



## Fondo Pensione di riferimento e residuale del settore del Credito

Ai sensi degli artt. 27 e 6 degli accordi di rinnovo dei CCNL Credito

# PRESENTAZIONE

**per i colleghi ex UBI/UBIS/ISP iscritti a fondi pensione o non  
iscritti ad alcuna forma di previdenza**

A cura di Europa Benefits

# L'accordo e la sua attuazione (1/3)

## L'ACCORDO CONSENTE DI EFFETTUARE LA SCELTA DI ADESIONE AL FONDO ENTRO IL 31.05.2022 \*

**SI**



**L'AZIENDA VERSA  
LA QUOTA A SUO CARICO  
DAL 1.01.2022**

**NO**



**L'AZIENDA NON VERSA  
LA QUOTA A SUO CARICO**

\* L'aderente può scegliere di aderire ad altra forma di previdenza prevista da BPER per mantenere la contribuzione a carico azienda

# L'accordo e la sua attuazione (2/3)

Consigli per compiere una decisione **ponderata e consapevole**

## LA CONTRIBUZIONE ORDINARIA



Attraverso l'iscrizione a Previbank si attiva la prosecuzione della contribuzione per la quota azienda (oltre alla quota dipendente e TFR).

Per effettuare una scelta consapevole ti suggeriamo di leggere le informazioni sui comparti di investimento nella Nota Informativa presente nella sezione Documenti > Nota Informativa del sito [www.previbank.it](http://www.previbank.it)



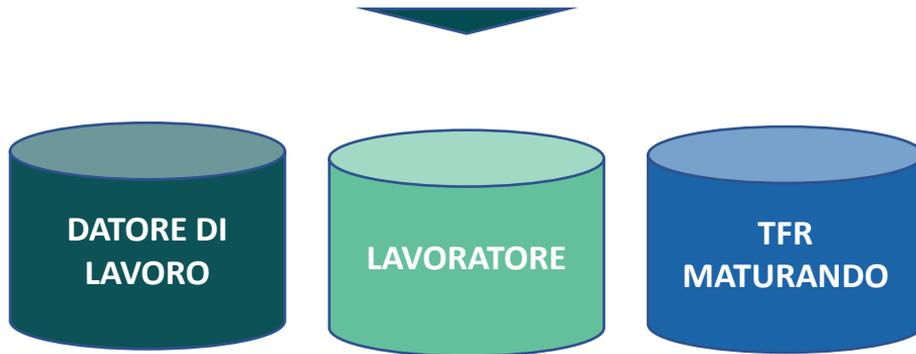
Previbank ha dedicato una procedura di adesione ad «hoc» per i colleghi EX-UBI/UBIS/ISP con l'obiettivo di alleggerire il carico di lavoro e rendere il processo più smart

# L'accordo e la sua attuazione (3/3)

Consigli per compiere una decisione **ponderata e consapevole**

L'anzianità contributiva maturata presso un precedente Fondo (per una posizione non trasferita e non riscattata) è ritenuta valida ai fini normativi pertanto, prima di trasferire la propria posizione a Previbank, consigliamo di analizzare attentamente le garanzie esistenti nei comparti dei fondi di provenienza per non perdere i vantaggi acquisiti (Rif. art. 14 comma 6 Dlgs 252/05)

## LA CONTRIBUZIONE ORDINARIA



## IL TRASFERIMENTO



# PERCHE' SCEGLIERE



# Gli attori



# L'offerta previdenziale di Previbank

## Profili di Investimento e Modello *Life Cycle*\*

<b>1° PROFILO</b> “100”	<b>2° PROFILO</b> “80-20”	<b>3° PROFILO</b> “50-50”	<b>4° PROFILO</b> “Multigaranzia”	<b>5° PROFILO</b> «Libero»
<b>100% FINANZIARIO</b>	<b>80% FINANZIARIO</b> <b>20% ASSICURATIVO</b>	<b>50% FINANZIARIO</b> <b>50% ASSICURATIVO</b>	<b>100% ASSICURATIVO</b>	<b>MULTIPLI 10%</b> <b>ASSICURATIVO</b> <b>FINANZIARIO</b>
80% Azionario 20% Obbl. e Monetari	65% Azionario 35% Obbl. e Monetari	43% Azionario 57% Obbl. e Monetari	6% Azionario 94% Obbl. e Monetari	
<b>Range età <i>Life Cycle</i>:</b> fino al compimento del 36° anno	<b>Range età <i>Life Cycle</i>:</b> dal 36° anno al compimento del 48° anno	<b>Range età <i>Life Cycle</i>:</b> dal 48° anno fino al compimento del 60° anno	<b>Range età <i>Life Cycle</i>:</b> dal 60° anno	

\* *Modello Life Cycle*

*Il Life Cycle è una modalità di investimento che si aggiunge alla possibile scelta esplicita*

*Il profilo di investimento è assegnato in via automatica in ragione dell'età dell'assicurato*

*Le scelte di investimento (switch) verso profili meno rischiosi sono automatiche al raggiungimento dell'età*

*L'associato ha la facoltà di uscire dal Modello in ogni momento*

# L'offerta previdenziale di Previbank – 5° Profilo Libero

## COMBINAZIONI

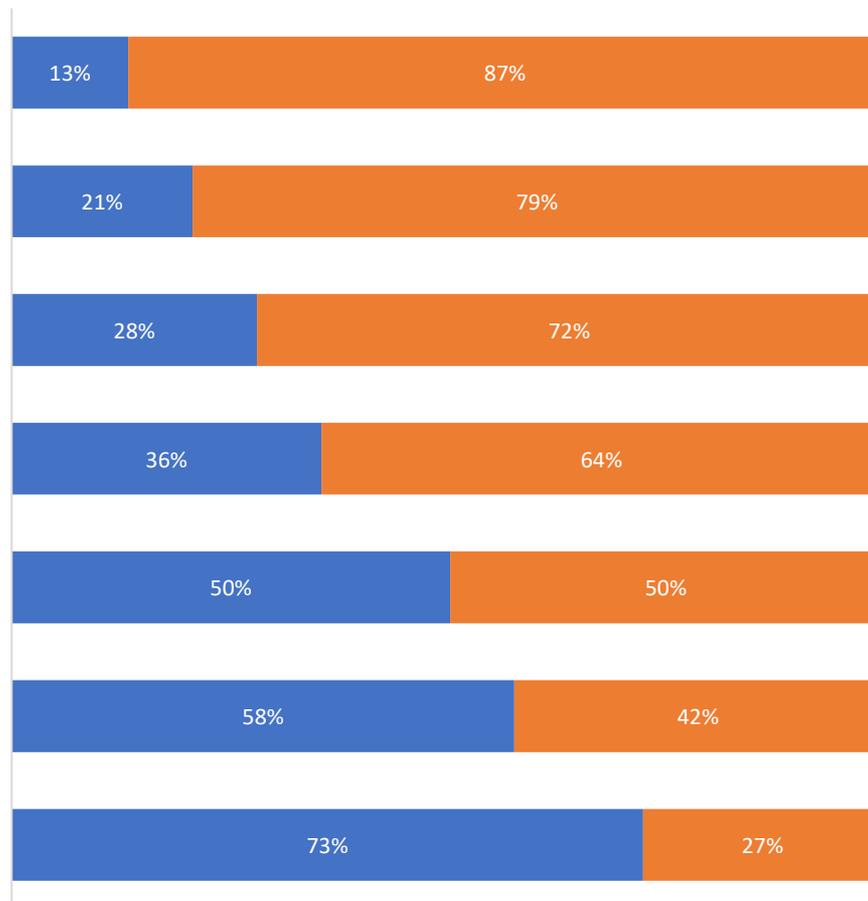
FINANZIARIO

ASSICURATIVO

1)	10%	90%
2)	20%	80%
3)	30%	70%
4)	40%	60%
5)	60%	40%
6)	70%	30%
7)	90%	10%

## ASSET ALLOCATION

■ AZIONI ■ OBBLIGAZIONI



# Caratteristiche comparto Assicurativo

(Componente dei profili 2° e 3°, "Multigaranzia" e "Libero")

Gestioni Separate del Pool attivo

FondiColl

UnipolSai



Vitariv Group

Gesav



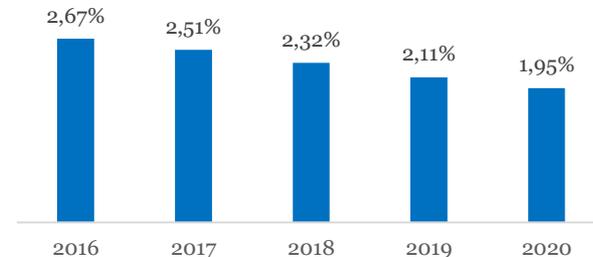
CreditRas  
ASSICURAZIONI SPA  
Gruppo Assicurativo Allianz

