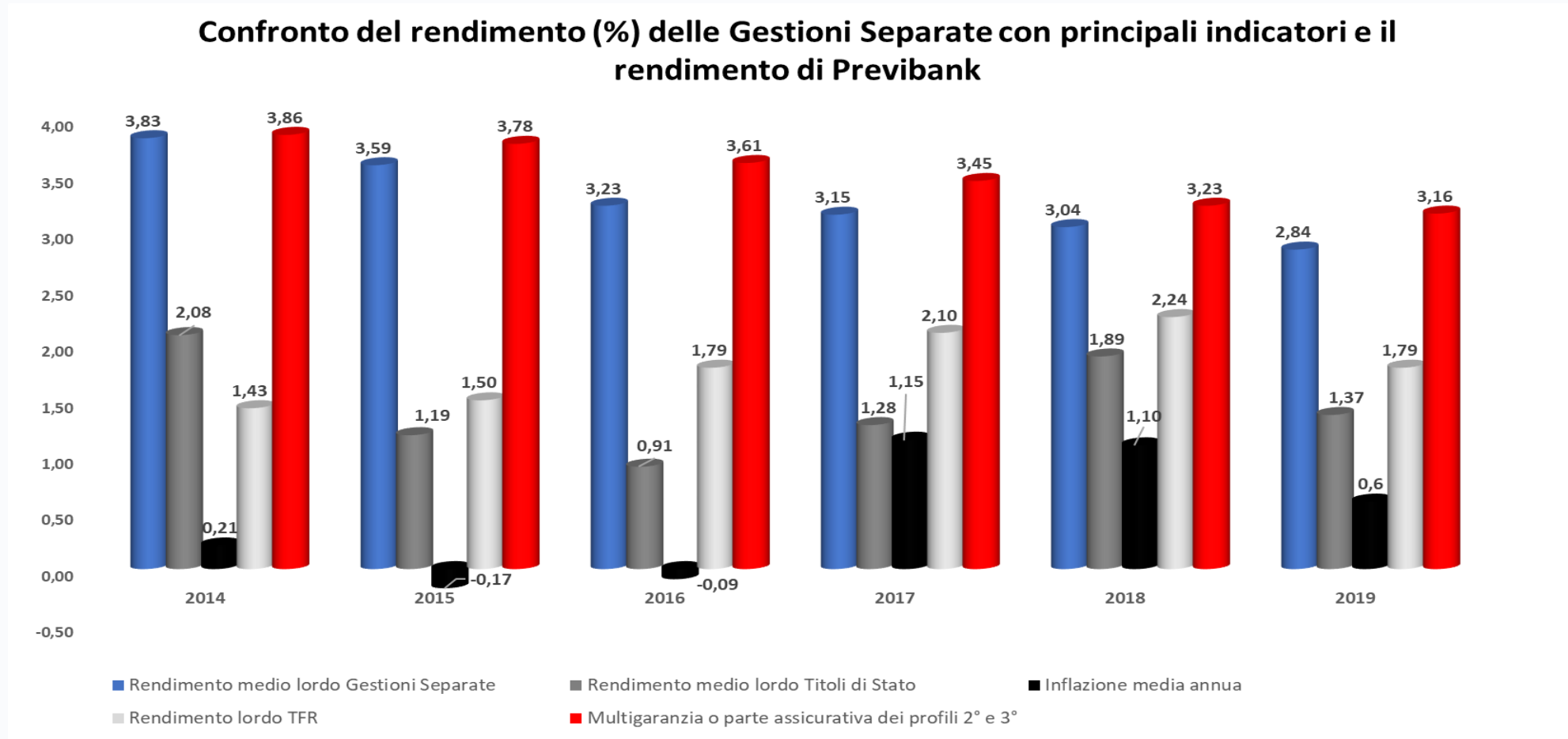
CRESCITA DI € 1.000 INVESTITI A INIZIO 2014 IN PREVIBANK (COMPARTO ASSICURATIVO) RISPETTO AL TFR IN AZIENDA E ALL'INFLAZIONE



(*) il rendimento del comparto assicurativo è definitivamente acquisito dall'iscritto e la posizione potrà solo crescere

RENDIMENTI 2019 (segue)

a) Profilo «Multigaranzia» e componente assicurativa dei profili 2° e 3°



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 2° (80/20) e 3° (50/50), che si **consolidano** anno per anno:

- sono stati superiori alla media dei rendimenti ponderati delle Gestioni Separate esaminate dal Fondo Pensione;
- hanno protetto l'investimento dall'inflazione;
- sono stati superiori al rendimento annuo lordo riconosciuto al TFR in azienda o al Fondo di Tesoreria c/o INPS.

