FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO

PREVIBANK

A TUTTI GLI ASSOCIATI ISCRITTI
E ENTI ADERENTI

CIRCOLARE 2/2025 – PROROGA CONVENZIONI ASSICURATIVE

Gentili Associati,

siamo lieti di informarVi che il Consiglio di Amministrazione del Fondo nel processo di proroga delle Convenzioni assicurative vigenti, al termine di una impegnativa attività di negoziazione, con il supporto del broker assicurativo, ha formalizzato la proroga delle Convenzioni assicurative al 31.12.2028 a condizioni significativamente migliorative rispetto alle attuali.

Le Convenzioni interessate sono:

- la convenzione n. 51140.46 che raccoglie i flussi contributivi destinati al comparto assicurativo "Multigaranzia" nonché il TFR inoptato;

- la convenzione n. n. 54141.29 (cd. "Familiari a carico") che raccoglie i flussi contributivi versati per i soggetti fiscalmente a carico iscritti al Fondo nonché i versamenti volontari aggiuntivi post richiesta erogazione "RITA";

- nonché tutte le convenzioni correlate accessorie ad adesione automatica o volontaria:

  Convenzioni: n. 5257 automatica per rischio premorienza e invalidità totale permanente; n. 5257.00 facoltativa ad adesione individuale per rischio TCM+ITP; n. 5406 automatica per rischio TCM+ITP per un gruppo chiuso; n. 54140.31 rischio Dread Disease, n. 54095.10 rischio Long Term Care (**LTC**).

L'attività di proroga ha concretizzato, a favore degli Associati del Fondo, una importante riduzione dei costi del comparto assicurativo, come meglio di seguito rappresentato nella specifica tabella "I costi dal 1° gennaio 2025", nonché migliorie nelle condizioni delle coperture accessorie di premorienza ed invalidità.

Inoltre il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'eliminazione dei costi amministrativi previsti per i trasferimenti in uscita, di fatto azzerando qualsiasi costo per le richieste di erogazione a ciascun titolo (anticipazioni, riscatti e prestazioni, trasferimenti in uscita).

L'ISC – Indicatore Sintetico dei costi, consultabile nella sezione "Scheda costi" della Nota Informativa aggiornata, evidenzia la competitività del Fondo Pensione Previbank rispetto anche al confronto dell'indice medio delle altre forme pensionistiche complementari quali Fondi Negoziali, Fondi Aperti e PIP.

I COSTI DAL 1° GENNAIO 2025

Comparto	Profilo	Commissione Amministrativa	Commissione sullo stock	Commissione Switch Interno
Finanziario	1° Finanziario 2° Crescita 3° Equilibrio 5° Libero 7° Mix Finanziario	Non Prevista	**0,35%**	0,22% *verso c. assicurativo*
Bilanciato sostenibile	5° Libero 6° Bilanciato Sostenibile 7° Mix Finanziario	Non Prevista	**0,30%**	0,22% *verso c. assicurativo*
Assicurativo	4° Multigaranzia 2° Crescita 3° Equilibrio 5° Libero	0,55%	**0,58% ***	€ 0,00

	Anticipazioni	Trasferimenti in uscita	Trasferimenti in entrata	Riscatto / Prestazione
Posizione individuale	€ 0,00	€ 0,00	0,35% ** *verso c. assicurativo*	€ 0,00

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 0,07 punti percentuali***

***** Si può ridurre fino allo 0,22% per trasferimenti massivi***

16

Si riportano in allegato delle schede di sintesi per una più immediata consultazione delle condizioni di convenzione che hanno efficacia dal 1° gennaio 2025, i dati aggiornati sono stati altresì recepiti nella Nota Informativa pubblicata sul sito web del Fondo www.previbank.it

Nel ricordare che la segreteria del Fondo è sempre a disposizione per qualsiasi ulteriore informazione o dettaglio dovesse necessitare in merito, si porgono i più cordiali saluti.

Milano, 16 gennaio 2025

Fondo Pensione Previbank
F.to Il Presidente
(Giuseppe Del Vecchio)

