



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

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/04/2025)

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 01/05/2025)

#### 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> . 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 maturando</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 (<b>TCM+ITP</b>).</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**, 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 <sup>(*)</sup>	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>PROFILI</b>			
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.			
<b>PERCORSO LIFE CYCLE.</b>			
Profilo 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:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sino all'anno di compimento del 36esimo anno di età (compreso): <b>PROFILO 1 "FINANZIARIO"</b> (100% comparto finanziario);</li> <li>➤ Dal 37esimo anno di età e fino all'anno di compimento del 48esimo anno di età compreso: <b>PROFILO 8 "CRESCITA SOSTENIBILE"</b> (70% comparto finanziario, 30% comparto bilanciato sostenibile);</li> <li>➤ Dal 49esimo anno di età e fino all'anno di compimento del 59esimo anno di età compreso: <b>PROFILO 9 "EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE"</b> (80% comparto bilanciato sostenibile 20% comparto finanziario);</li> <li>➤ Dall'anno di compimento del 60esimo anno di età in poi: <b>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"</b> (100% comparto Assicurativo Multigaranzia).</li> </ul>			

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

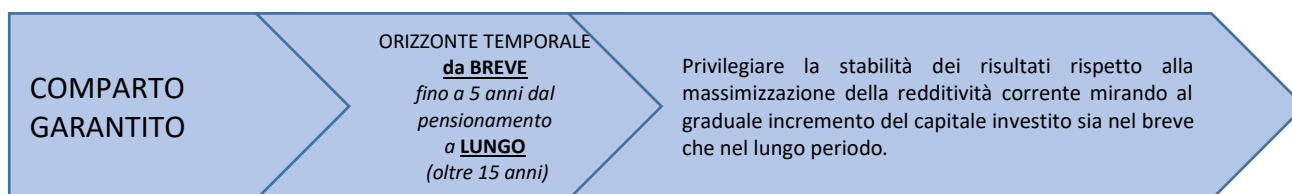
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto/profilo aderire.



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](http://www.previbank.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

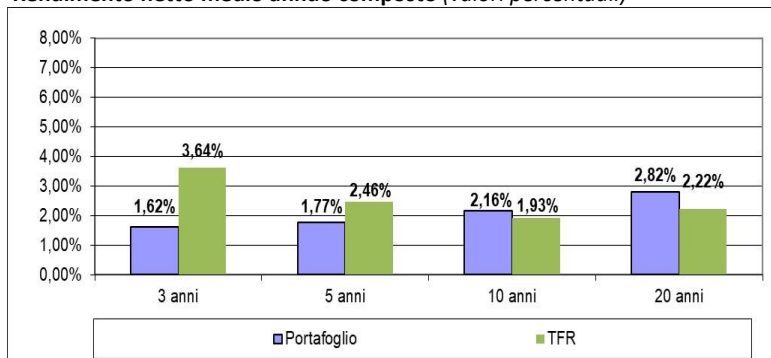
### COMPARTO “ASSICURATIVO MULTIGARANZIA” (1)



(1) Il profilo 4° “Multigaranzia” 100% comparto “Assicurativo Multigaranzia” 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 31.12.2023 (\*) (in euro):** 2.211.566.672,45
- **Rendimento netto del 2023 (\*\*):** 1,72%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
   **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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.

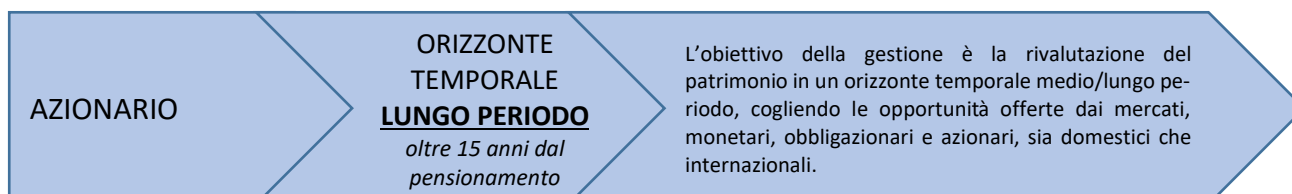
(\*\*) I dati di avvio del comparto e del rendimento sono riferibili alla sola convenzione n. 51140.46, l’unica attualmente sottoscrivibile dai potenziali aderenti.