RENDIMENTI 2019 (segue)

b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili 2° e 3°

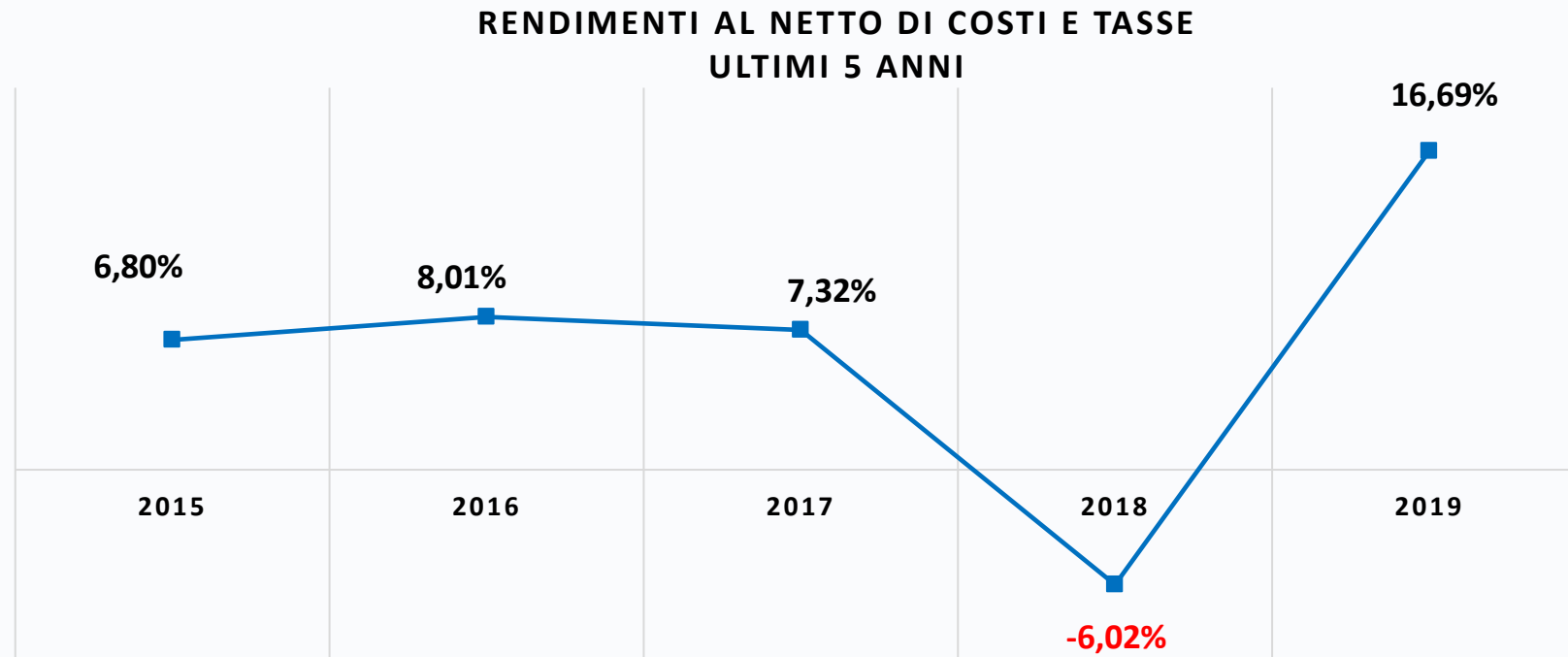
Rendimenti netti mensili da inizio monitoraggio (31/03/2011)

gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic	
			2,3%	-1,2%	-0,9%	-3,3%	-5,3%	-4,3%	2,7%	0,1%	2,6%	2011
1,7%	2,2%	1,0%	-0,4%	-1,8%	1,5%	2,7%	0,1%	0,5%	-0,2%	1,7%	0,4%	2012
1,2%	2,2%	1,7%	0,9%	0,9%	-2,4%	3,4%	-1,7%	2,0%	2,0%	1,5%	0,6%	2013
-0,5%	2,2%	0,4%	-0,1%	2,5%	0,4%	-0,6%	2,5%	0,6%	0,0%	2,2%	0,5%	2014
3,5%	4,3%	2,2%	-1,2%	0,7%	-2,8%	2,7%	-4,8%	-1,9%	5,8%	2,1%	-3,3%	2015
-3,5%	1,5%	1,8%	0,5%	1,9%	-2,2%	2,6%	0,6%	0,2%	0,2%	0,9%	3,2%	2016
-0,4%	2,1%	1,7%	1,0%	0,5%	-1,3%	0,4%	-0,2%	2,1%	1,8%	-0,5%	-0,2%	2017
2,1%	-2,2%	-1,3%	2,1%	0,6%	-0,4%	1,8%	-0,3%	-0,1%	-4,2%	0,3%	-4,3%	2018
3,9%	2,3%	1,6%	2,5%	-3,4%	3,7%	0,6%	-0,6%	1,7%	0,5%	1,8%	1,1%	2019

Rend. mensile minimo Rend. mensile massimo

RENDIMENTI 2019 (segue)

b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili 2° e 3°



ANNI	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)	BENCHMARK
ULTIMI 5 ANNI (2015 – 2019)	33,96%	30,97%

Rendimenti 2019 (segue)

c) Confronto con i principali *competitors*

Comparti assicurativi - Rendimenti Netti			
	medio annuo composto 5 anni (2015-2019)	medio annuo composto 3 anni (2017-2019)	ultimo anno (2019)
PREVIBANK Ramo I	2,49%	2,31%	2,11%
PREVIP Ramo V	2,36%	2,24%	2,09%
PREVIGEN Ramo V (Gesav)	2,28%	2,18%	2,06%

Rendimenti 2019 (segue)

d) Confronto con i principali *competitors*

COMPARTI FINANZIARI - RENDIMENTI NETTI				
	COMPARTI	medio annuo composto 5 anni (2015-2019)	medio annuo composto 3 anni (2017-2019)	ultimo anno (2019)
PREVIBANK	1° Profilo (100% Comparto Finanziario)	6,31%	5,58%	16,69%
	2° Profilo (20% Comparto Assicurativo 80% Comparto Finanziario)	5,53%	5,06%	13,77%
	3° Profilo (50% Comparto Assicurativo 50% Comparto Finanziario)	4,41%	4,12%	9,40%
PREVIP	Linea 4 - Bilanciata Azionaria	4,46%	4,38%	13,31%
	Linea 3 - Bilanciata	4,24%	3,59%	10,26%
	Linea 2 - Bilanciata Obbligazionaria	1,95%	1,17%	5,70%
FONDO APERTO ARCA (quota R)	Alta Crescita	3,92%	4,24%	12,00%
	Crescita	3,59%	3,37%	9,69%
	Rendita	2,64%	2,26%	6,29%
	Obiettivo TFR	0,78%	0,60%	1,41%
GENERALI GLOBAL (classe D)	Azionario Globale	4,53%	4,69%	16,59%
	Bilanciato	2,16%	1,68%	5,98%
	Obbligazionario	1,18%	1,61%	5,90%
FONDO APERTO INSIEME (Allianz Spa)	Azionaria	5,80%	6,53%	16,37%
	Bilanciata	9,25%	3,39%	3,67%
	Obbligazionaria	2,76%	0,95%	0,83%
	Flessibile con Garanzia	n.d.	5,81%	5,73%

Documentazione istituzionale disponibile all'indirizzo

<http://www.previbank.it/resource/statuto-nota>

FONDO PENSIONE PREVIBANK

www.previbank.it

Viale Monza, 7
20125 MILANO

Claudia Di Giovanni digiovanni@previbank.it

Arianna Lara Perocco perocco@previbank.it

Veronica Augello augello@previbank.it

tel.: **+39 0236559024** segreteria@previbank.it