

# ASSEMBLEA 2024

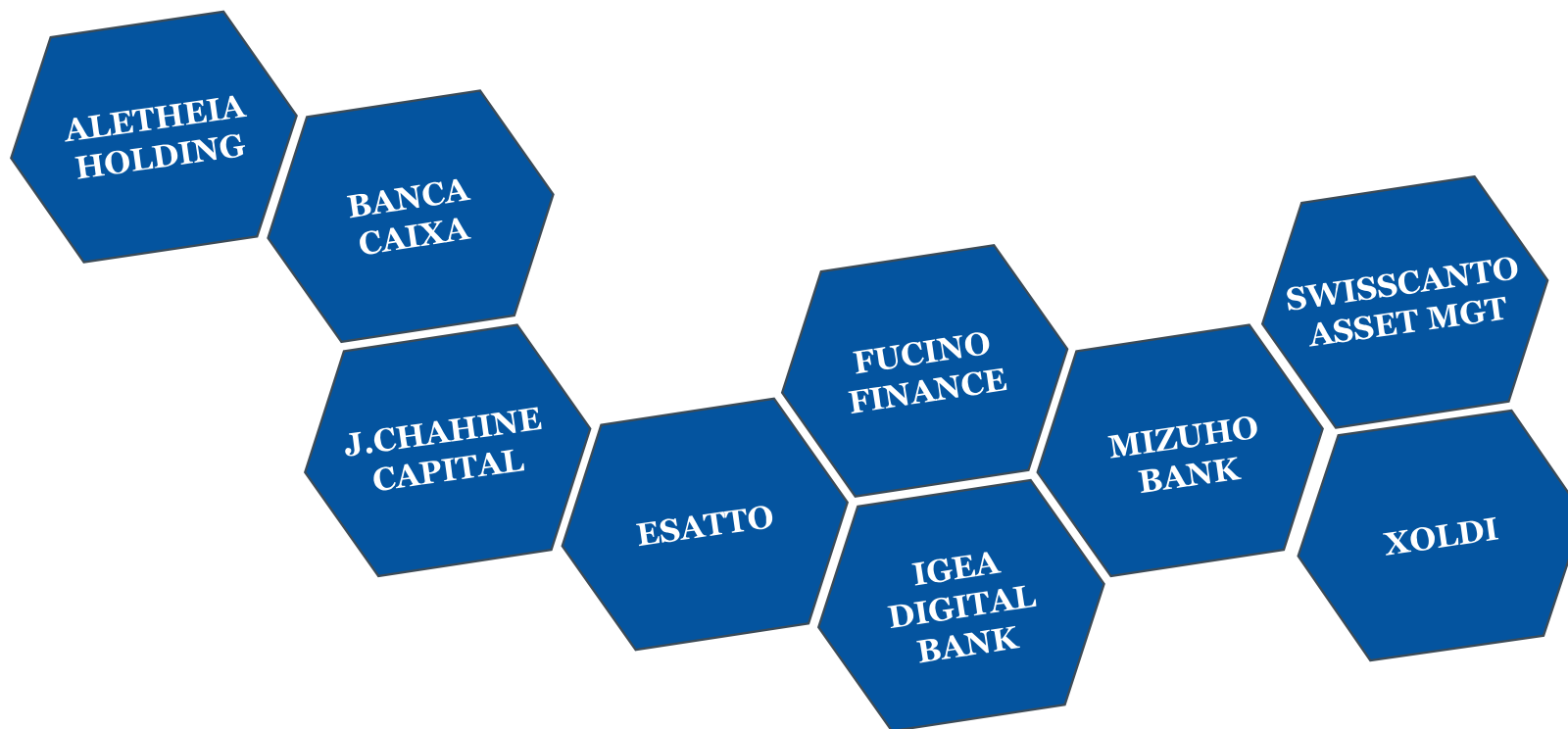
A CURA DEL DIRETTORE GENERALE  
ANNA COZZOLINO



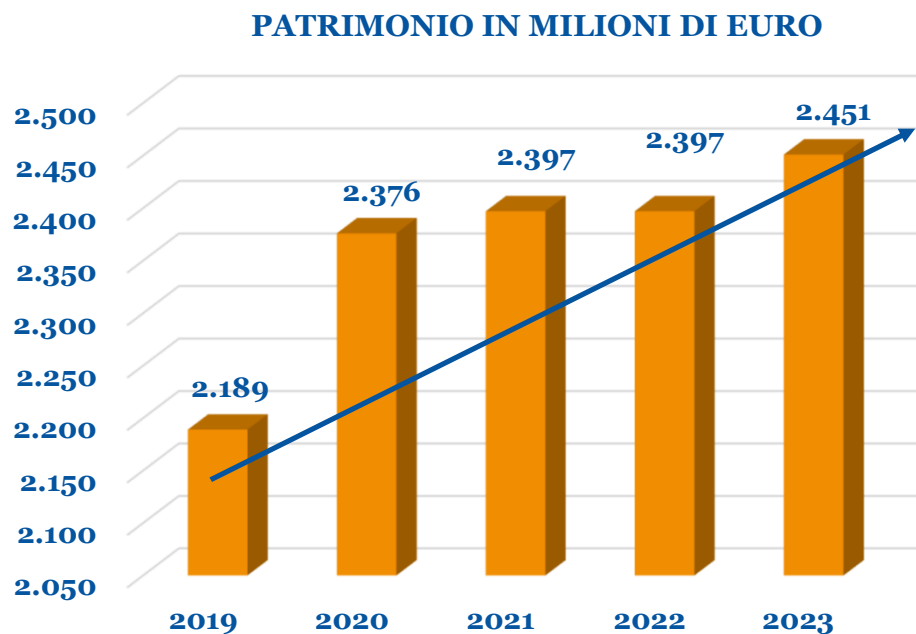
28 MAGGIO 2024



# NUOVE ADESIONI 2023



# I NUMERI DEL FONDO AL 31 DICEMBRE 2023



**29.412 ASSOCIATI**

**262 AZIENDE DI CUI 170 ATTIVE VERSANTI E 92 CON POSIZIONI MANTENUTE**

**2.451 MILIONI DI PATRIMONIO IN GESTIONE DI CUI 225 MILIONI (PARI AL 9%) AI COMPARTI FINANZIARIO E BILANCIATO SOSTENIBILE**

**182 MILIONI DI FLUSSO CONTRIBUTIVO ANNUO DI CUI:**

- **147 MILIONI DI CONTRIBUTI ORDINARI E TFR PREGRESSO**