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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023(\*\*\*)

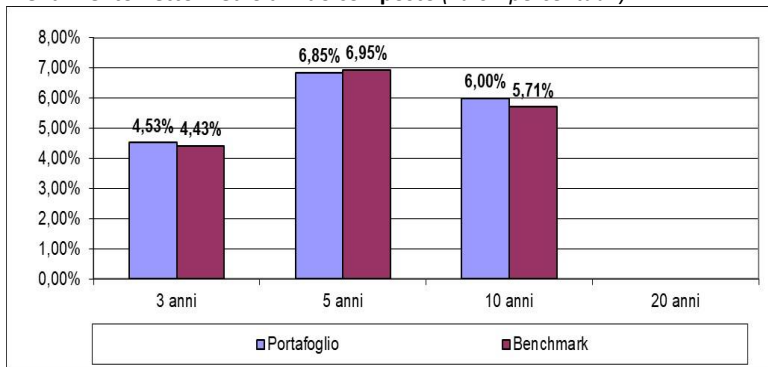


### COMPARTO “FINANZIARIO”

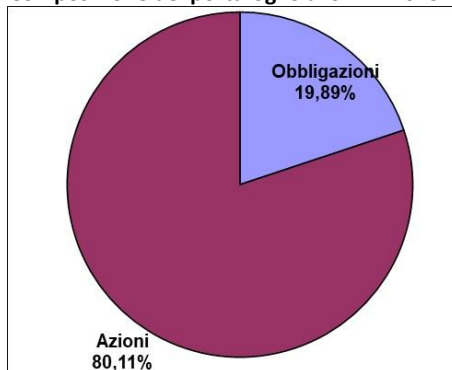


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 30/07/2010
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 220.878.492,91
- **Rendimento netto del 2023:** 12,51%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
   **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’**

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## COMPARTO "BILANCIATO SOSTENIBILE"

### COMPARTO BILANCIATO

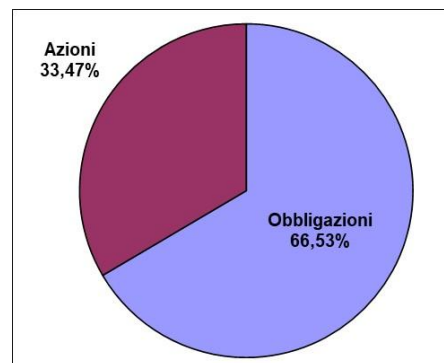
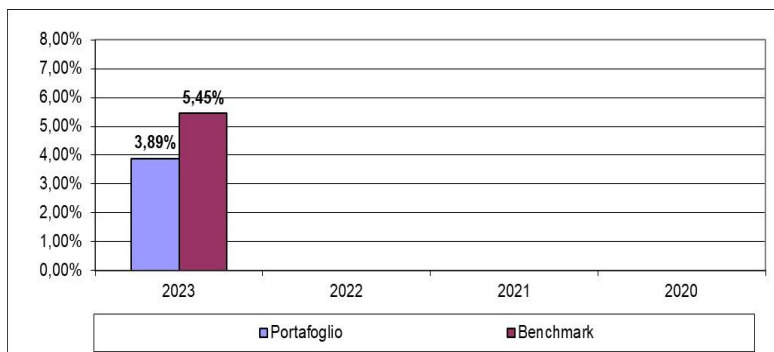
ORIZZONTE TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO  
Tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento

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 31.12.2023 (\*) (in euro):** 4.019.193,83
- **Rendimento netto del 2023 (\*\*):** 3,89%

- **Sostenibilità:**

<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>



**NB:** 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 60 esimo 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<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	€ 140.370,13	€ 5.472,67	€ 180.898,99	€ 7.052,78
	40	27	€ 91.410,22	€ 3.693,31	€ 110.061,66	€ 4.446,90
€ 5.000	30	37	€ 280.740,27	€ 10.945,34	€ 361.797,98	€ 14.105,57
	40	27	€ 182.820,46	€ 7.386,63	€ 220.123,33	€ 8.893,80
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	€ 157.193,35	€ 6.128,56		
	40	27	€ 97.283,67	€ 3.930,62		
€ 5.000	30	37	€ 314.386,70	€ 12.257,13		
	40	27	€ 194.567,35	€ 7.861,24		

(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	€ 140.370,13	€ 4.774,77	€ 180.898,99	€ 6.153,38
	40	27	€ 91.410,22	€ 3.214,41	€ 110.061,66	€ 3.870,29
€ 5.000	30	37	€ 280.740,27	€ 9.549,54	€ 361.797,98	€ 12.306,77
	40	27	€ 182.820,46	€ 6.428,83	€ 220.123,33	€ 7.740,57



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	€ 157.193,35	€ 5.347,02
	40	27	€ 97.283,67	€ 3.420,95
€ 5.000	30	37	€ 314.386,70	€ 10.694,04
	40	27	€ 194.567,35	€ 6.841,90

<sup>(2)</sup> 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 nel quale si effettuano la verifica e la protocollazione del Modulo da parte del Fondo, e si perfeziona con il primo versamento effettuato a cura del datore di lavoro. Entro 15 giorni dall'inizio del mese di decorrenza dell'adesione, 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**.