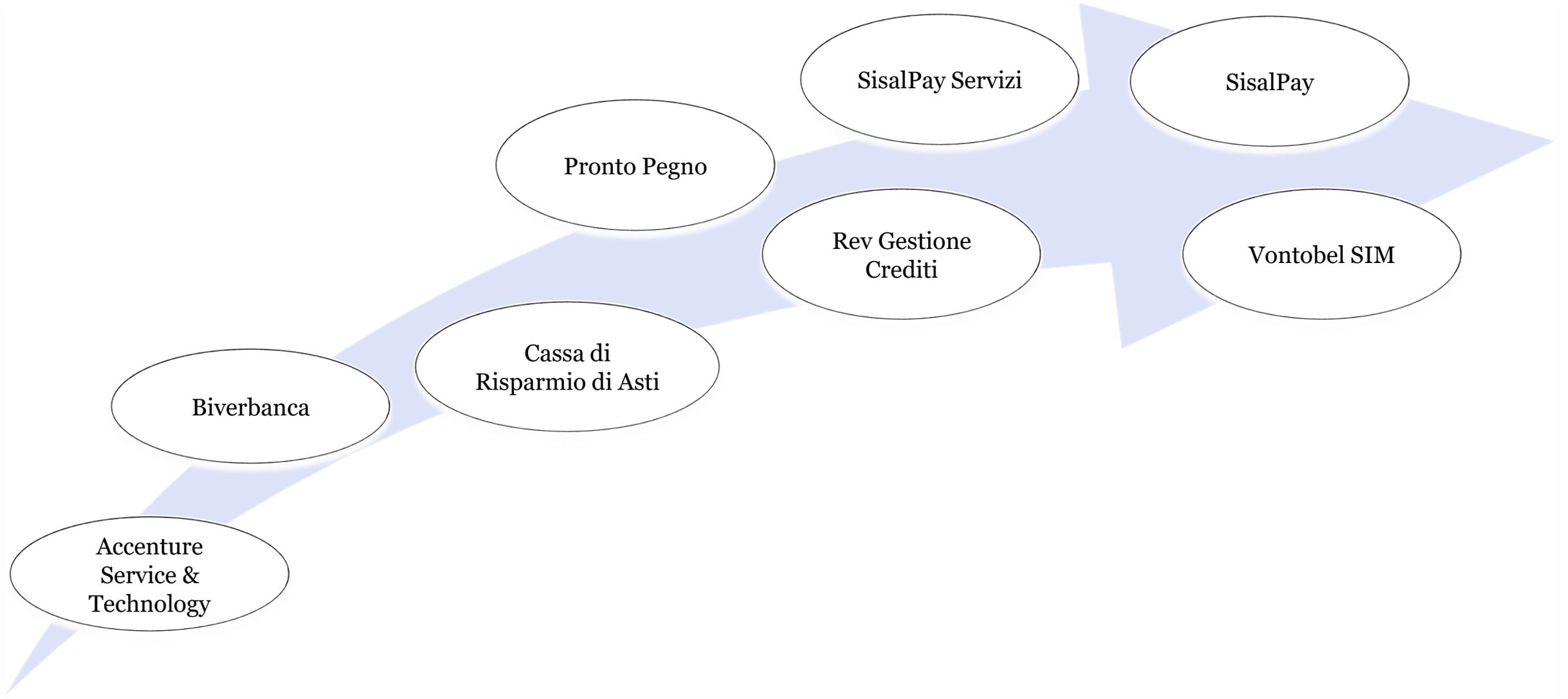


# ASSEMBLEA 2021

A cura del  
FONDO PENSIONE PREVIBANK

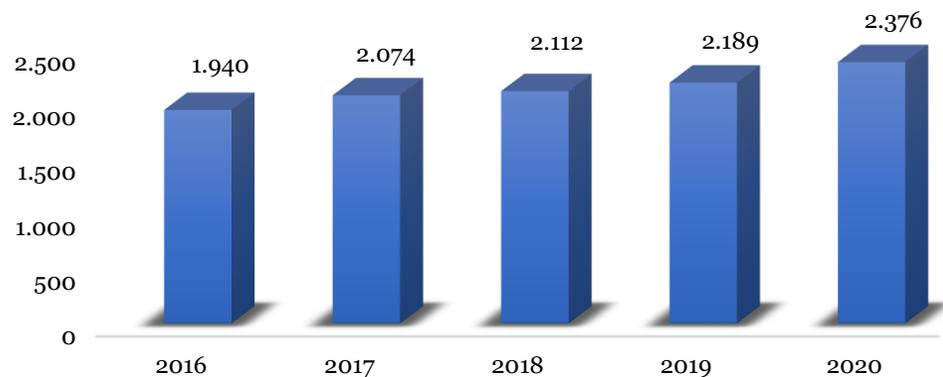
24 giugno 2021

# Nuove adesioni 2020



# I numeri al 31.12.2020

Patrimonio in milioni di Euro



**27.329** associati

**167** aziende aderenti

**2.376** milioni di patrimonio in gestione di cui **4,71 %** al comparto finanziario

**137** milioni flusso contributivo

**4.163** richieste di anticipazioni evase nel 2020

**116** milioni prestazioni erogate nel 2020



# Rendimenti 2020

1° Profilo «100»