R+R

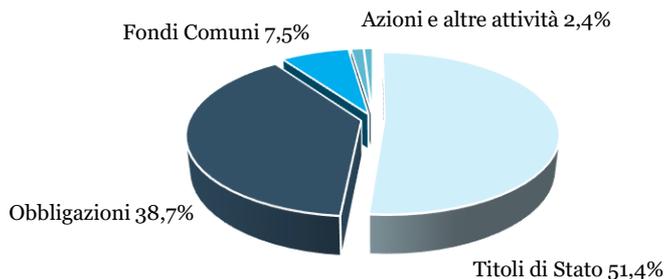
**Garanzia del capitale netto**  
**Rendimento minimo garantito dello 0,00%**  
**(il rendimento non potrà mai essere negativo)**

**Consolidamento annuale dei rendimenti conseguiti**

Rendimenti netti ultimi cinque anni 2016 - 2020



Asset Allocation al 31.12.2020



Rendimenti cumulati ultimi cinque anni 2016-2020

Incremento costo vita	Rivalutazione TFR	Rendimento Netto Previbank (*)
2,60%	8,08%	12,11%

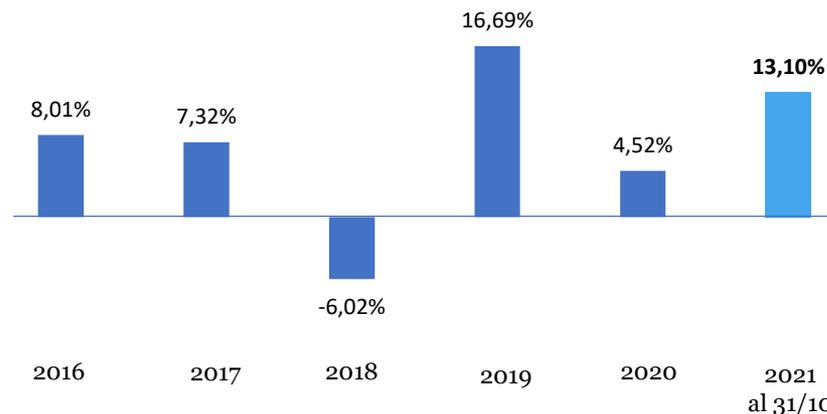
# Caratteristiche del comparto Finanziario

(Componente dei profili 1°, 2° e 3° e " Libero ")

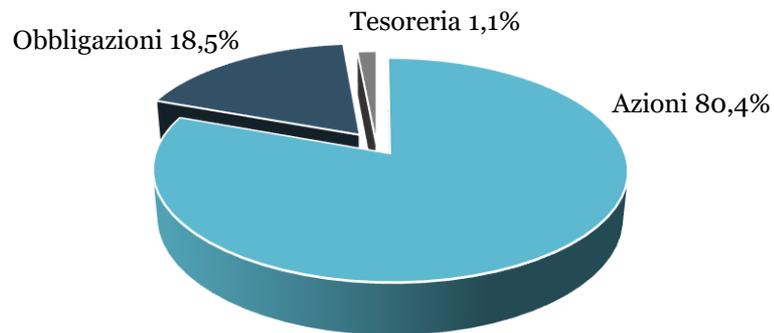
Mandato di gestione sino al 31.12.2024



Rendimenti netti ultimi cinque anni 2016 - 2020



Asset Allocation al 31.12.2020



Rendimenti cumulati ultimi cinque anni 2016-2020

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

# Scelta di destinazione dello zainetto (1/4)



## POSSO TRASFERIRE IL MIO ZAINETTO A PREVIBANK



Non sussiste alcun obbligo di trasferire la propria posizione ad un altro fondo pensione

Prima di trasferire la posizione previdenziale a Previbank, ti suggeriamo di analizzare attentamente le garanzie (di capitale, di rendimento minimo di consolidamento, etc..) esistenti nei comparti dei Fondi di provenienza per non perdere i vantaggi acquisiti



Se decidi di **trasferire la posizione previdenziale al comparto assicurativo** di Previbank devi sapere due cose:

- tramite accordi ad «hoc» con il *Pool* di compagnie, Previbank potrà applicare costi (caricamenti) più bassi rispetto a quelli standard qualora si verifichino le seguenti condizioni: a) la domanda di trasferimento deve essere formulata dal dipendente all'interno di finestre temporali predefinite (da gennaio a giugno di ogni anno; finestre attive fino al 2025) ed essere formalizzata con l'apposito modulo «pre trasferimento massivo» reperibile sul portale welfare Bper alla sezione previdenza; b) devono essere raggiunte specifiche soglie di accantonamento trasferito collettivo, come riportato a pag. 13.
- le domande di trasferimento – raccolte con la compilazione dell'apposito modulo fornito – saranno monitorate da Previbank all'interno di dette finestre temporali e saranno accolte nei limiti del plafond contrattuale annuo previsto secondo criteri predefiniti. Qualora si dovesse verificare il superamento del plafond, Previbank, previa comunicazione al trasferendo e relativa autorizzazione, procederà a: rinviare all'anno successivo il trasferimento con le priorità concordate o trasferire la posizione nel comparto obbligazionario finanziario e decorso un anno esercitare la facoltà di switch al comparto assicurativo al costo dello 0,36% (costo switch interno).

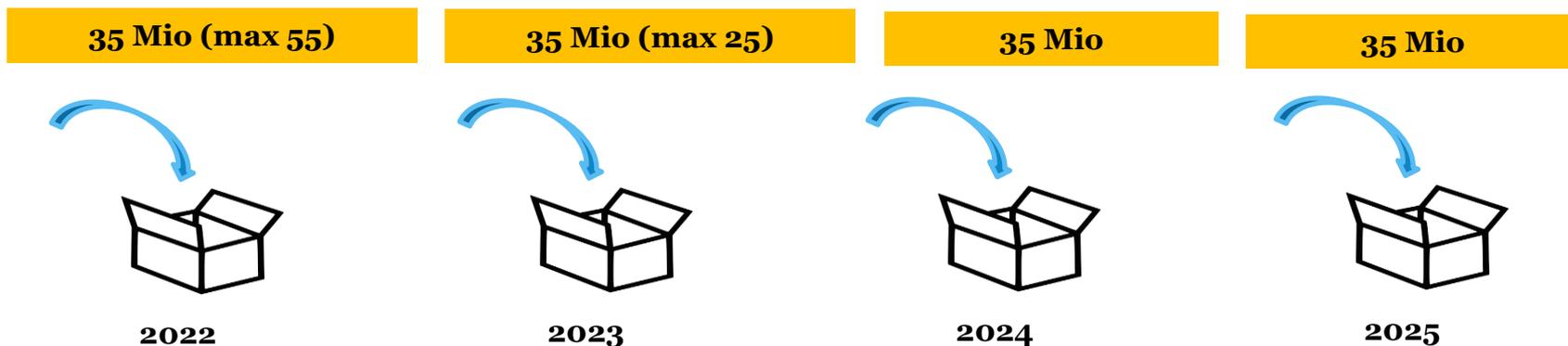
# Scelta di destinazione dello zainetto (2/4)



## TRASFERIMENTO AL COMPARTO ASSICURATIVO

La convenzione assicurativa prevede un **plafond** annuale di 35 Mio sui trasferimenti al comparto assicurativo che derivano da operazioni straordinarie (come la vostra)

Previbank ha raggiunto un accordo con le compagnie di assicurazione del Pool che prevede l'utilizzo del **plafond** di 70 Mio nei prossimi due anni con un sotto limite di 55 Mio nel 2022



**NB:** Se le richieste di trasferimento dovessero complessivamente superare il **plafond**, **previa interlocuzione con il Fondo**, ed alternativamente, si potrà:

1. rinviare all'anno successivo il trasferimento con le priorità concordate
2. trasferire la posizione nel comparto obbligazionario finanziario e decorso un anno esercitare la facoltà di switch al comparto assicurativo al costo dello 0,36%

# Scelta di destinazione dello zainetto (3/4)

## TRASFERIMENTO AL COMPARTO ASSICURATIVO – I COSTI E LE FINESTRE

### Costo trasferimento

Individuale: 0,57% (senza gestione per finestre)

Collettivo: (con monitoraggio e gestione per finestre):

- fino a 5 milioni: 0,57%
- oltre i 5 milioni e fino ai 10 milioni : 0,45%
- oltre i 10 milioni: 0,36%