- **33 MILIONI DI TRASFERIMENTI IN INGRESSO**
- **2 MILIONI DI CONTRIBUTI PER COPERTURE ACCESSORIE**

# I RENDIMENTI DEL 2023

1° Profilo «finanziario»	+ 12,51%
2° Profilo «crescita»	+ 10,35%
3° Profilo «equilibrio»	+ 7,12%
4° Profilo Multigaranzia	+ 1,72% <sup>(*)</sup>

(\*) E' 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	3,04%
Generali Italia S.p.A. – Gesav	2,94%
Unicredit Allianz Vita – R+R	2,80%
Allianz S.p.A. – Vitariv Group	2,75%

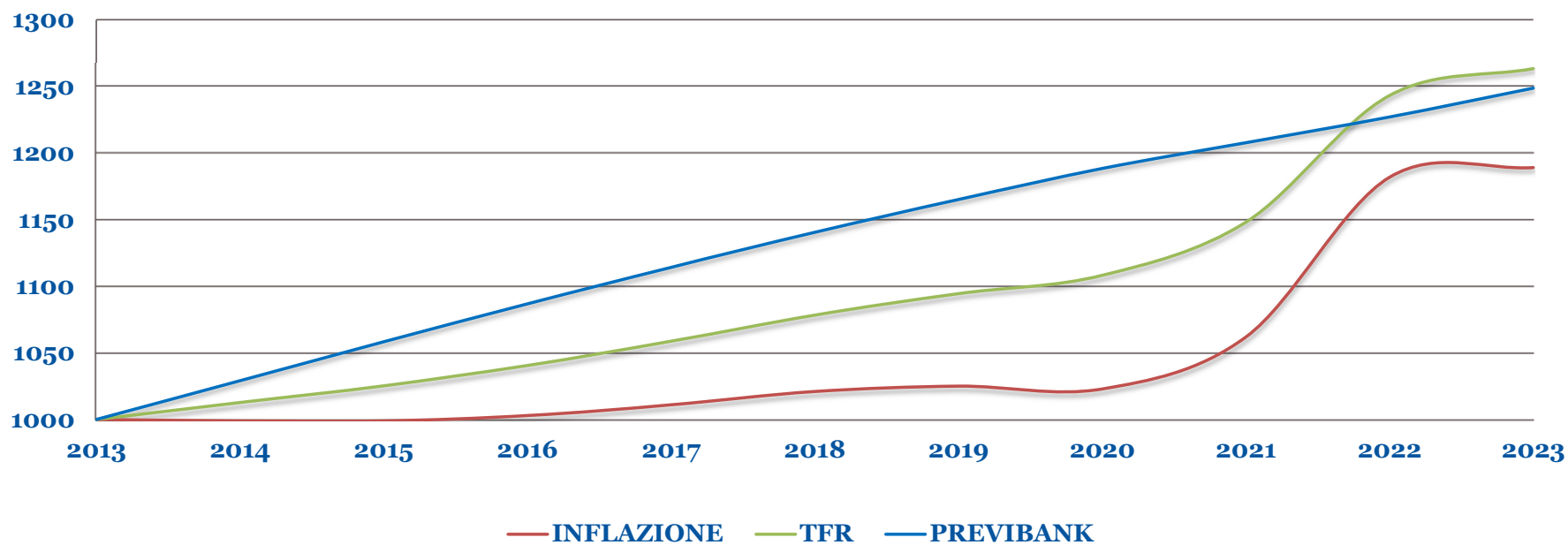
**N.B.: I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva del 20%.**