4,52%

2° Profilo «80-20»

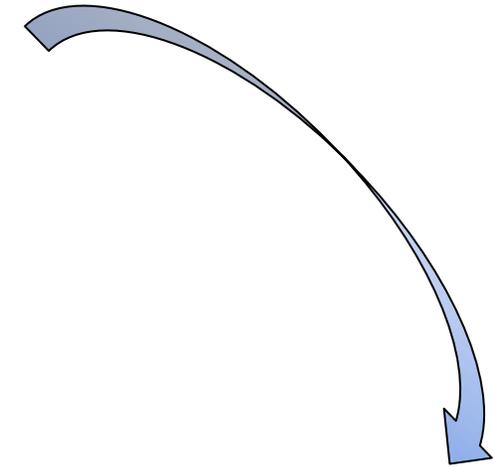
4,01%

3° Profilo «50-50»

3,24%

4° Profilo Multigaranzia

1,95%<sup>(\*)</sup>



<sup>(\*)</sup> 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**):

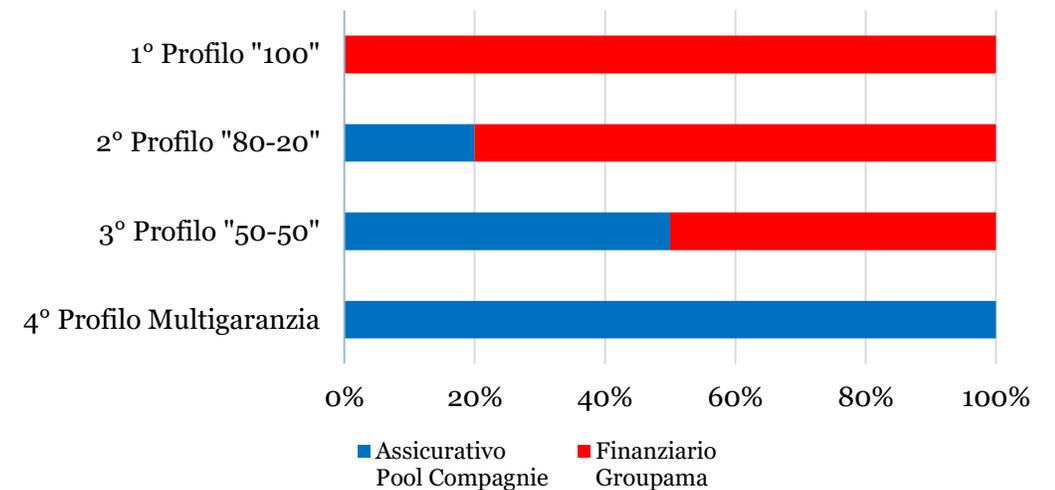
UnipolSai Ass.ni S.p.A. – Fondicoll Unipolsai	3,17%
Generali Italia S.p.A. – Gesav	2,95%
CreditRas Vita S.p.A. – R+R	3,05%
Allianz S.p.A. – Vitariv	2,54%