Allegato

CONVENZIONE PREVIDENZIALE ASSICURATIVA N. 51140.46 – "MULTIGARANZIA"	
TARIFFA	MISTA SPECIALE A PREMIO UNICO – MZZPB2
BASI DEMOGRAFICHE	A61I
COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA	DI RENDITA IMMEDIATA
MINIMO GARANTITO	0% ANNUO A CLIQUET
CONSOLIDAMENTO	DEL RENDIMENTO POSITIVO ANNUO EFFETTIVAMENTE CONSEGUITO CON IL MINIMO DI 0%
TIPO DI RENDITE	1. VITALIZIA 2. CERTA PER 5 ANNI 3. CERTA PER 10 ANNI 4. REVERSIBILE 5. CON RADDOPPIO DELL'IMPORTO IN CASO DI L.T.C. 6. CON CONTROASSICURAZIONE
COMMISSIONE AMMINISTRATIVA	**0,55%**
COSTI SUI TRASFERIMENTI IN ENTRATA	**DA MIN. 0,22% A MAX 0,35% (IN BASE ALLE CONSISTENZE TRASFERITE)**
COSTI SUI TRASFERIMENTI INTERNI - SWITCH (DA ASSICURATIVO A FINANZIARIO)	**0,22%**
COMMISSIONE DI GESTIONE	**0,58% + OVERPERFORMANCE (20% DEL RENDIMENTO MAGGIORE AL 2,00% CON UN MASSIMO DELLO 0,07%)**
COSTO EROGAZIONE RENDITE (FACENTE PARTE DEL COEFFICIENTE DI CONVERSIONE)	1,20%
TASSO TECNICO (FASE DI EROGAZIONE DELLE RENDITE)	0%
COMMISSIONE DI GESTIONE FASE DI EROGAZIONE	**0,58%**
CONVENZIONE PREVIDENZIALE ASSICURATIVA MULTIGARANZIA N. 54141.29 "FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO"	
TARIFFA	MISTA SPECIALE A PREMIO UNICO - MZZPB
BASI DEMOGRAFICHE	A61I
COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA	DI RENDITA IMMEDIATA
MINIMO GARANTITO	0% ANNUO A CLIQUET
CONSOLIDAMENTO	DEL RENDIMENTO POSITIVO ANNUO EFFETTIVAMENTE CONSEGUITO CON IL MINIMO DI 0%

TIPO DI RENDITE	1. VITALIZIA 2. CERTA PER 5 ANNI 3. CERTA PER 10 ANNI 4. REVERSIBILE 5. CON RADDOPPIO DELL'IMPORTO IN CASO DI L.T.C. 6. CON CONTROASSICURAZIONE
COMMISSIONE AMMINISTRATIVA	**0,55%**
COSTI SUI TRASFERIMENTI IN ENTRATA	**DA MIN. 0,22% A MAX 0,35% (IN BASE ALLE CONSISTENZE TRASFERITE)**
COSTI SUI TRASFERIMENTI INTERNI - SWITCH (DA ASSICURATIVO A FINANZIARIO)	**0,22%**
COMMISSIONE DI GESTIONE	**0,58% + OVERPERFORMANCE (20% DEL RENDIMENTO MAGGIORE AL 2,00% CON UN MASSIMO DELLO 0,07%)**
COSTO EROGAZIONE RENDITE (FACENTE PARTE DEL COEFFICIENTE DI CONVERSIONE)	1,20%
TASSO TECNICO (FASE DI EROGAZIONE DELLE RENDITE)	0,00%
COMMISSIONE DI GESTIONE FASE DI EROGAZIONE	**0,58%**

MANDATI PER CONVENZIONI ACCESSORIE

CONVENZIONE N. 5257 PREMORIENZA ED INVALIDITA' PERMANENTE AUTOMATICA ACCESSORIA ALLE CONVENZIONI PREVIDENZIALE	
RISCHIO	PREMORIENZA E INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (GRADO DI INVALIDITA' UGUALE O SUPERIORE AL 66%) ENTRAMBE DERIVANTI DA QUALSIASI CAUSA (MALATTIA O INFORTUNIO)
CONDIZIONE DI RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITA' PERMANENTE	AL VERIFICARSI DELL'EVENTO ANCHE IN CORSO DI ATTIVITA' LAVORATIVA
DESTINATARI	TUTTI GLI ISCRITTI CON CONTRIBUZIONE AZIENDA ATTIVA
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	**TRA I 18 ED I 65 ANNI**
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	70 ANNI PER IL RISCHIO PREMORIENZA 65 ANNI PER IL RISCHIO INVALIDITA' PERMANENTE
CRITERIO DI CALCOLO DEL CAPITALE ASSICURATO	Il capitale assicurato è pari al prodotto fra l'indennità di base definita nell'accordo/regolamento di adesione, il coefficiente per età e sesso di cui sotto e il numero di anni mancanti al 60esimo di età con un minimo di 5 ed un massimo di 30

CLAUSOLA FLOOR (CAPITALE MINIMO)	PER INDENNITA' DI BASE UGUALE O SUPERIORE AD EURO 1.000 DI CAPITALE MINIMO EROGABILE IN CASO DI EVENTO SARA' PARI AD EURO 9.000. DETTO CAPITALE MINIMO SI RIDURRA' IN PROPORZIONE PER INDENNITA' DI BASE INFERIORI
COEFFICIENTI PER ETA' E SESSO	

FASCE D'ETA'	**COEFFICIENTI**	
	M	**F**
fino a 35 anni	**4,30**	**6,88**
da 36 a 40 anni	**3,60**	**5,76**
da 41 a 45 anni	**3,60**	**4,50**
da 46 a 55 anni	**2,60**	**3,25**
da 56 a 60 anni	**1,90**	**2,38**
da 61 a 65 anni	**1,40**	**1,75**
da 66 anni a 70 anni	**1,30**	**1,63**
Per gli assicurati di sesso femminile il capitale assicurato è pari a quello garantito a quello ad un assicurato di sesso maschile maggiorato del 60% per età inferiori a 41 anni e del 25% per età superiori o uguali a 41 anni.		