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%. Il rendimento del comparto assicurativo Multigaranzia è definitivamente acquisito dall'iscritto e la posizione potrà solo crescere.

# I RENDIMENTI DEL COMPARTO MULTIGARANZIA

10 ANNI

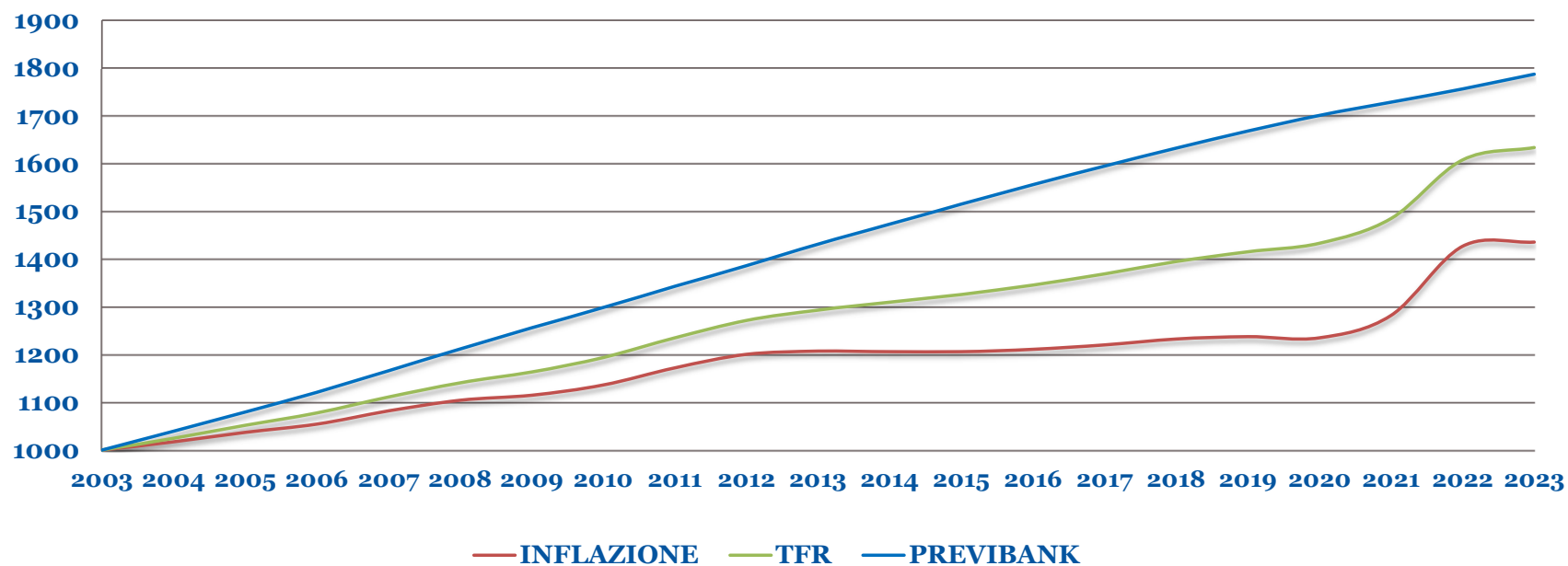
Crescita di 1000 Euro investiti in Previbank rispetto a TFR e ISTAT ultimi 10 anni