Parte finanziaria dei Profili 2° (80-20) e 3° (50-50) **4,52%**

<sup>(\*\*)</sup> 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%

**N.B.:** I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell’imposta sostitutiva del 20% <sup>(\*\*)</sup>

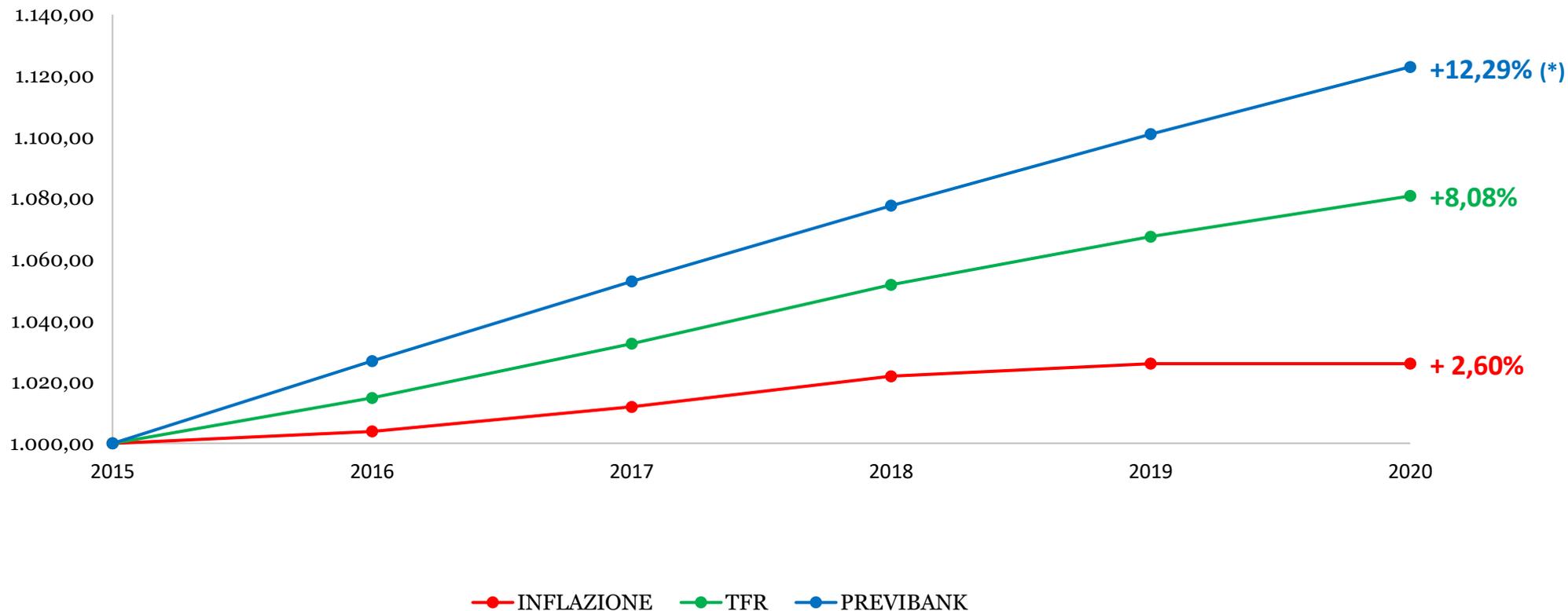
## Profili di investimento



## Rendimenti 2020 (segue)

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

CRESCITA DI € 1.000 INVESTITI A INIZIO 2015 IN PREVIBANK (COMPARTO ASSICURATIVO)  
RISPETTO AL TFR IN AZIENDA E ALL'INFLAZIONE

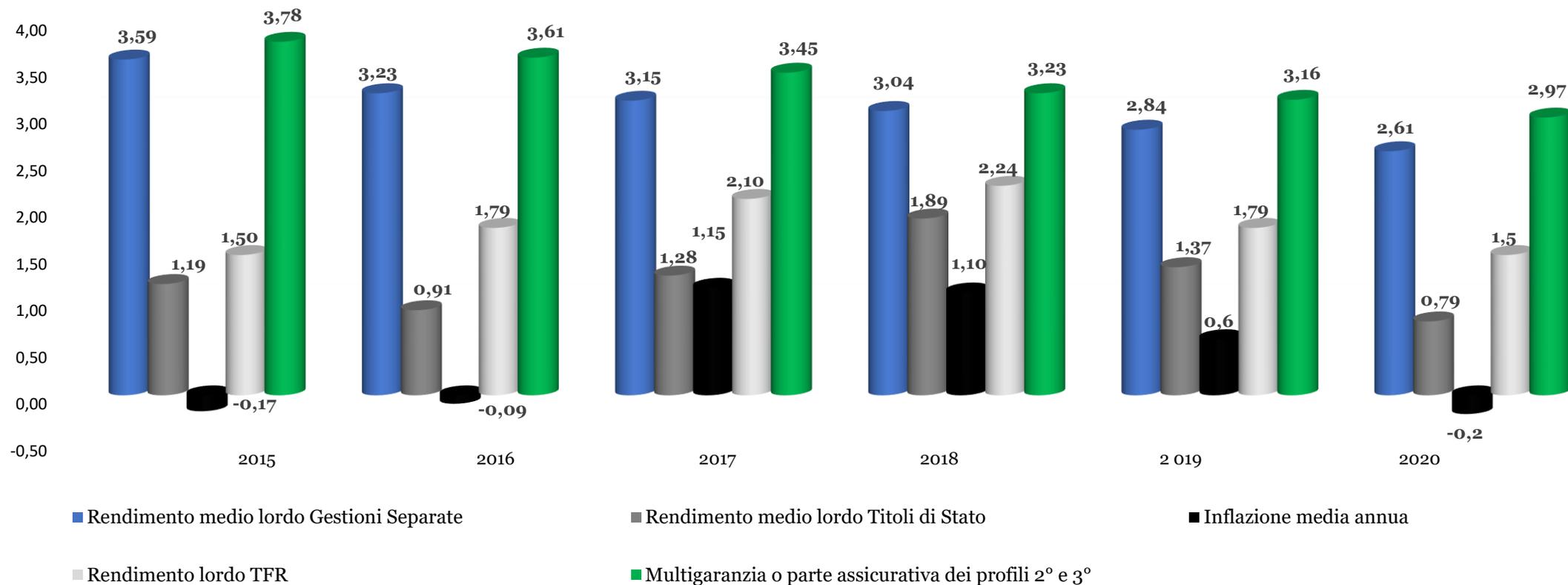


(\*) il rendimento del comparto assicurativo è definitivamente acquisito dall'iscritto e la posizione potrà solo crescere

## Rendimenti 2020 (segue)

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

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



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.

