

ASSEMBLEA 2022

A CURA DEL FONDO PENSIONE PREVIBANK

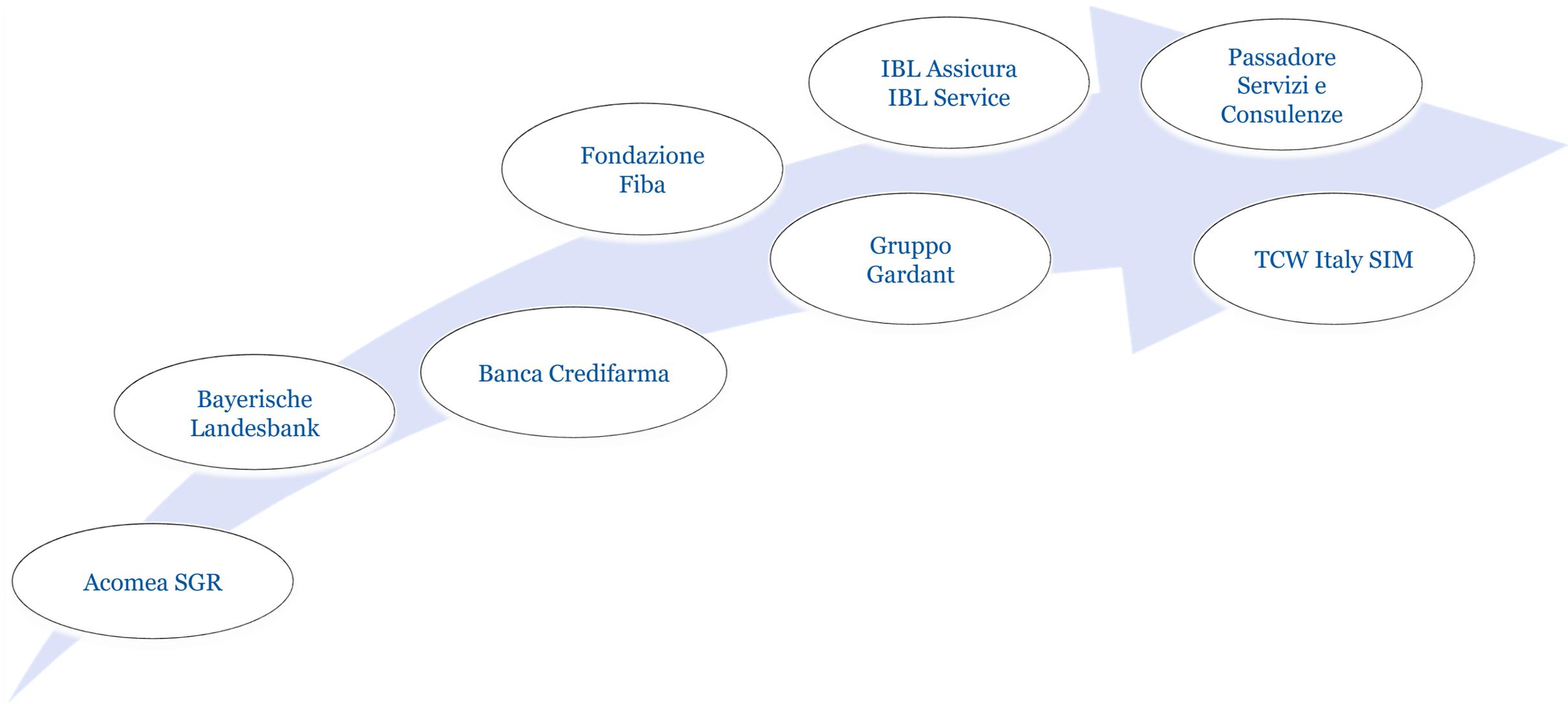


26 maggio 2022

SOMMARIO

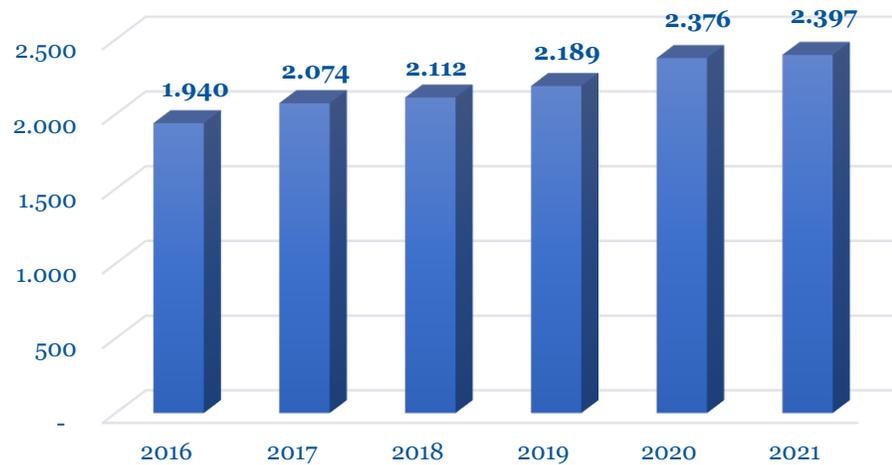
- I) Nuove adesioni 2021
- II) I numeri al 31 dicembre 2021
- III) I rendimenti del 2021
- IV) I rendimenti del profilo «multigaranzia» e comparto assicurativo dei profili 2°, 3° e 5° (libero)
- V) I rendimenti del profilo finanziario e comparto finanziario dei profili 2°, 3° e 5° (libero)
- VI) Il confronto con i principali competitors
- VII) L'impegno ESG del fondo
- VIII) I costi - novità
- IX) Riferimenti e contatti

NUOVE ADESIONI 2021