N.B: Il costo da applicare su tutti i trasferimenti monitorati nell'anno sarà corrispondente a quello dello scaglione raggiunto

LUGLIO - AGOSTO

SETTEMBRE - OTTOBRE

Trasferimento

Monitoraggio e calcolo del *plafond*

GENNAIO - GIUGNO

Inserimento domande pre - trasferimento

La gestione tramite finestre temporali consente di poter usufruire di un **costo ridotto**

# Scelta di destinazione dello zainetto (4/4)



## DOVE POSSO TRASFERIRE IL MIO ZAINETTO

Opzione 1	Opzione 2	Opzione 3
Destinare l'intero ammontare a uno dei quattro profili	Scelta in percentuale tra i comparti assicurativo e finanziario del profilo Libero	In caso di scelta del progetto <i>Life Cycle</i> per la contribuzione ordinaria, lo zainetto ha la stessa destinazione



**Attenzione! Per il trasferimento massivo dello zainetto non dovrai decidere il profilo nella fase di adesione ma utilizzare il modulo di pre-trasferimento e/o switch da compilare successivamente**



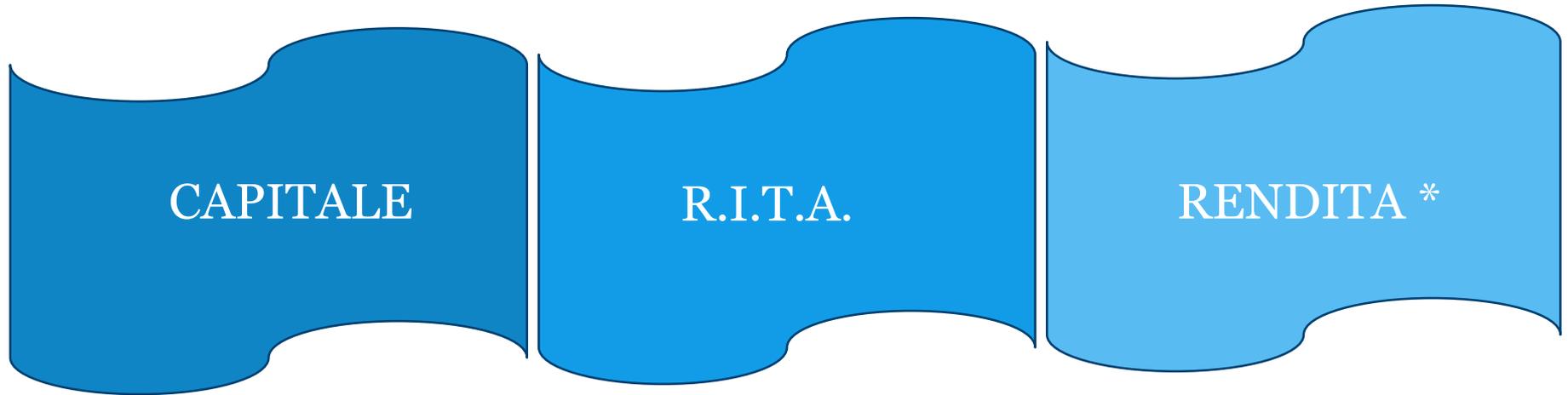
# I rendimenti del Fondo Pensione Previbank

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>1° Profilo 100</b>	8,01%	7,32%	-6,02%	16,69%	<b>4,52%</b>
<b>2° Profilo "80-20"</b>	6,94%	6,36%	-4,35%	13,77%	<b>4,01%</b>
<b>3° Profilo "50-50"</b>	5,34%	4,92%	-1,85%	9,40%	<b>3,24%</b>
<b>4° Profilo "Multigaranzia"</b>	2,67%	2,51%	2,32%	2,11%	<b>1,95%</b>

**N.B:** Il rendimento dei profili 2° e 3° è calcolato come media ponderata dei rendimenti del comparto finanziario e assicurativo

# Le prestazioni del Fondo Pensione Previbank

Alla maturazione dei **requisiti pensionistici** (ex art. 11 Dlgs. n. 252/05 e s.m.i.)



\* vitalizia, vitalizia e reversibile fino al 100% sul beneficiario prescelto, certa per 5 anni e successivamente vitalizia, certa per 10 anni e successivamente vitalizia, vitalizia con controassicurazione del 100% del capitale non goduto, vitalizia con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza (LTC)

# Costi

Comparto	Profilo	Commissione amministrativa	Commissione sullo stock	Commissione switch interno
Finanziario	1° «100»	Non Prevista	0,35%	0,36%
	2° «80-20»			
	3° «50-50»			
	5° «Libero»			
Assicurativo	4° «Multigaranzia»	0,90%	0,65%*	Non Prevista
	2° «80-20»			
	3° «50-50»			
	5° «Libero»			

	Anticipazioni	Trasferimenti in uscita	Trasferimenti in entrata	Riscatto/ Prestazione
Posizione Individuale	€ 10,00**	€ 15,00	0,57%*** <i>verso c. assicurativo</i>	€ 15,00

ISC	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
1° Profilo	0,56%	0,40%	0,37%	0,36%
2° Profilo "80-20"	0,75%	0,52%	0,47%	0,43%
3° Profilo "50-50"	1,03%	0,71%	0,61%	0,54%
4° Profilo Multigaranzia	1,49%	1,02%	0,85%	0,72%

*Per ogni iscritto l'Azienda dovrà corrispondere una quota associativa pari ad un minimo di Euro 12,5 ed un massimo di Euro 14 (l'ammontare della quota associativa varia in base al numero di dipendenti iscritti)*

*\* Commissione di performance pari al 20% del rendimento conseguito maggiore del rendimento soglia con un massimo di 0,20 punti percentuali.*

*\*\* Solo per anticipazioni per ulteriori esigenze*

*\*\*\* Si può ridurre fino allo 0,36% per trasferimenti massivi*

# L'impegno ESG di Previbank (1/2)

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

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;
- B. 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)**

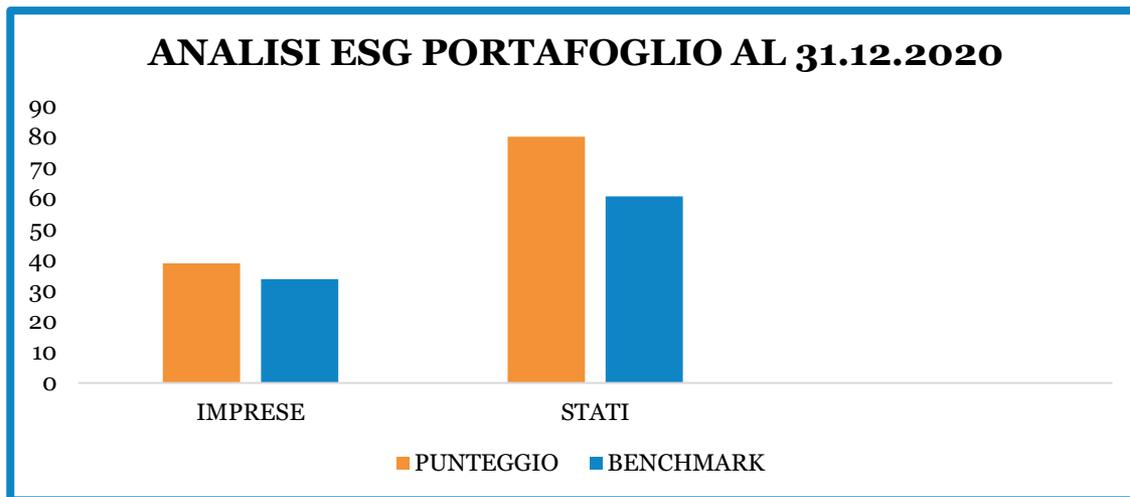
# L'impegno ESG di Previbank (2/2)

## 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 EVIDENZIA UN **VALIDO LIVELLO DI SOSTENIBILITÀ** DELLE IMPRESE E DEGLI STATI PRESENTI NEL PORTAFOGLIO