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

## Rendimenti 2020 (segue)

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

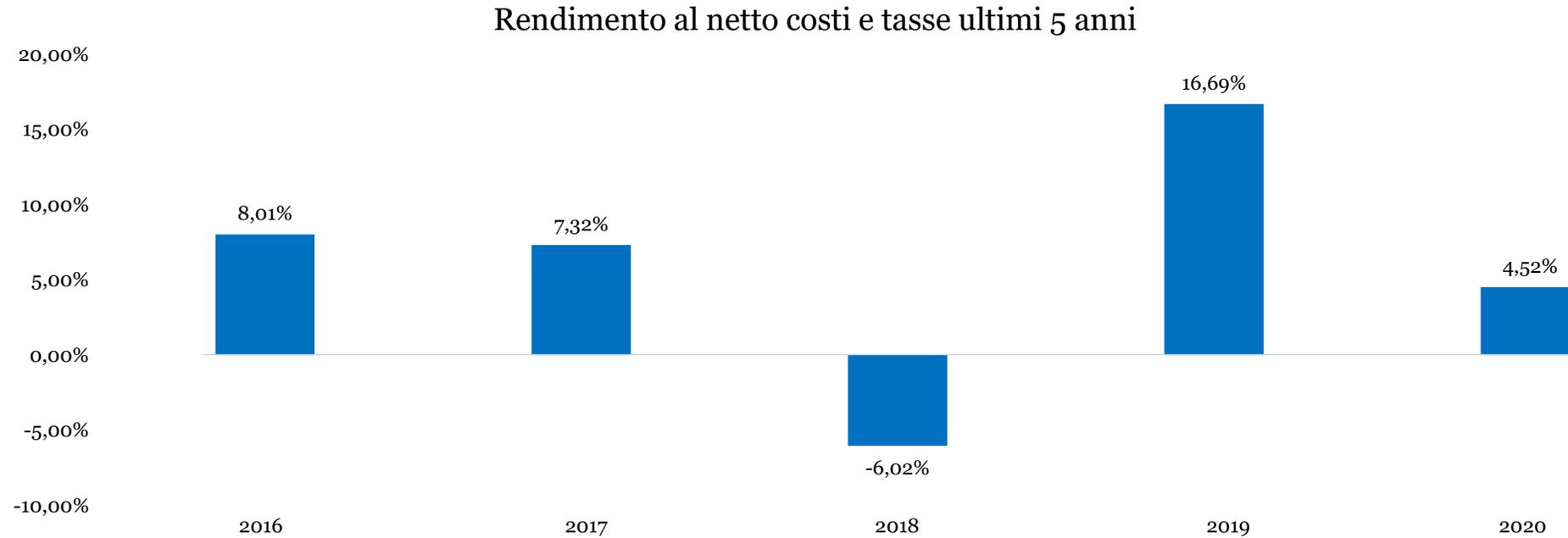
#### Rendimenti netti mensili da inizio monitoraggio (31/03/2011)

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%
1,7%	2,2%	1,0%	-0,4%	-1,8%	1,5%	2,7%	0,1%	0,5%	-0,2%	1,7%	0,4%
1,2%	2,2%	1,7%	0,9%	0,9%	-2,4%	3,4%	-1,7%	2,0%	2,0%	1,5%	0,6%
-0,5%	2,2%	0,4%	-0,1%	2,5%	0,4%	-0,6%	2,5%	0,6%	0,0%	2,2%	0,5%
3,5%	4,3%	2,2%	-1,2%	0,7%	-2,8%	2,7%	-4,8%	-1,9%	5,8%	2,1%	-3,3%
-3,5%	1,5%	1,8%	0,5%	1,9%	-2,2%	2,6%	0,6%	0,2%	0,2%	0,9%	3,2%
-0,4%	2,1%	1,7%	1,0%	0,5%	-1,3%	0,4%	-0,2%	2,1%	1,8%	-0,5%	-0,2%
2,1%	-2,2%	-1,3%	2,1%	0,6%	-0,4%	1,8%	-0,3%	-0,1%	-4,2%	0,3%	-4,3%
3,9%	2,3%	1,6%	2,5%	-3,4%	3,7%	0,6%	-0,6%	1,7%	0,5%	1,8%	1,1%
-0,3%	-4,7%	-9,8%	5,5%	2,8%	2,3%	0,8%	3,0%	-1,1%	-2,3%	8,1%	1,5%