I NUMERI AL 31 DICEMBRE 2021

Patrimonio in milioni di Euro



27.672 associati

169 aziende aderenti

2.397 milioni di patrimonio in gestione di cui **153** milioni (pari al **6,38 %**) al comparto finanziario

156 milioni flusso contributivo

3.547 richieste di anticipazioni evase nel 2021 per **24** milioni erogati

I RENDIMENTI DEL 2021

1° Profilo «100»

15,22%

2° Profilo «80-20»

12,49%

3° Profilo «50-50»

8,41%

4° Profilo Multigaranzia

1,59%^(*)

(*) 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%**

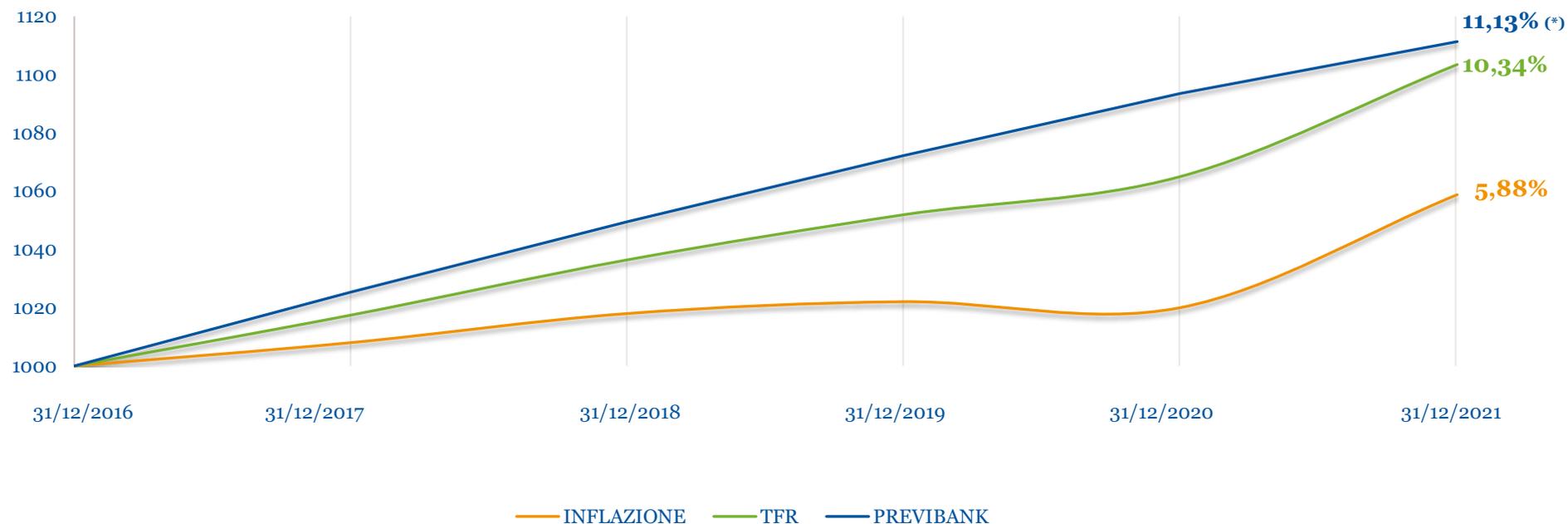
Comparto finanziario dei profili 2°, 3° e 5° libero **15,22%**