\*costituito da circa 4.800 società

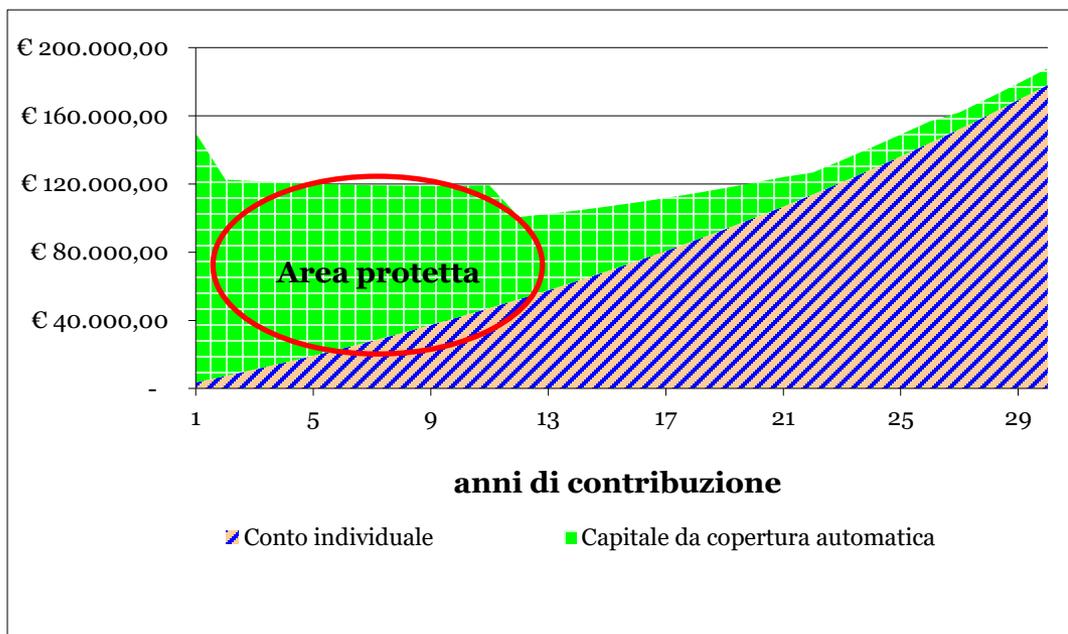
\*\*costituito da 178 Paesi

# Welfare integrato a 360°

<b>Premorienza e invalidità permanente</b>	<b>Automatica</b>	Copertura vita accessoria solo per il caso morte o per il caso morte e invalidità totale e permanente
<b>Premorienza e invalidità permanente</b>	<b>Accessoria ad adesione volontaria e individuale</b>	Copertura vita accessoria ad adesione individuale a integrazione della copertura automatica
<b>Dread Disease</b>	<b>Accessoria ad adesione collettiva</b>	Assicura un capitale in contanti nel caso di diagnosi di malattie in alcuni casi particolarmente gravi
<b>LTC Long Term Care</b>	<b>Accessoria ad adesione collettiva</b>	Garantisce una rendita vitalizia rivalutabile in caso di non autosufficienza
<b>Pensione complementare per familiari fiscalmente a carico</b>	<b>Volontaria individuale</b>	Consente un risparmio previdenziale per i familiari tra opportunità e convenienza fiscali (deducibilità della contribuzione nei limiti del plafond annuo)

**NON PREVISTO NEGLI ACCORDI COLLETTIVI BPER**

# La copertura accessoria automatica



Ipotesi di un 35enne maschio con RAL € 30.000,00  
– indennità di base di € 1.500,00 –  
ipotesi di rendimento annuo lordo 2,97%  
contribuzione: TFR + 3,50% a carico azienda + 1,50% a carico dipendente

## Le vostre indennità:

- 3.375 dirigenti
- 2.250 quadri direttivi
- 1.500 altri

**Deducibilità del premio annuo** dal reddito in quanto si tratta di un contributo a Fondo Pensione (il premio rientra nel plafond annuo di deducibilità di € 5.164,57)

1. **Capitale assicurato aggiuntivo** al piano previdenziale dei versamenti in caso di premorienza e invalidità totale e permanente entrambe derivanti da qualsiasi causa anche al verificarsi dell'evento in corso di attività lavorativa

2. **Capitale assicurato** calcolato in base a un parametro (indennità di base) definito negli accordi di adesione, a un coefficiente per sesso ed età, agli anni mancanti al 60° anno di età (con un minimo di 5 e un massimo di 30): **è decrescente all'aumentare dell'età**

3. Premio mensile che è un di cui del contributo a carico azienda (**nessun costo a carico dell'Associato**)

4. **Assunzione del rischio senza alcuna determinazione o incombenza di carattere medico-sanitario**

5. **Maggiorazione del capitale assicurato in caso di figli disabili**

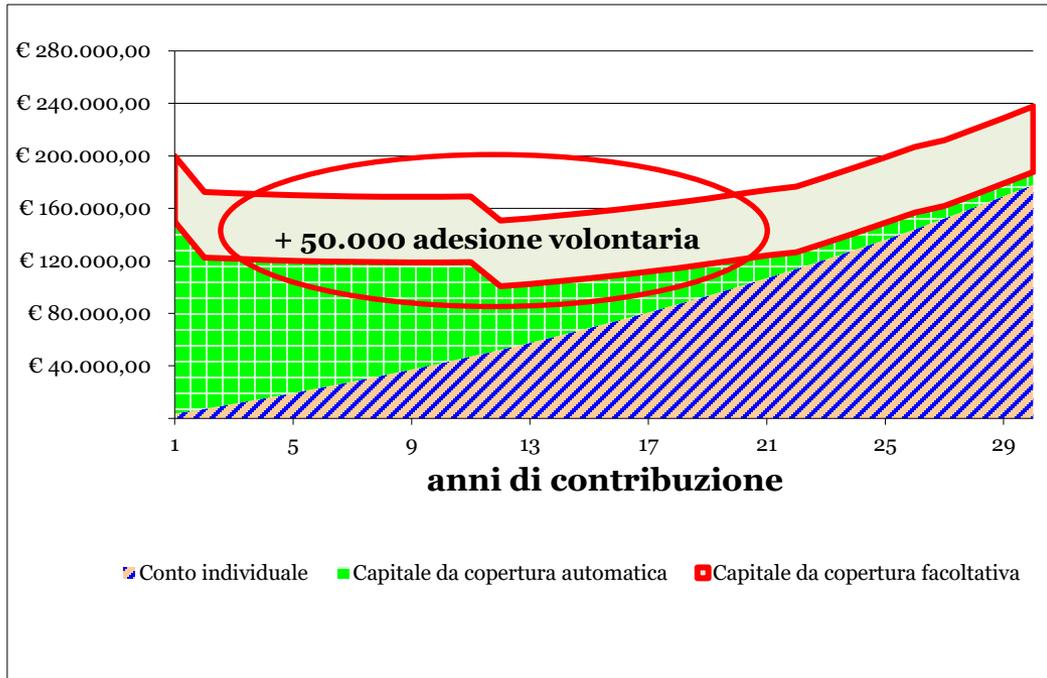
Al verificarsi del decesso dell'assicurato il capitale sarà incrementato di un importo pari al minore tra il capitale assicurato stesso e € 100.000

6. **Maggiorazione del capitale assicurato in caso di unico genitore con figli minori**

In caso di decesso la prestazione si incrementa di un importo pari al 50% del capitale assicurato con un massimo di € 50.000

7. **Capitale minimo assicurato** € 9.000 per indennità di base inferiori a 1.000

# La copertura accessoria ad adesione volontaria



Possibilità da parte di ciascun Associato di incrementare quanto assicurato tramite la copertura automatica con un capitale che verrà erogato per il rischio di premorienza e invalidità totale e permanente da qualsiasi causa

## CHI?

Tutti gli iscritti ATTIVI al Fondo Pensione Previbank per i quali sia operativa la copertura assicurativa automatica e che abbiano un'età compresa fra i 18 e i 60 anni (età di ingresso in copertura)

## CHE COSA?

Opzioni di capitale assicurabile

Euro 25.000 / 50.000 / 100.000

ipotesi di un 35enne maschio - RAL € 30.000,00  
- indennità di base di € 1.500,00

ipotesi di rendimento annuo lordo 2,97%

contribuzione: TFR + 3,50% a carico azienda + 1,50% a carico dipendente

# Riferimenti e Contatti (1/2)

## **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

### **SORTINO PAOLA**

ADESIONI E TRASFERIMENTI IN ENTRATA

E-MAIL: [sortino@previbank.it](mailto:sortino@previbank.it) – TELEF. N. 331 1592231

## **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

# Riferimenti e Contatti (2/2)

## **PREVIBANK**

Documentazione istituzionale disponibile su:

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

---

## **EUROPA BENEFITS s.r.l.**

<https://www.europabenefits.it/>

Corso Monforte, 7  
20122 Milano

Mauro Zullo

[mauro.zullo@europabenefits.it](mailto:mauro.zullo@europabenefits.it)

Cell: 347 6772138

Francesco Pozzi

[francesco.pozzi@europabenefits.it](mailto:francesco.pozzi@europabenefits.it)

Cell: 340 7224513



## Guida operativa all'adesione al Fondo Previbank



# 1. REGISTRAZIONE

## Come aderire

E' possibile aderire a Previbank attraverso il sito del Fondo [www.previbank.it](http://www.previbank.it)

Dalla Home Page accedi alla sezione **ADESIONE – COME ADERIRE**

Clicca alla voce **REGISTRARSI NELL'AREA RISERVATA**

Inizia la procedura di registrazione cliccando su **PROCEDI**



**Se sei già iscritto a Previbank non hai bisogno di effettuare una nuova adesione.**

**Il passaggio sarà automatico.**

### Registrazione Nuovo Utente

#### Benvenuto nel servizio di registrazione Utente.

Facciamo presente che per completare la procedura di **prenotazione dell'adesione on-line** è necessaria l'installazione di **Adobe Acrobat Reader** versione 6.0 o successive

La procedura di registrazione è strutturata in tre fasi.