## Rendimenti 2020 (segue)

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



BENCHMARK	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)
41,08%	41,85%

## Rendimenti 2020 (segue)

### c) Confronto con i principali competitors

<b>Comparti Assicurativi - Rendimenti Netti</b>			
	medio annuo composto 5 anni 2016-2020	medio annuo composto 3 anni 2018-2020	2020
PREVIBANK Ramo I	2,31%	2,13%	1,95%
PREVIP Ramo V	2,23%	2,10%	1,95%

# Rendimenti 2020 (segue)

## d) Confronto con i principali competitors

Comparti Finanziari - Rendimenti Netti				
	COMPARTI	5 anni 2016-2020	3 anni 2018-2020	2020
PREVIBANK	1° profilo "100" (100% Comparto Finanziario)	5,85%	4,65%	4,52%
	2° profilo "80-20" (20% Comparto Assicurativo 80% Comparto Finanziario)	5,18%	4,21%	4,01%
	3° profilo "50-50" (50% Comparto Assicurativo 50% Comparto Finanziario)	4,14%	3,49%	3,24%
PREVIP	Bilanciata Azionario	3,64%	2,61%	1,76%
	Bilanciata	3,59%	2,54%	2,13%
	Total Return	1,60%	0,90%	1,99%
FONDO APERTO ARCA (quota R)	Alta Crescita Sostenibile	4,92%	3,78%	7,32%
	Crescita Sostenibile	4,24%	3,21%	5,92%
	Rendita Sostenibile	2,89%	2,20%	3,55%
	Obiettivo TFR	0,71%	0,19%	0,46%
GENERALI GLOBAL (classe D)	Azionario Globale	3,58%	1,88%	-0,21%
	Multi Assett	1,08%	-0,36%	-2,38%
	Real Return	n.d	n.d	-0,34%
	Obbligazionario	2,07%	2,48%	3,81%
	Obbligazionario Breve Termine	n.d	n.d	0,70%
FONDO APERTO INSIEME (Allianz)	Azionaria	5,69%	4,19%	5,85%
	Bilanciata	3,40%	2,70%	3,89%
	Obbligazionaria	0,95%	0,79%	1,18%
	Flessibile con Garanzia	2,49%	3,00%	4,08%

# L'IMPEGNO ESG DEL FONDO

PreviBank

È ANCHE

**ESG** investment



NEL 2019 PREVIBANK, AL FINE DI MISURARE IL LIVELLO DI SOSTENIBILITÀ DEGLI EMITTENTI PRESENTI NEL PORTAFOGLIO DEL FONDO SULLA BASE DI SPECIFICI INDICATORI APPARTENENTI ALLE AREE AMBIENTE, SOCIALE E CORPORATE GOVERNANCE, HA SCELTO DI AVVIARE IL MONITORAGGIO DEL FONDO SOTTO IL PROFILO ESG AVVALENDOSI DELL'ADVISOR ESG SPECIALIZZATO ETICA SGR

# METODOLOGIA DI ANALISI ESG DEL PORTAFOGLIO

IL MONITORAGGIO DEL PORTAFOGLIO VIENE SVOLTO SULLA BASE DI:

- OLTRE **100** INDICATORI PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO ESG PER I TITOLI DI IMPRESA (*ES. TUTELA DELLA BIODIVERSITÀ, GESTIONE DELLE EMISSIONI E DELL'ENERGIA, GESTIONE DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA, PROTEZIONE DEI DIRITTI DEI LAVORATORI, IMPATTO SOCIALE DEI PRODOTTI, REMUNERAZIONI DEI MANAGER, PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE, ECC.*);
- OLTRE **60** INDICATORI PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO ESG PER I TITOLI DI STATO (*ES. MITIGAZIONE E ADATTAMENTO AI CAMBIAMENTI CLIMATICI, TUTELA DELLE RISORSE IDRICHE, PROMOZIONE DELL'UGUAGLIANZA DI GENERE, DELL'ISTRUZIONE E DELLA SANITÀ, PARTECIPAZIONE ALLE CONVENZIONI INTERNAZIONALI SUI DIRITTI DEI LAVORATORI, ECC.*)

L'ANALISI HA RIGUARDATO:

- A. l'attribuzione di un **punteggio ESG a ciascun emittente**, impresa o Stato, presente nel portafoglio del Fondo sulla base degli indicatori sopra elencati;
- A. l'attribuzione di un **punteggio ESG medio ponderato** delle imprese e degli Stati del portafoglio del Fondo, comparato con la media dei punteggi del **benchmark di riferimento (ovvero gli emittenti presenti nell'universo analizzato dall'Advisor ESG)**