# I RENDIMENTI DEL COMPARTO MULTIGARANZIA

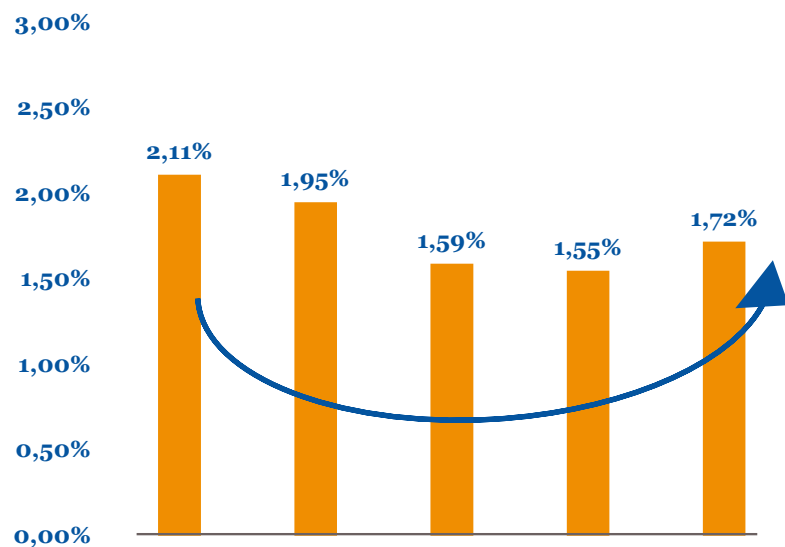
20 ANNI

Crescita di 1000 Euro investiti in Previbank rispetto a TFR e ISTAT ultimi 20 anni



# I RENDIMENTI DEL COMPARTO MULTIGARANZIA

## RENDIMENTI NETTI ULTIMI 5 ANNI DELLA CONVENZIONE MULTIGARANZIA 51140.46



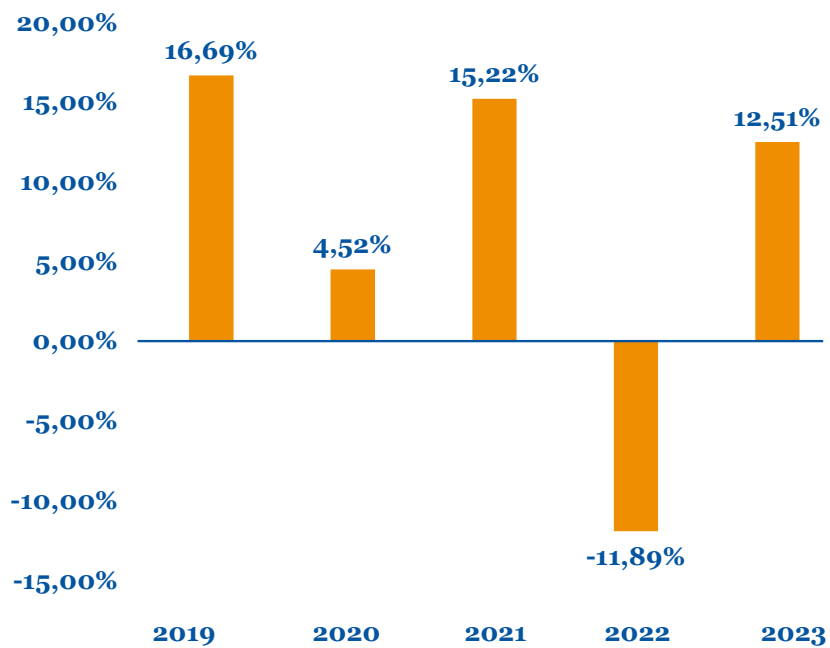
PERIODO	RENDIMENTO NETTO COMPARTO ASSICURATIVO DI TUTTE LE CONVENZIONI ASSICURATIVE	INCREMENTO COSTO VITA (*)	RIVALUTAZIONE TFR
ANNO 2023	1,76%	0,60%	1,62%
ULTIMI 5 ANNI (2019 – 2023)	9,49%	16,45%	17,15%
ULTIMI 10 ANNI (2014 – 2023)	24,87%	18,90%	26,34%
ULTIMI 20 ANNI (2004 – 2023)	78,73%	43,53%	63,38%
DA INIZIO GESTIONE (1988 AL 2023)	649,96%	159,77%	218,80%

(\*) corrisponde alla variazione annua dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati (FOI) calcolata rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente.