N.B.: I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva del 20%.

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%.

I RENDIMENTI DEL PROFILO MULTIGARANZIA E COMPARTO ASSICURATIVO DEI PROFILI 2°, 3° E 5° (DAL 1/7/2021)

CRESCITA DI EURO 1.000 INVESTITI A INIZIO 2017 NEL FONDO PENSIONE PREVIBANK RISPETTO AL TASSO DI INFLAZIONE E T.F.R. IN AZIENDA

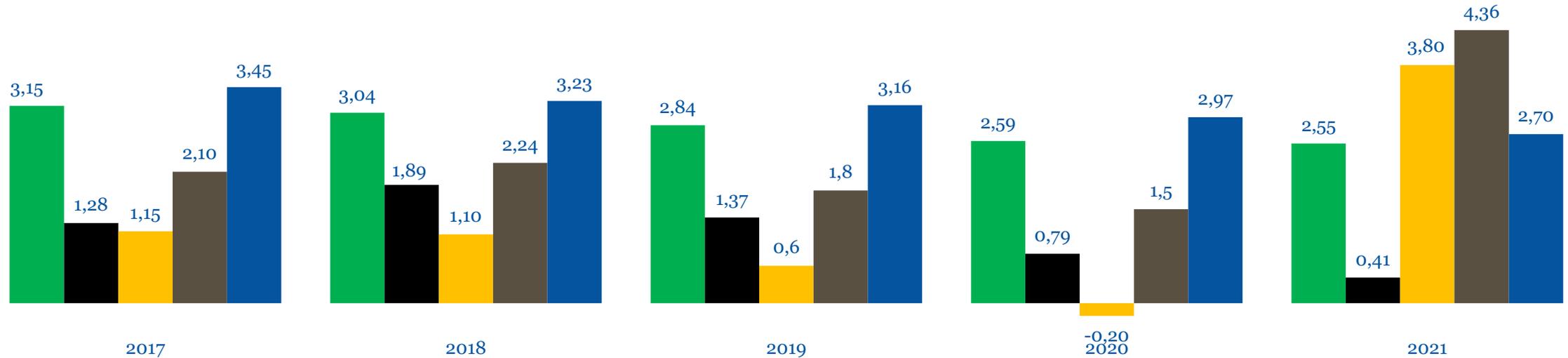


(*) Il rendimento del comparto assicurativo è definitivamente acquisito dall'iscritto e la posizione potrà solo crescere

(segue) I RENDIMENTI DEL PROFILO MULTIGARANZIA E COMPARTO ASSICURATIVO DEI PROFILI 2°, 3° E 5° (DAL 1/7/2021)

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

■ Gestioni Separate - Rendimento medio lordo ■ Titoli di Stato - Rendimento medio lordo ■ Inflazione media annua ■ TFR - Rendimento lordo ■ Previbank - Multigaranzia o parte assicurativa dei profili 2° "80-20" e 3° "50-50" (Conv. att.)



I rendimenti annui lordi del profilo Multigaranzia e della parte assicurativa dei profili 2° - 3° e 5° (libero), che si **consolidano** anno per anno nel tempo:

- 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.