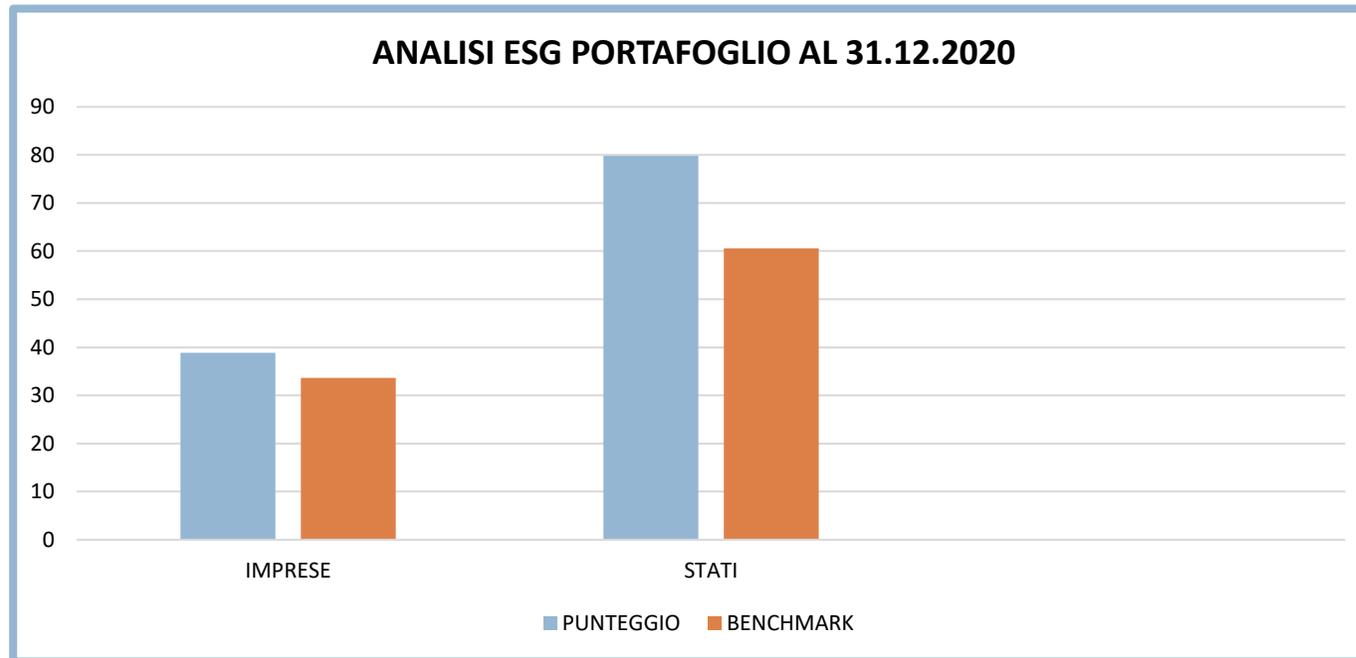


# RISULTATI DELL'ANALISI ESG DI PORTAFOGLIO

PORTAFOGLIO ANALIZZATO: 95,75%  
1.821 TITOLI DI IMPRESA E 72 TITOLI DI STATO

- ✓ PUNTEGGIO ASSEGNATO ALLE IMPRESA: 38,83 (BENCHMARK\* 33,61)
- ✓ PUNTEGGIO ASSEGNATO AGLI STATI: 79,84 (BENCHMARK\*\* 60,55)

*L'ANALISI CONDOTTA EVIDENZA UN VALIDO LIVELLO DI SOSTENIBILITÀ DELLE IMPRESE E DEGLI STATI PRESENTI NEL PORTAFOGLIO*



\*costituito da circa 4.800 società  
\*\*costituito da 178 Paesi

# Riferimenti e Contatti

## **CICLO ATTIVO**

Adesioni, accesso area riservata, reset password, trasferimenti in entrata, scelta del profilo di investimento, switch, etc.

### **DI GIOVANNI CLAUDIA**

REFERENTE “CICLO ATTIVO “ E COORDINATRICE SEGRETERIA DEL FONDO

E-MAIL: [digiovanni@previbank.it](mailto:digiovanni@previbank.it); [segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it) - TELEF. N. 334.27.66.139

### **PEROCCO ARIANNA**

ADESIONI/ACCESSO AREA RISERVATA E TRASFERIMENTI IN ENTRATA

E-MAIL: [perocco@previbank.it](mailto:perocco@previbank.it) – TELEF. N. 334.27.65.988

### **AUGELLO VERONICA**

ADESIONI/ACCESSO AREA RISERVATA E RESET PASSWORD

E-MAIL: [augello@previbank.it](mailto:augello@previbank.it) – TELEF. N. 366.28.16.178

---

## **CICLO PASSIVO**

Anticipazioni, liquidazioni riscatto, prestazioni, R.I.T.A., trasferimenti in uscita, etc.