ASSUNZIONE DEL RISCHIO	Senza presentazione di alcun tipo di documentazione
COSTO	EURO 6,00 per ogni EURO 1.000 di indennità di base definita nell'accordo/regolamento di adesione
CONVENZIONE N. 5406 PREMORIENZA ED INVALIDITA' PERMANENTE "PADRI DI FAMIGLIA" (ACCORDO AD HOC DI UN ENTE ADERENTE) - ACCESSORIA ALLA CONVENZIONI PREVIDENZIALI	
RISCHIO	PREMORIENZA E INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (GRADO DI INVALIDITA' UGUALE O SUPERIORE AL 66%) ENTRAMBE DERIVANTI DA QUALSIASI CAUSA (MALATTIA O INFORTUNIO)
CONDIZIONE DI RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITA' PERMANENTE	AL VERIFICARSI DELL'EVENTO ANCHE IN CORSO DI ATTIVITA' LAVORATIVA
DESTINATARI	GLI ISCRITTI ATTIVI IL CUI ACCORDO AZIENDALE DI RIFERIMENTO PREVEDA TALE COPERTURA
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	**TRA I 18 ED I 65 ANNI**
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	70 ANNI PER IL RISCHIO PREMORIENZA 65 ANNI PER IL RISCHIO INVALIDITA' PERMANENTE

MASSIMALE	EURO 500.000 (TENENDO CONTO DEI CAPITALI COMPLESSIVAMENTE ASSICURATI CON TUTTE LE COPERTURE ACCESSORIE)
CRITERIO DI CALCOLO DEL CAPITALE ASSICURATO	COME DA ACCORDI SINDACALI
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	Senza presentazione di alcun tipo di documentazione
COSTO	**TASSI DI TARIFFA DIFFERENZIATI PER SESSO ED ETA' (OTTENUTA UNA RIDUZIONE DI COSTO DEL 11% CIRCA)**
CONVENZIONE N. 5257.00 PREMORIENZA ED INVALIDITA' PERMANENTE AD ADESIONE INDIVIDUALE - ACCESSORIA ALLE CONVENZIONI PREVIDENZIALI	
RISCHIO	PREMORIENZA E INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE (GRADO DI INVALIDITA' UGUALE O SUPERIORE AL 66%) ENTRAMBE DERIVANTI DA QUALSIASI CAUSA (MALATTIA O INFORTUNIO)
CONDIZIONE DI RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITA' PERMANENTE	AL VERIFICARSI DELL'EVENTO ANCHE IN CORSO DI ATTIVITA' LAVORATIVA
DESTINATARI	TUTTI GLI ISCRITTI ATTIVI ALLA CONV. 5257 PER I QUALI L'ENTE ADERENTE ABBIA PREVISTO L'ATTIVAZIONE NELL'ACCORDO AZIENDALE DI ADESIONE O CON SUCCESSIVA APPENDICE
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	**TRA I 18 ED I 65 ANNI**
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	70 ANNI PER IL RISCHIO PREMORIENZA 65 ANNI PER IL RISCHIO INVALIDITA' PERMANENTE
CAPITALE ASSICURATO	Il capitale assicurato è scelto volontariamente dall'iscritto in base a tre possibili tagli (25-50-100 mila euro)
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	Se assicurato minore di 55 anni Dichiarazione di stato di buona salute; se Over 55 (e per chi non è in grado di dichiarare lo stato di buona salute) questionario anamnestico
COSTO	**Tariffa puntuale in base ad età e sesso con una riduzione di ca il 20%**
CONVENZIONE N. 54095.10 LONG TERM CARE - ACCESSORIA ALLA CONVENZIONI PREVIDENZIALI	
RISCHIO	NON AUTOSUFFICIENZA
DESTINATARI	TUTTI GLI ISCRITTI ATTIVI PER I QUALI L'ENTE ADERENTE ABBIA PREVISTO L'ATTIVAZIONE
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	**TRA I 18 ED I 65 ANNI**

ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	65 ANNI O SCADENZA PIANO SE SUCCESSIVA
RENDITA ASSICURATA	MASSIMO 2500 EURO MESE
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	SEMPLIFICATA
COSTO	Tariffa puntuale in base ad età e sesso
CONVENZIONE N. 54140.31 DREAD DISEASE - ACCESSORIA ALLA CONVENZIONI PREVIDENZIALI	
RISCHIO	DIAGNOSI DI MALATTIE GRAVI
DESTINATARI	TUTTI GLI ISCRITTI ATTIVI ADERENTI ALLA CONVENZIONE 5257 PER I QUALI L'ENTE ADERENTE ABBIA PREVISTO L'ATTIVAZIONE
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	TRA I 18 ED I 65 ANNI
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	65 ANNI
CAPITALE ASSICURATO	MASSIMO 40.000 Euro
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	SEMPLIFICATA
COSTO	**Tariffa puntuale in base ad età e sesso con riduzione dell'11% ca**
Coassicuratori	Unipol S.p.A. (delegataria) 35% Generali Italia S.p.A. 25% Allianz S.p.A. 40%
Compagnia Incaricata	Unipol S.p.A.

(*) Evidenziate in grassetto le migliorie ottenute dall'01.01.2025