I RENDIMENTI DEL PROFILO FINANZIARIO E COMPARTO FINANZIARIO DEI PROFILI 2°, 3° E 5° (DAL 1/7/2021)

Allegati

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

	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
2011				2,3%	-1,2%	-0,9%	-3,3%	-5,3%	-4,3%	2,7%	0,1%	2,6%
2012	1,7%	2,2%	1,0%	-0,4%	-1,8%	1,5%	2,7%	0,1%	0,5%	-0,2%	1,7%	0,4%
2013	1,2%	2,2%	1,7%	0,9%	0,9%	-2,4%	3,4%	-1,7%	2,0%	2,0%	1,5%	0,6%
2014	-0,5%	2,2%	0,4%	-0,1%	2,5%	0,4%	-0,6%	2,5%	0,6%	0,0%	2,2%	0,5%
2015	3,5%	4,3%	2,2%	-1,2%	0,7%	-2,8%	2,7%	-4,8%	-1,9%	5,8%	2,1%	-3,3%
2016	-3,5%	1,5%	1,8%	0,5%	1,9%	-2,2%	2,6%	0,6%	0,2%	0,2%	0,9%	3,2%
2017	-0,4%	2,1%	1,7%	1,0%	0,5%	-1,3%	0,4%	-0,2%	2,1%	1,8%	-0,5%	-0,2%
2018	2,1%	-2,2%	-1,3%	2,1%	0,6%	-0,4%	1,8%	-0,3%	-0,1%	-4,2%	0,3%	-4,3%
2019	3,9%	2,3%	1,6%	2,5%	-3,4%	3,7%	0,6%	-0,6%	1,7%	0,5%	1,8%	1,1%
2020	-0,3%	-4,7%	-9,8%	5,5%	2,8%	2,3%	0,8%	3,0%	-1,1%	-2,3%	8,1%	1,5%
2021	-0,3%	1,4%	3,4%	1,7%	1,0%	1,6%	1,1%	1,8%	-2,5%	3,3%	-0,9%	2,8%

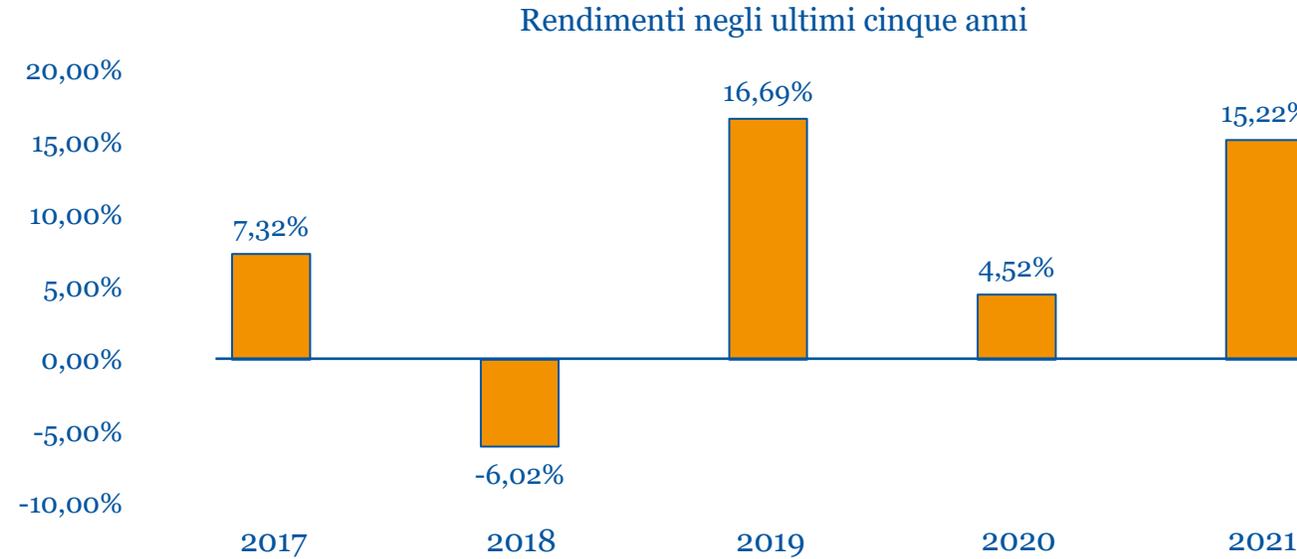


Internal use only - all rights reserved



Fondo Pensione PreviBank | Report di monitoraggio del Comparto Finanziario 22

(segue) I RENDIMENTI DEL PROFILO FINANZIARIO E COMPARTO FINANZIARIO DEI PROFILI 2°, 3° E 5° (DAL 1/7/2021)