### **DI GIOVANNI PAOLA**

REFERENTE “CICLO PASSIVO “

E-MAIL: [paola@previbank.it](mailto:paola@previbank.it) – TELEF. N. **339.230.94.95**

### **MENNUNI GRAZIA**

ANTICIPAZIONI/LIQUIDAZIONI E DECESSI

E-MAIL: [mennuni@previbank.it](mailto:mennuni@previbank.it) – TELEF. N. **334.27.66.124**

### **TARANTO VALERIO**

ANTICIPAZIONI/LIQUIDAZIONI/CESSIONI DEL V E TRASFERIMENTI IN USCITA

E-MAIL: [taranto@previbank.it](mailto:taranto@previbank.it) – TELEF. N. **334.27.66.141**



NUOVO LOGO

FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO

PREVIBANK



**DAL 1° LUGLIO**  
**SARA' DISPONIBILE**  
**LA NUOVA AREA RISERVATA PER GLI ISCRITTI**

**PIU' CHIARA E SEMPLICE**  
**NON SOLO IN UNA NUOVA VESTE GRAFICA MA**  
**CON NUOVE SEZIONI E NUOVE FUNZIONALITA'**

# sintesi posizione previdenziale

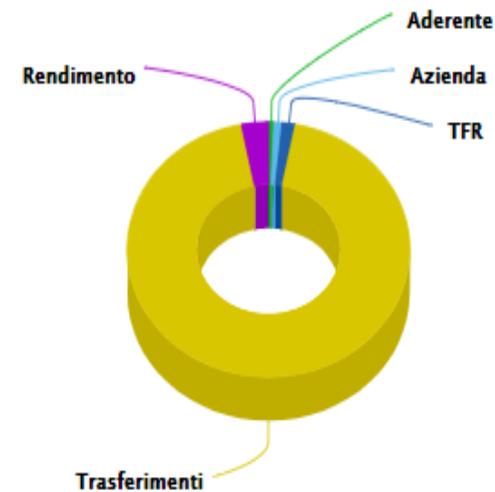
## LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

### RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

117.972,38 €

TFR	1.766,35 €
Azienda	1.095,46 €
Aderente	754,97 €
Trasferimenti	110.765,45 €
Anticipi erogati	0,00 €
Riscatti	0,00 €
Rate Rita	0,00 €
Rendimento	3.590,15 €

Posizione al 30/04/2021



# dettaglio posizione previdenziale

PROFILO POSIZIONE	
<b>MULTIGARANZIA - ASSICURATIVO 51140.46</b>	
Numero Quote	55.382,720
Controvalore	55.382,72 €
<b>FINANZIARIO</b>	
Numero Quote	3.389,087
Controvalore	62.589,66 €

PROFILO INVESTIMENTO
<b>FINANZIARIO</b>
100,00%

RIEPILOGO SOGGETTI DESIGNATI
<b>EREDI LEGITTIMI</b>
soggetto designato al 100,00 % di ordine 1

# riepilogo operazioni e dettaglio

## RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

Tipo Operazione	Data Operazione	Data Competenza	Importo Aderente	Importo Azienda	Importo Tfr	Altro	Quota Associativa	Importo Netto
Contr. non investito	In attesa del val. quota	30/04/2021	95,27 €	138,23 €	258,08 €	0,00 €	0,00 €	491,58 €
Contributo	31/03/2021	31/03/2021	95,27 €	138,23 €	258,09 €	0,00 €	0,00 €	491,59 €
Contributo	26/02/2021	28/02/2021	101,87 €	147,82 €	256,78 €	0,00 €	0,00 €	506,47 €
Contributo	29/01/2021	31/01/2021	109,65 €	159,10 €	255,26 €	0,00 €	0,00 €	524,01 €
Contributo	21/12/2020	31/12/2020	261,58 €	379,55 €	490,79 €	0,00 €	0,00 €	1.131,92 €

[CLICCA QUI PER L'ELENCO COMPLETO](#)

## DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI

DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI										
 <b>ESPORTA IL DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI</b>										
<input checked="" type="checkbox"/>	Filtro Tipo Operazione	Filtro Anno	Filtro Anno							
	Tipo Operazione	Data Operazione	Data Competenza	Cod Fiscale Azienda	Importo Lordo Aderente	Importo Lordo Azienda	Importo Lordo Tfr	Importo Lordo Altro	Quota Associativa	Importo Netto
>	Contr. non investito	In attesa del val. quota	30/04/2021	00060550050	95,27 €	138,23 €	258,08 €	0,00 €	0,00 €	491,58 €
>	Contributo	31/03/2021	31/03/2021	00060550050	95,27 €	138,23 €	258,09 €	0,00 €	0,00 €	491,59 €
>	Contributo	26/02/2021	28/02/2021	00060550050	101,87 €	147,82 €	256,78 €	0,00 €	0,00 €	506,47 €
>	Contributo	29/01/2021	31/01/2021	00060550050	109,65 €	159,10 €	255,26 €	0,00 €	0,00 €	524,01 €
>	Contributo	21/12/2020	31/12/2020	00060550050	261,58 €	379,55 €	490,79 €	0,00 €	0,00 €	1.131,92 €
>	Contributo	30/11/2020	30/11/2020	00060550050	93,30 €	135,38 €	252,71 €	0,00 €	0,00 €	481,39 €
>	Trasferimento	30/11/2020	30/11/2020	97072110154	0,00 €	0,00 €	0,00 €	110.765,45 €	0,00 €	110.765,45 €
>	Contributo	30/10/2020	31/10/2020	00060550050	93,30 €	135,38 €	252,72 €	0,00 €	0,00 €	481,40 €
<b>TOTALE</b>					<b>850,24 €</b>	<b>1.233,69 €</b>	<b>2.024,43 €</b>	<b>110.765,45 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>114.873,81 €</b>