# I RENDIMENTI DEL COMPARTO FINANZIARIO

**RENDIMENTI NETTI ULTIMI 5 ANNI**



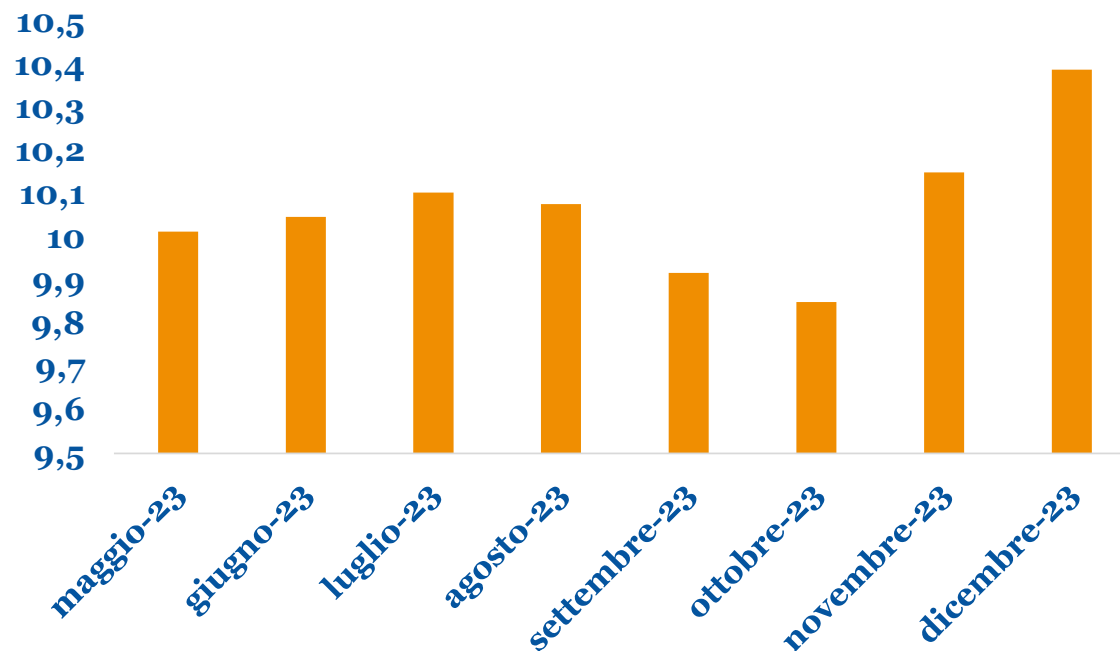
**RENDIMENTI NETTI CUMULATI ULTIMI 5 ANNI\***

BENCHMARK	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)
17,15%	39,31%

\* Il dato è conteggiato come delta tra il NAV di inizio e fine periodo

# I RENDIMENTI DEL COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE

Andamento valore quota  
Comparto Bilanciato Sostenibile



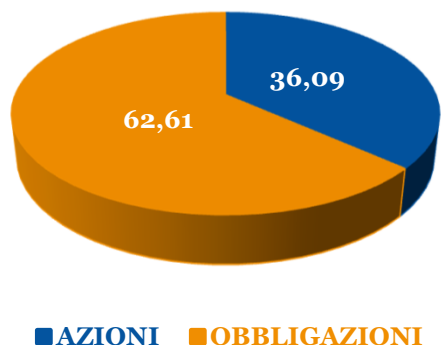
VALORE QUOTA

30/04/2023	10,000
31/05/2023	10,014
30/06/2023	10,048
31/07/2023	10,104
31/08/2023	10,078
30/09/2023	9,918
31/10/2023	9,851
30/11/2023	10,151
31/12/2023	10,389