Rendimenti cumulati ultimi cinque anni

BENCHMARK	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)
55,67%	57,67%

È ANCHE



NEL PROSEGUO DELL'IMPEGNO ATTIVATO SIN DAL 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 IN ESSERE UN MONITORAGGIO DEGLI INVESTIMENTI DEL PORTAFOGLIO 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:

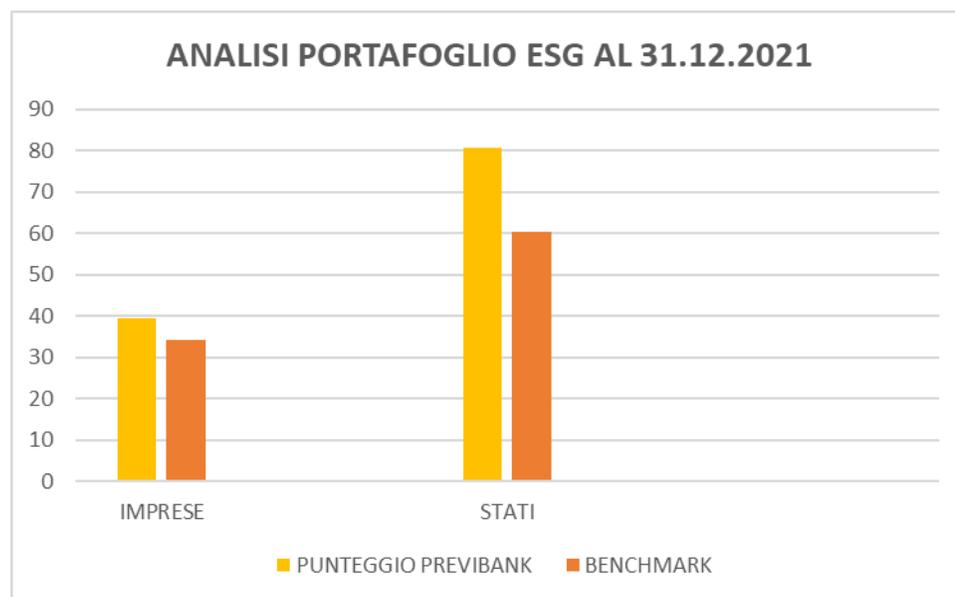
- A. l'attribuzione di un **punteggio ESG a ciascun emittente**, impresa o Stato, presente nel portafoglio del Fondo sulla base degli indicatori sopra elencati;
- B. l'attribuzione di un **punteggio ESG medio ponderato** delle imprese e degli Stati del portafoglio del Fondo, comparato con la media dei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

RISULTATI DELL'ANALISI ESG DI PORTAFOGLIO

PORTAFOGLIO ANALIZZATO: 95,31%
1.731 TITOLI DI IMPRESA E 86 TITOLI DI STATO

- ✓ PUNTEGGIO ASSEGNATO ALLE IMPRESA: 39,58 (BENCHMARK* 34,18)
- ✓ PUNTEGGIO ASSEGNATO AGLI STATI: 80,77 (BENCHMARK** 60,36)

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



*costituito da circa 4.500 società

**costituito da 178 Paesi

I COSTI – NOVITA'

Anticipazioni	SENZA COSTI (*) 
Riscatto	SENZA COSTI (*)
Trasferimento	€ 15,00 (*)

(*) Delibera del Consiglio di Amministrazione del 13 aprile 2022

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; segreteria@previbank.it - TELEF. N. 334.27.66.139

PEROCCO ARIANNA

E-MAIL: perocco@previbank.it – TELEF. N. 334.27.65.988

SORTINO PAOLA

E-MAIL: 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 – TELEF. N. 339.230.94.95

MENNUNI GRAZIA

ANTICIPAZIONI/LIQUIDAZIONI E DECESSI

E-MAIL: 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 – TELEF. N. 334.27.66.141