# soggetti designati

## SOGGETTI DESIGNATI

RIEPILOGO SOGGETTI DESIGNATI						
Cognome	Nome	Percentuale	Ordine			
EREDI LEGITTIMI		100,00 %	1	DETTAGLIO	MODIFICA	ELIMINA

AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO

# switch multicomparto

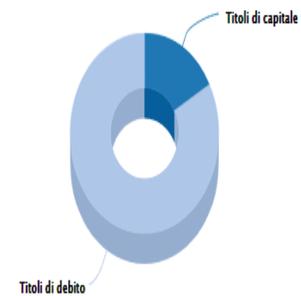
## IL TUO INVESTIMENTO

POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 30/04/2021

128.896,13 €

COMPARTO	MULTIGARANZIA - ASSICURATIVO 51140,46
QUOTE	106.882,810
VALORE QUOTA	1,000 €
CONTROVALORE	106.882,81 €
COMPARTO	FINANZIARIO
QUOTE	1.191,971
VALORE QUOTA	18,468 €
CONTROVALORE	22.013,32 €

RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI TITOLI



## SWITCH PROFILO INVESTIMENTO

Requisiti soddisfatti, è possibile effettuare la Modifica Profilo Investimento

MODIFICA PROFILO

# importi anticipabili

## ANTICIPI

SPESE MEDICHE	
Anni di iscrizione previsti da normativa	NESSUNA
Limite erogabile	75%
Importo massimo anticipabile	<b>88.479,29 €</b>
Importo lordo richiesto	<input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b>
Importo netto Anticipabile	<b>0,00 €</b>
Anticipazioni già erogate	0,00 €
<p><b>RICHIEDI ANTICIPO</b> <b>STAMPA E SALVA SIMULAZIONE</b></p>	

ACQUISTO PRIMA CASA	
Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI
Limite erogabile	75%
Importo massimo anticipabile	<b>88.479,29 €</b>
Importo lordo richiesto	<input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b>
Importo netto Anticipabile	<b>0,00 €</b>
Anticipazioni già erogate	0,00 €
<p><b>RICHIEDI ANTICIPO</b> <b>STAMPA E SALVA SIMULAZIONE</b></p>	

RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA	
Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI
Limite erogabile	75%
Importo massimo anticipabile	<b>88.479,29 €</b>
Importo lordo richiesto	<input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b>
Importo netto Anticipabile	<b>0,00 €</b>
Anticipazioni già erogate	0,00 €
<p><b>RICHIEDI ANTICIPO</b> <b>STAMPA E SALVA SIMULAZIONE</b></p>	

ULTERIORI ESIGENZE	
Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI
Limite erogabile	30%
Importo massimo anticipabile	<b>35.391,71 €</b>
Importo lordo richiesto	<input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b>
Importo netto Anticipabile	<b>0,00 €</b>
Anticipazioni già erogate	0,00 €
<p><b>RICHIEDI ANTICIPO</b> <b>STAMPA E SALVA SIMULAZIONE</b></p>	

# IN ARRIVO...ANCHE IL NUOVO SITO WEB

**PREVIBANK** IL FONDO ADESIONE COMPARTI E PROFILI PRESTAZIONI MODULI DOCUMENTI FAQ

**AREA RISERVATA** **COMPARTI E PROFILI** **SIMULA LA TUA PENSIONE** **CONTATTI**

**UTILITÀ**

- AdeSIONe Lavoratore  
AdeSIONe fiscalmente a carico
- Indicazione e modifica  
spasati designati in caso  
di premorienza
- Contribuzione
- Anticipazioni
- R.I.T.A.  
e le altre prestazioni
- FAQ

**NOTIZIE**

**PROFILI DI INVESTIMENTO**

**GRAFICO COMPARTI**

**GRAFICO ESG**

**APPROFONDIMENTI**

**AREA RISERVATA (LINK SOCIAL)** **PRIVACY** **CREDITI** **INFORMAZIONI**