#### Prima fase

Inserimento di alcuni dati anagrafici, scelta del proprio username e indicazione di una casella di posta elettronica valida.

#### Seconda fase

Conferma della registrazione a fronte di una e-mail, inviata all'indirizzo indicato, contenente le istruzioni necessarie.

#### Terza fase

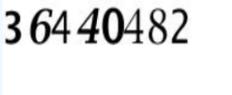
Fornitura delle credenziali di accesso.

## Registrazione nuovo utente

Inserisci i tuoi dati anagrafici e il tuo indirizzo mail. Scrivi i numeri che visualizzi nell'immagine.

Completa la prima parte della registrazione cliccando su **CONFERMA**

**Registrazione Nuovo Utente**

Cognome:	<input type="text" value="ROSSI"/>
Nome:	<input type="text" value="MARCO"/>
Sesso:	<input type="text" value="Maschio"/>
Data Nascita:	<input type="text" value="01/01/1980"/> (gg/mm/aaaa)
Provincia Nascita:	<input type="text" value="MILANO"/>
Comune Nascita:	<input type="text" value="MILANO"/>
Cod. Fiscale:	<input type="text" value="RSSMRC80A01F205Z"/>
E-mail:	<input type="text" value="marco.rossi@gmail.com"/>
	Scrivi ciò che vedi nell'immagine: <input type="text" value="36440482"/> <i>L'immagine deve essere di 8 numeri. Se l'immagine non è leggibile premere conferma per generarne una nuova.</i>
<input type="button" value="Conferma"/>	

## Ricezione mail di registrazione

Prendi nota del codice di sicurezza assegnato.

Apri la mail ricevuta (controlla anche la cartella spam) e clicca QUI

### Registrazione Nuovo Utente

#### Completamento Prima Fase

Una e-mail verrà spedita all'indirizzo [marco.rossi@gmail.com](mailto:marco.rossi@gmail.com). Seguire le istruzioni riportate per completare il processo di registrazione.

Ricordare questo codice di sicurezza: **5472**. Sarà richiesto per confermare la registrazione.

Si consiglia di salvare o stampare e conservare questa pagina in modo riservato.

 [Stampa questa pagina](#)



**Scrivi il codice di sicurezza su un foglio e conservalo.**

**Ti servirà per la registrazione nell'area riservata**

ECOL Fondo Previbank <previbank.noreply@previbank.it>  
Lun 20/09/2021 15:17

A: Utente corrente

Egregio Sig. **MARCO ROSSI**,

Per completare con successo la fase 2 della registrazione ai servizi interattivi di ECOL Fondo Previbank, clicca [qui](#).

**Ti ricordiamo di completare questa attività entro 3 giorni dal ricevimento della presente mail. In caso contrario, sarà necessario rieseguire nuovamente la procedura di registrazione, ripartendo dalla fase 1.**

Ti ricordiamo di conservare e memorizzare il codice di sicurezza visualizzato al termine della fase 1 della procedura di registrazione: Ti servirà per confermare la registrazione.

Cordiali saluti,  
Fondo Pensione Previbank

Attenzione: eventuali e-mail inviate a questo indirizzo saranno ignorate.

## Conferma registrazione

Inserisci il codice di sicurezza precedentemente assegnato e clicca su **CONFERMA REGISTRAZIONE**

Il Sistema riepiloga i dati inseriti. Prendi nota di Username e Password, quindi clicca sul link indicato.

**Registrazione Nuovo Utente**

Conferma della registrazione Utente.  
Per confermare la registrazione, cliccare sul pulsante **Conferma Registrazione**.

Codice di sicurezza:

---

**Registrazione Nuovo Utente**

**Registrazione avvenuta con successo**

Egregio Sig. ROSSI MARCO,  
la registrazione al servizio interattivo di ECOL Previbank è stata completata con successo.  
Di seguito si riepilogano i dati inseriti e si forniscono le chiavi di accesso ai servizi.

Riepilogo dati:

<b>Nominativo:</b>	ROSSI MARCO
<b>Cod. Fiscale:</b>	RSSMRC80A01F205Z
<b>Sesso:</b>	Maschio
<b>Data Nascita:</b>	01/01/1980
<b>Comune Nascita:</b>	MILANO
<b>Provincia Nascita:</b>	MI
<b>E-mail:</b>	marco.rossi@gmail.com

Chiavi di accesso:

<b>Username:</b>	RSSMRC80A01F205Z
<b>Password:</b>	PRRS151743120

Si consiglia di salvare o stampare e conservare questa pagina in modo riservato.

[Clicca qui per accedere all'area riservata e procedere, inserendo le chiavi di accesso, alla compilazione del modulo di adesione](#)

 [Stampa questa pagina](#)

## 2. ACCESSO ALL'AREA RISERVATA

### Accesso all'Area Riservata

Inserisci Username  
(CODICE FISCALE  
sempre in maiuscolo) e la  
Password  
precedentemente  
assegnata e clicca alla  
voce ENTRA.

LOGOFF

### Area Riservata

Per accedere all'area riservata clienti è necessario inserire i dati di identificazione

Username:	<input type="text" value="RSSMRC80A01F205Z"/>	
Password	<input type="password" value="*****"/>	

Sei un dipendente già associato al Fondo?

[Clicca qui per ottenere la password di primo accesso](#)

[Clicca qui se hai smarrito la password](#)

## Modifica password

Scegli una nuova password e clicca su **CONFERMA**

Il sistema conferma l'avvenuto cambio password; clicca su **CONTINUA** quindi su **ADESIONE** per iniziare la procedura di compilazione del modulo di adesione.

LOGOFF

HELP	Modifica Password	
UTENTE	Cognome Nome:	ROSSI MARCO
MODIFICA PASSWORD	Cod. Fiscale:	RSSMRC80A01F205Z
	E-Mail:	marco.rossi@gmail.com

**Attenzione! Primo accesso all'area riservata del Fondo: è obbligatorio modificare la propria password**

Nuova Password:

Conferma Nuova Password:

**La password deve essere composta da almeno 8 caratteri alfanumerici (lettere e/o numeri) di cui:**  
- Almeno una lettera maiuscola  
- Almeno una lettera minuscola  
- Almeno un numero  
**Le lettere maiuscole e minuscole sono da considerarsi differenti.**

LOGOFF

HELP	Modifica Password	
UTENTE	Cognome Nome:	ROSSI MARCO
MODIFICA PASSWORD	Cod. Fiscale:	RSSMRC80A01F205Z
	E-Mail:	marco.rossi@gmail.com

**Modifica Password effettuata con successo. [Continua...](#)**

LOGOFF

HELP	Utente	
UTENTE	Cognome Nome:	ROSSI MARCO
MODIFICA PASSWORD	Cod. Fiscale:	RSSMRC80A01F205Z
	E-Mail:	marco.rossi@gmail.com

Benvenuto.  
Procedura di adesione automatica al Fondo Pensione PreviBank.  
Clicca sul link "Adesione" per iniziare la procedura.

[Adesione](#)

### 3. INSERIMENTO DATI ANAGRAFICI

## Inserimento dati anagrafici

Inserisci i dati anagrafici mancanti. Se l'indirizzo di residenza coincide con quello di corrispondenza, clicca su **COPIA INDIRIZZO DI RESIDENZA**.