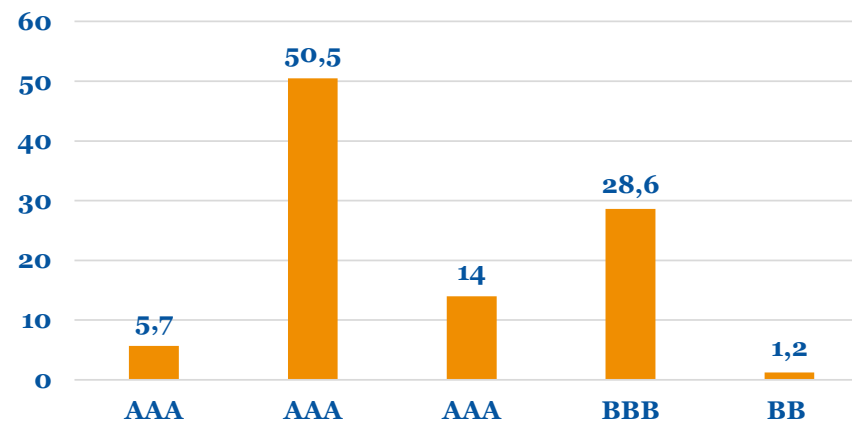
RENDIMENTO 30/4/2023 -31/12/2023 **+3,89%**

# I RENDIMENTI DEL COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE

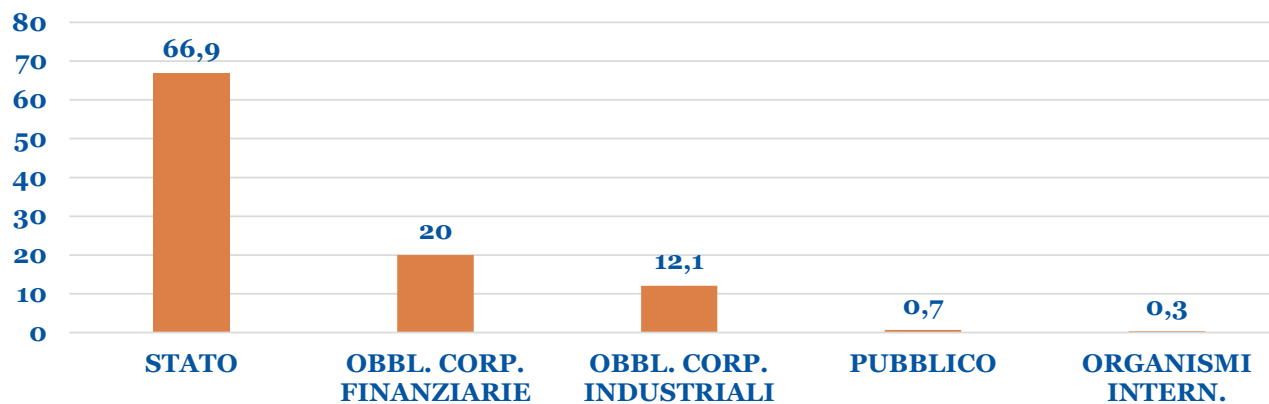
COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO AL 31/12/2023



RIPARTIZIONE PORTAFOGLIO PER RATING



RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI EMITTENTE

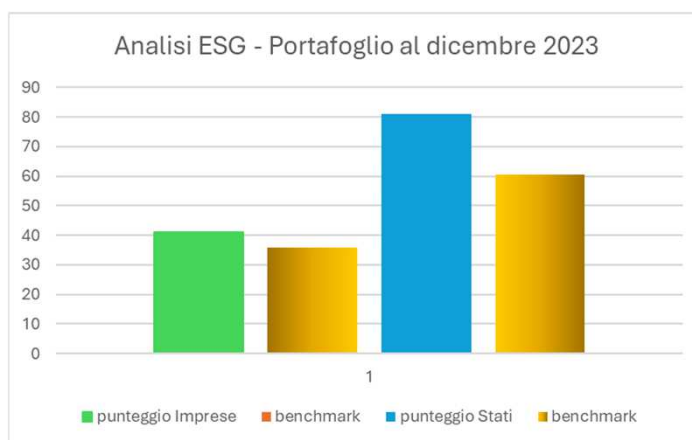


# L'IMPEGNO ESG DEL FONDO

Il Fondo ha deciso di avviare, dall'anno 2019, il monitoraggio del comparto finanziario sotto il profilo ESG, avvalendosi dell'Advisor ESG specializzato ETICA SGR.