Controlla i dati anagrafici inseriti, quindi clicca su **SUCCESSIVO**

LOGOFF

HELP	Nuova Adesione			
UTENTE				
MODIFICA PASSWORD	Dati anagrafici:			
	Cognome: ROSSI	Nome: MARCO		
	Codice Fiscale: RSMR080A01F205Z	Sesso: Maschio	Data di Nascita: 01/01/1980 (gg/mm/aaaa)	
	Provincia di Nascita: MILANO	Comune di Nascita: MILANO		
	Titolo di Studio:			
	<input type="radio"/> Nessuno		<input type="radio"/> Licenza Elementare	
	<input type="radio"/> Licenza Media Inferiore		<input type="radio"/> Diploma Professionale	
	<input type="radio"/> Diploma Media Superiore		<input type="radio"/> Diploma Universitario/Laurea Triennale	
	<input checked="" type="radio"/> Laurea/Laurea magistrale		<input type="radio"/> Specializzazione post-laurea	
	Documento:			
	Tipo: Carta d'identità	Ente: COMUNE DI MILANO		
	Nr. emissione: AV123456	Data emissione: 01/01/2015	Località: MILANO	
	Residenza:			
	Indirizzo: VIA BIANCHI 3			
	CAP: 20100	Località: MILANO	Provincia: MILANO	
	Nazione: Italia			
	Email: marco.rossi@gmail.com	Telefono: 02 58301234	Cellulare: 333 1234567	
	Desidero ricevere la corrispondenza in formato elettronico via e-mail			<input checked="" type="radio"/> Sì <input type="radio"/> No
	Invio Corrispondenza: <span style="float: right;">(Copia l'indirizzo di residenza.)</span>			
	Indirizzo: VIA BIANCHI 3			
	CAP: 20100	Località: MILANO	Provincia: MILANO	
	Nazione: Italia			
	<input type="button" value="Annulla"/>			<input type="button" value="Successivo"/>

## 4. QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

### Questionario di autovalutazione

La compilazione del questionario di autovalutazione è **facoltativa**; a seguito della compilazione del modulo di adesione e della relativa stampa, **dovrai firmare il questionario in corrispondenza della scelta effettuata** (in uno spazio differente a seconda se il questionario è stato compilato interamente oppure parzialmente/ lasciato in bianco).

Il questionario di autovalutazione ha l'obiettivo di orientarti (senza che sia vincolante) nella scelta del comparto di investimento più vicino alle tue caratteristiche ed esigenze, in base al punteggio ottenuto al termine della compilazione.

LOGOFF

HELP	Nuova Adesione ROSSI MARCO
UTENTE	
MODIFICA PASSWORD	

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione:

ne so poco

sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo

ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione:

non ne sono al corrente

so che le somme versate non sono liberamente disponibili

so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

sì

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte 1 "Le Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

Per recuperare il documento "La mia pensione complementare" [clicca qui](#)

sì

no

CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

Non so/Non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

2 anni (punteggio 1)

5 anni (punteggio 2)

7 anni (punteggio 3)

10 anni (punteggio 4)

20 anni (punteggio 5)

Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

## 5. PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA

### Precedente forma pensionistica

**DATA DI PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE:** indica la data di iscrizione all'eventuale altra forma pensionistica alla quale sei attualmente iscritto (non indicare eventuali precedenti posizioni riscattate). Se non ricordi la data precisa sappi che la stessa sarà confermata o rettificata in caso di effettivo trasferimento.

**DENOMINAZIONE ALTRA FORMA PENSIONISTICA:** indica la denominazione scegliendo dal menù a tendina; in automatico il sistema compilerà il relativo numero di iscrizione all'albo COVIP.

**SCHEDA COSTI:** se redatta dalla tua precedente forma pensionistica, clicca che la Scheda Costi ti è stata CONSEGNAITA e clicca su **CLICCA QUI**.

Si aprirà così il link apposito per ricercare la scheda costi della tua precedente forma pensionistica. Clicca quindi sull'apposito link e stampa la Scheda Costi che dovrai **FIRMARE IN TUTTE LE PAGINE** e allegare al modulo di adesione.

Indica infine se intendi chiedere il **TRASFERIMENTO** a PreviBank di tale precedente forma previdenziale.

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

01/01/2010  
(gg/mm/aaaa)

La SCHEDA COSTI deve essere allegata anche se non si intende trasferire la precedente posizione previdenziale

Attenzione, è da inserire la data di iscrizione al precedente fondo pensione.

Per recuperare la scheda costi del tuo Fondo Pensione [clicca qui](#)

Vi ricordiamo di stampare, firmare ed allegare la scheda costi in sede di invio della documentazione di adesione. In difetto l'adesione non risulterà perfezionata e sarà richiesta la documentazione integrativa.

SCHEDA COSTI

1. Denominazione altra forma pensionistica

FONCHIM

2. Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP

1

3. L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi e' stata: (\* Non e' prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non e' tenuta a redigerla)

Consegnata

Non consegnata (\*)

4. Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui gia' si aderisce

si

no

Clicca su  
SUCCESSIVO

Precedente

Successivo

Elenco delle schede 'I costi'

N. Albo	Denominazione Fondo	Scheda dei costi	Tip. Fondo(*)
Cerca	FONCHIM	Cerca...	Tutte
1	ASSOCIAZIONE FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA CHIMICA E FARMACEUTICA E DEI SETTORI AFFINI in forma abbreviata FONCHIM	<a href="#">Link alla scheda dei costi</a>	FPN

(\*) FPN: Fondi Pensione Negoziali; FPA: Fondi Pensione Aperti; FPP: Fondi Pensione Preesistenti (con iscritti superiori a 5000 unità); PIP: Piani Individuali Pensionistici

Prec. 1 Succ.

## 6. DATORE DI LAVORO E SCELTE CONTRIBUTIVE

### Datore di lavoro e scelte contributive

Scegli il tuo datore di lavoro dalla lista degli enti aderenti al fondo Previbank selezionando dal menù a tendina «BPER BANCA S.P.A.»

Scegli come intendi contribuire al Fondo e indica le relative percentuali (se non lo conosci, per la % contributi puoi inserire un valore «fittizio», l'Azienda applicherà poi il corretto versamento secondo quanto previsto dagli accordi in essere).

In questo modo autorizzerai il tuo datore di lavoro ad effettuare la trattenuta in busta paga. Per il TFR destinato devi replicare almeno quanto versavi nel precedente Fondo, se non la ricordi puoi anche in questo caso indicare una percentuale «fittizia» inserendo 100, l'Azienda verserà poi la quota corretta.

Indica se la tua prima occupazione lavorativa è antecedente o successiva al 28/04/93 e se ti sei iscritto alla previdenza complementare per la prima volta in data precedente o successiva al 28/04/93.

Indica infine la tua condizione professionale.

LOGOFF

Nuova Adesione ROSSI MARCO

Selezionare l'ente aderente:

Per ricercare un ente aderente scrivere parte della denominazione. E' consentito utilizzare il carattere speciale % (es. %BANCA% identifica tutti gli enti che contengono BANCA nella denominazione)

Dati Ente Aderente:

Codice Ente	0012	Codice Fiscale	02088180589
Denominazione	<input type="text"/>		

Dichiaro di aderire a PreviBank:

con il versamento del contributo dipendente, datore di lavoro e il conferimento del TFR

tramite il solo conferimento del TFR

con il versamento del contributo dipendente e datore di lavoro

con il solo versamento del contributo dipendente

Percentuale aderente	<input type="text" value="2"/> %	Percentuale azienda	<input type="text" value="3"/> %	Percentuale TFR	<input type="text" value="100"/> %
----------------------	----------------------------------	---------------------	----------------------------------	-----------------	------------------------------------

Dati dell'attività lavorativa:

Lavoratori di prima occupazione:	<input type="radio"/> anteriore al 29.04.93	<input checked="" type="radio"/> successiva al 28.04.93
Qualifica "VECCHIO/NUOVO" iscritto	<input type="radio"/> VECCHIO ISCRITTO, in quanto iscritto entro il 28.04.1993 ad un fondo pensione già istituito alla data del 15.11.1992, senza aver mai riscattato la mia posizione previdenziale.	<input checked="" type="radio"/> NUOVO ISCRITTO, in quanto iscritto dopo il 28.04.1993 ad un fondo pensione

Condizione professionale

Dipendente	<input checked="" type="radio"/>	Soggetto fiscalmente a carico/Non lavoratore	<input type="radio"/>	Altri	<input type="radio"/>
Privato	<input type="radio"/>	Pubblico	<input type="radio"/>	Autonomo	<input type="radio"/>

Dichiaro di essere FAMILIARE A CARICO del seguente iscritto:  SI  NO

<input type="text"/> Nome	<input type="text"/> Cognome	<input type="text"/> Codice Fiscale
---------------------------	------------------------------	-------------------------------------

Qui comparirà la ragione sociale del tuo datore di lavoro.

Qui compariranno il riepilogo dei dati del tuo datore di lavoro.

## 7. SCELTA PROFILO DI INVESTIMENTO

### Scelta del percorso Life Cycle

Consulta il punteggio ottenuto dal Questionario di Autovalutazione (se completato) per orientarti nella tua scelta.

Se decidi di optare per il **percorso Life Cycle**, dovrai effettuare la medesima scelta anche per l'investimento dell'eventuale trasferimento in entrata della precedente forma pensionistica «zainetto».

Il percorso Life Cycle prevede che sulla base dell'età anagrafica tu venga assegnato ad uno dei cinque profili di investimento disponibili; pertanto, con l'avanzare dell'età anagrafica, è prevista, in maniera sistematica, la diminuzione degli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

Per ulteriori approfondimenti è disponibile il documento «Regolamento per la scelta del tipo di investimento» disponibile sul sito alla sezione COMPARTI E PROFILI – I PROFILI DI INVESTIMENTO.

Punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione: 10

**AVVERTENZE**  
- Il punteggio totale, ottenuto dalle risposte fornite al questionario di autovalutazione, costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione:

	Punteggio tra 1 e 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del Comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Scelgo di aderire al progetto "ciclo di vita" ("life cycle")

Scelgo di aderire in modo esplicito ad uno dei seguenti profili di investimento

non effettuo nessuna scelta

in tal caso verrà assegnato in automatico il comparto "MULTIGARANZIA"

Scelgo di investire il mio zainetto nei seguenti profili:

Profilo:

- 100-0
- 80-20
- 50-50
- 0-100
- 90-10
- 70-30
- 60-40
- 40-60
- 30-70
- 20-80
- 10-90

Prodotto Libero:

- 90-10
- 70-30
- 60-40
- 40-60
- 30-70
- 20-80
- 10-90

Percorso Life Cycle

Sono stati inseriti 0 designati.

Precedente

Inserimento Lista Designati

Successivo

Clicca su **INSERIMENTO LISTA DESIGNATI**

## Scelta del profilo di investimento

In alternativa al percorso Life Cycle, potrai scegliere di investire i tuoi contributi versati al Fondo in uno dei **cinque profili previsti**:

**1° PROFILO 100**: 100% FINANZIARIO (100 - 0).

**2° PROFILO 80 – 20**: 80% FINANZIARIO e 20% COMPARTO ASSICURATIVO (80 – 20).

**3° PROFILO 50 – 50**: 50% FINANZIARIO e 50% COMPARTO ASSICURATIVO (50 – 50).

**4° PROFILO MULTIGARANZIA**: 100% COMPARTO ASSICURATIVO (0 – 100).

**5° PROFILO LIBERO**: potrai scegliere percentuali multiple di 10% dei comparti finanziario e assicurativo, diverse da quelle previste per gli altri profili.

Potrai differenziare la scelta di investimento del trasferimento della precedente forma pensionistica «zainetto», scegliendo un differente profilo.

I primi valori corrispondono al comparto finanziario, i secondi al comparto assicurativo (es. 100-0)

<input type="radio"/> Scelgo di aderire al progetto "ciclo di vita" ("life cycle")	
<input checked="" type="radio"/> Scelgo di aderire in modo esplicito ad uno dei seguenti profili di investimento	<input type="radio"/> 100-0 <input type="radio"/> 80-20 <input checked="" type="radio"/> 50-50 <input type="radio"/> 0-100 <input type="radio"/> 90-10 <input type="radio"/> 70-30 <input type="radio"/> 60-40 <input type="radio"/> 40-60 <input type="radio"/> 30-70 <input type="radio"/> 20-80 <input type="radio"/> 10-90
<input type="radio"/> non effettuo nessuna scelta	in tal caso verrà assegnato in automatico il comparto "MULTIGARANZIA"
<input checked="" type="checkbox"/> Scelgo di investire il mio zainetto nei seguenti profili:	Profilo: <input checked="" type="radio"/> 100-0 <input type="radio"/> 80-20 <input type="radio"/> 50-50 <input type="radio"/> 0-100
	Prodotto Libero: <input type="radio"/> 90-10 <input type="radio"/> 70-30 <input type="radio"/> 60-40 <input type="radio"/> 40-60 <input type="radio"/> 30-70 <input type="radio"/> 20-80 <input type="radio"/> 10-90
<input type="checkbox"/> Percorso Life Cycle	
Sono stati inseriti 0 designati.	
<input type="button" value="Inserimento Lista Designati"/>	

**N.B.** Le convenzioni assicurative vigenti prevedono un **plafond massimo annuo di investimento**, raggiunto il quale il Fondo non potrà accogliere le richieste di trasferimento dello zainetto in profili che coinvolgano il comparto assicurativo. In caso di raggiungimento del plafond il Fondo chiederà di riformulare la richiesta verso un profilo d'investimento disponibile.

Clicka su **INSERIMENTO LISTA DESIGNATI**

## 8. SCELTA DEL DESIGNATO

### Scelta dei designati

In questa schermata puoi indicare i **SOGGETTI DESIGNATI** in caso di premorienza durante la fase di accumulo.

Potrai designare uno o più soggetti, a prescindere dagli eventuali legami di parentela e o legittimità.

Se decidi di designare più soggetti, tieni presente che le percentuali totali di beneficio assegnate dovranno dare 100%.

In alternativa, potrai designare un primo soggetto al 100% (numero ordine: 1) e designare un secondo soggetto al 100% (numero ordine: 2) che diventerebbe l'unico designato al 100% in caso di decesso del primo soggetto designato.

LOGOFF

Indicare il tipo di soggetto designato

Persona Fisica

Dati anagrafici:

Eredi Legittimi

Soggetti Designati

Cognome:	ROSSI	Nome:	GIULIA
Codice Fiscale:	RSSGLI5A41F205L	Sesso:	Femmina
Data di Nascita:	01/01/2015 (gg/mm/aaaa)		
Provincia di Nascita:	MILANO	Comune di Nascita:	MILANO
Status	Figlio	Percentuale	50 %
Numero Ordine	1		

Residenza

Indirizzo: VIA BIANCHI 3

Provincia: MILANO Num. Telefono: 333 1234567

CAP e Località: 20100 - MILANO

Recapito (Copia l'indirizzo di residenza)

Indirizzo: VIA BIANCHI 3

Provincia: MILANO Num. Telefono: 333 1234567

CAP e Località: 20100 - MILANO

Precedente

Aggiungi Designato

Inserisci i dati del soggetto prescelto, quindi clicca su AGGIUNGI DESIGNATO

## (segue) 8. SCELTA DEL DESIGNATO

### Scelta dei designati

Se hai inserito un solo designato al 100% al termine dell'inserimento clicca su **CONFERMA**.

In alternativa, potrai cliccare su **AGGIUNGI** per inserire il designato successivo.

E' possibile inoltre cliccare su **MODIFICA** per tornare alla schermata di inserimento e correggere eventuali errori.

A seguito dell'inserimento di tutti i soggetti designati (le percentuali devono essere pari a 100% per ogni numero ordine), clicca su **CONFERMA**.

LOGOFF

Lista designati di ROSSI MARCO

#	Cognome	Nome	Codice Fiscale	Percentuale	Numero Ordine		
●	ROSSI	GIULIA	RSSGLI15A41F205L	50%	1	<input type="button" value="Togli"/>	<input type="button" value="Modifica"/>

E' possibile indicare uno o più designati della prestazione, precisando nella casella "Percentuale" la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno. Qualora si intendano designare diversi soggetti tra di loro alternativi (ad es. il designato n. 2 deve ricevere la prestazione solo in caso di morte del designato n. 1) indicare per tutti la percentuale del 100%. Diversamente indicare la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno rispetto al totale della prestazione disponibile.

LOGOFF

Indicare il tipo di soggetto designato

Persona Fisica

Dati anagrafici:

Eredi Legittimi  
 Soggetti Designati

Cognome:	ROSSI	Nome:	LAURA
Codice Fiscale:	RSSLRA20A41F205M	Sesso:	Femmina
Data di Nascita:	01/01/2020 (gg/mnn/aaaa)		
Provincia di Nascita:	MILANO	Comune di Nascita:	MILANO
Status:	Figlio	Percentuale:	50%
Numero Ordine:	1		

Residenza

Indirizzo: VIA BIANCHI 3

Provincia:	MILANO	Num. Telefono:	333 1234567
CAP e Località:	20100 - MILANO		

Recapito (Copia l'indirizzo di residenza)

Indirizzo: VIA BIANCHI 3

Provincia:	MILANO	Num. Telefono:	333 1234567
CAP e Località:	20100 - MILANO		

LOGOFF

Lista designati di ROSSI MARCO

#	Cognome	Nome	Codice Fiscale	Percentuale	Numero Ordine		
●	ROSSI	GIULIA	RSSGLI15A41F205L	50%	1	<input type="button" value="Togli"/>	<input type="button" value="Modifica"/>
●	ROSSI	LAURA	RSSLRA20A41F205M	50%	1	<input type="button" value="Togli"/>	<input type="button" value="Modifica"/>

E' possibile indicare uno o più designati della prestazione, precisando nella casella "Percentuale" la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno. Qualora si intendano designare diversi soggetti tra di loro alternativi (ad es. il designato n. 2 deve ricevere la prestazione solo in caso di morte del designato n. 1) indicare per tutti la percentuale del 100%. Diversamente indicare la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno rispetto al totale della prestazione disponibile.