L'analisi di Etica Sgr condotta sul portafoglio del Fondo ha l'obiettivo di misurare il livello di sostenibilità degli emittenti quotati presenti negli investimenti sulla base di:

- ✓ oltre 100 indicatori appartenenti alle aree Ambiente, Sociale e Corporate Governance, per il calcolo del punteggio ESG per i titoli di impresa;
- ✓ oltre 60 indicatori appartenenti alle aree Ambiente, Sociale e Governance, per il calcolo del punteggio ESG per i titoli di Stato;
- ✓ 3 Policy relative alle pratiche, per l'identificazione delle società controverse, quali produzione di armi controverse (es. armi nucleari, bombe a grappolo e mine antiuomo); episodi, considerati critici per la loro gravità, in relazione a temi legati al rispetto dei diritti umani e dei lavoratori; episodi, considerati critici per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate delle società, in relazione a temi legati al rispetto dell'ambiente.



# L'IMPEGNO ESG DEL FONDO

In particolare, l'analisi effettuata nel corso dell'esercizio 2023, ha riguardato l'attribuzione di un punteggio ESG a ciascun emittente, impresa o Stato, presente nel portafoglio del Fondo e contenuto nel database di Etica Sgr. Tale punteggio deriva dalla somma dei punteggi assegnati a ciascun indicatore utilizzato nell'analisi.

L'Advisor ESG ha analizzato 1.513 titoli di imprese (azioni e obbligazioni) e 105 titoli di Stato, la percentuale dei titoli degli emittenti coperti dall'analisi ammonta al 96,51%, rapportato ad un NAV del 100% che non comprende la liquidità e gli investimenti in valute. Gli OICR e alcuni titoli di imprese non compresi nel database di Etica Sgr non sono stati interessati dall'analisi.

L'analisi effettuata dall'Advisor ESG ha riscontrato quanto segue:

- ✓ il punteggio medio delle imprese presenti nel portafoglio, ponderato con i pesi dei singoli titoli, è superiore alla media dei punteggi delle 4.351 imprese presenti nel database di Etica Sgr;
- ✓ il punteggio medio degli Stati presenti nel portafoglio, ponderato con i pesi dei singoli titoli, è superiore alla media dei punteggi dei 179 Stati presenti nel database di Etica Sgr.

In sintesi i risultati dell'analisi, di seguito riportati, hanno confermato un valido livello di sostenibilità delle imprese e degli Stati presenti nel portafoglio:

- ✓ Punteggio assegnato alle imprese: 40,94 (benchmark\* 35,68)
- ✓ Punteggio assegnato agli stati: 80,85 (benchmark\* 60,63)

# LE NOVITA' DEL FONDO



## OTP

Integrazione delle conferme dispositive tramite OTP nei sistemi di sicurezza del Front-End Web del Fondo Pensione Previbank

**RILASCIO**

> **DICEMBRE 2023**



## APP PER SMARTPHONE

Creazione App per la gestione della posizione individuale da Smart Phone

**RILASCIO**

> **GIUGNO 2024**



## BANDO SELEZIONE GESTORI COMPARTO FINANZIARIO

Bando di selezione di due gestori per il comparto finanziario

**RILASCIO**

> **WORK IN  
PROGRESS**

# RIFERIMENTI E CONTATTI

**DI GIOVANNI CLAUDIA**  
RESPONSABILE AMMINISTRATIVA  
[digiovanni@previbank.it](mailto:digiovanni@previbank.it);

## **CICLO ATTIVO**

Adesioni, accesso area riservata, reset password, trasferimenti in entrata, scelta del profilo di investimento, switch, etc.  
[segreteria@previbank.it](mailto:segreteria@previbank.it)

## **PEROCCO ARIANNA**

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

## **GIULIANI ALESSIO**

E-MAIL: [giuliani@previbank.it](mailto:giuliani@previbank.it) – TEL. 345 34.73.915

---

## **CICLO PASSIVO**

Anticipazioni, liquidazioni riscatto, prestazioni, R.I.T.A., trasferimenti in uscita, cessione del V, etc.  
[liquidazioni@previbank.it](mailto:liquidazioni@previbank.it)

## **DI GIOVANNI PAOLA**

REFERENTE “CICLO PASSIVO “

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

## **MENNUNI GRAZIA**

ANTICIPAZIONI/LIQUIDAZIONI E DECESSI

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

## **TARANTO VALERIO**

ANTICIPAZIONI/LIQUIDAZIONI/CESSIONI DEL V E TRASFERIMENTI IN USCITA

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