## 9. RIEPILOGO E COMPLETAMENTO DELL'ADESIONE

### Riepilogo e controllo dei dati inseriti

Il sistema riporta il riepilogo dei dati inseriti (datore di lavoro e scelta contributiva, comparti di investimento).

Verifica la correttezza di quanto inserito e clicca su **SUCCESSIVO** per confermare oppure su **PRECEDENTE** nel caso in cui necessiti di apportare delle modifiche.

LOGOFF

---

**Nuova Adesione ROSSI MARCO**

Selezionare l'ente aderente:

Per ricercare un ente aderente scrivere parte della denominazione. E' consentito utilizzare il carattere speciale % (es. %BANCA% identifica tutti gli enti che contengono BANCA nella denominazione)

**Dati Ente Aderente:**

Codice Ente:  Codice Fiscale:

Denominazione:

**Dichiaro di aderire a PreviBank:**

con il versamento del contributo dipendente, datore di lavoro e il conferimento del TFR  
 tramite il solo conferimento del TFR  
 con il versamento del contributo dipendente e datore di lavoro  
 con il solo versamento del contributo dipendente

Percentuale aderente:  % Percentuale azienda:  % Percentuale TFR:  %

**Dati dell'attività lavorativa:**

Lavoratori di prima occupazione:  anteriore al 29.04.93  successiva al 28.04.93

Qualifica "VECCHIONUOVO" iscritto:  VECCHIO ISCRITTO, in quanto iscritto entro il 28.04.1993 ad un fondo pensione già istituito alla data del 13.11.1992, senza aver mai riscattato la mia posizione previdenziale.  NUOVO ISCRITTO, in quanto iscritto dopo il 28.04.1993 ad un fondo pensione

**Condizione professionale**

Dipendente	<input checked="" type="radio"/>	Soggetto fiscalmente a carico/Non lavoratore	<input type="radio"/>	Altri	<input type="radio"/>
Privato	<input type="radio"/>	Pubblico	<input type="radio"/>	Autonomo	<input type="radio"/>

**Dichiaro di essere FAMILIARE A CARICO del seguente iscritto:**  SI  NO

Nome:  Cognome:  Codice Fiscale:

**Punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione: 10**

**AVVERTENZE**  
Il punteggio totale, ottenuto dalle risposte fornite al questionario di autovalutazione, costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione:

Categoria del Comparto	Punteggio tra 1 e 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria scelta quale ricade la combinazione da lui scelta.

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Scelgo di aderire al progetto "ciclo di vita" ("life cycle")

Scelgo di aderire in modo esplicito ad uno dei seguenti profili di investimento

non effettuo nessuna scelta

Scelgo di investire il mio zainetto nei seguenti profili:

<input type="radio"/> 100-0 <input type="radio"/> 90-10 <input type="radio"/> 80-20 <input checked="" type="radio"/> 70-30 <input type="radio"/> 60-40 <input type="radio"/> 50-50 <input type="radio"/> 40-60 <input type="radio"/> 30-70 <input type="radio"/> 20-80 <input type="radio"/> 10-90	<input type="radio"/> 90-10 <input type="radio"/> 70-30 <input type="radio"/> 60-40 <input type="radio"/> 40-60 <input type="radio"/> 30-70 <input type="radio"/> 20-80 <input type="radio"/> 10-90
---	---

Percorso Life Cycle

Sono stati inseriti 2 designati. [Modifica Lista Designati](#)

## Riepilogo e controllo dei dati inseriti

Il sistema riporta i dati del referente della tua azienda e relativi contatti: clicca su **SUCCESSIVO**.

Compare infine un'ultima schermata di riepilogo relativa ai dati anagrafici e ai comparti di investimento.

Se tutti i dati sono corretti, clicca su **CONFERMA**.

LOGOFF

**Nuova Adesione ROSSI MARCO**

**SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI**

1. Cognome del soggetto incaricato

2. Nome del soggetto incaricato

3. E-mail del soggetto incaricato

4. Telefono del soggetto incaricato

Precedente **Successivo**

LOGOFF

**Dati Ente Aderente:**

Codice Ente: 0012 Codice Fiscale: 02088180589

Denominazione

**Dati anagrafici:**

Cognome:	ROSSI	Nome:	MARCO		
Codice Fiscale:	RSSMRC80A01F205Z	Sesso:	Maschio	Data di Nascita:	01/01/1980
Comune di Nascita:	MILANO	Provincia di Nascita:	MI		

**Residenza:**

Indirizzo: VIA BIANCHI 3 - 20125 MILANO MI

Telefono: 02 58301234 Email: p.sortino@hotmail.it

**Invio Corrispondenza:**

Indirizzo: VIA BIANCHI 3 - 20125 MILANO MI

Telefono: 02 58301234

Dichiaro di aderire a PreviBank: con il versamento del contributo dipendente, datore di lavoro e il conferimento del TFR

**Dati dell'attività lavorativa:**

Lavoratori di prima occupazione: successiva al 28.04.93

Qualifica "VECCHIO/NUOVO" iscritto: NUOVO ISCRITTO, in quanto iscritto dopo il 28.04.1993 ad un fondo pensione

**Dati dell'adesione:**

Piano di investimento contributi	Profilo 50-50
Piano di investimento zainetto	Profilo 50-50 100%

Precedente **Conferma**

## Stampa e invio del modulo di adesione

A questo punto hai terminato la compilazione del modulo di adesione al fondo pensione Previbank!

Clicca sull'icona in alto a destra per stampare il modulo di adesione.

Firma il modulo di adesione negli spazi indicati, allega copia della carta di identità in corso di validità e copia della scheda costi della precedente forma pensionistica firmata in tutte le pagine (se presente).

Procedi all'invio tempestivo della documentazione all'indirizzo della sede del FONDO PENSIONE PREVIBANK – Viale Monza, 1 – 20125 Milano.

Il mancato invio del modulo di adesione al Fondo comporta l'impossibilità di attivare la posizione individuale nei sistemi del Fondo, è necessario che il modulo di adesione pervenga al Fondo prima della relativa prima distinta contributiva compilata dall'azienda.

Se non ti è possibile subito spedire l'originale, anticipa la modulistica mezzo e-mail a [segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it)

LOGOFF

Operazione effettuata con successo



Dati Ente Aderente:

Codice Ente	0012	Codice Fiscale	02088180589
Denominazione			

Gent.le iscritto/a, per formalizzare l'adesione occorre:

- stampare i moduli precompilati (utilizzare l'icona  in alto a destra)
- sottoscrivere i moduli
- inviare la copia del modulo per il Fondo Pensione al seguente indirizzo: Fondo Pensione PreviBank Viale Monza 1 - 20125 Milano

Dati anagrafici:

Cognome:	ROSSI	Nome:	MARCO		
Codice Fiscale:	RSSMRC80A01F205Z	Sesso:	Maschio	Data di Nascita:	01/01/1980
Comune di Nascita:	MILANO	Provincia di Nascita:	MI		

Residenza:

Indirizzo:	VIA BIANCHI 3 - 20125 MILANO MI		
Telefono:	02 58301234	Email:	p.sortino@hotmail.it

Invio Corrispondenza:

Indirizzo:	VIA BIANCHI 3 - 20125 MILANO MI
Telefono:	02 58301234

Dichiaro di aderire a PreviBank: con il versamento del contributo dipendente, datore di lavoro e il conferimento del TFR.

Dati dell'attività lavorativa:

Lavoratori di prima occupazione:	successiva al 28.04.93
Qualifica "VECCHIO/NUOVO" iscritto	NUOVO ISCRITTO, in quanto iscritto dopo il 28.04.1993 ad un fondo pensione

Dati dell'adesione:

Piano di investimento contributi	Profilo 50-50
Piano di investimento zainetto	Profilo 50-50 100%