

# ASSEMBLEA 2025

A CURA DEL DIRETTORE GENERALE  
CLAUDIA DI GIOVANNI



29 MAGGIO 2025

# I NUMERI DEL FONDO AL 31 DICEMBRE 2024



**29.313 ASSOCIATI (DI CUI 21.775 ATTIVI VERSANTI)**

**182 AZIENDE VERSANTI**

**2.484 MILIONI DI PATRIMONIO IN GESTIONE DI CUI 292 MILIONI (PARI A CIRCA IL 12%) AI COMPARTI FINANZIARIO E BILANCIATO SOSTENIBILE**

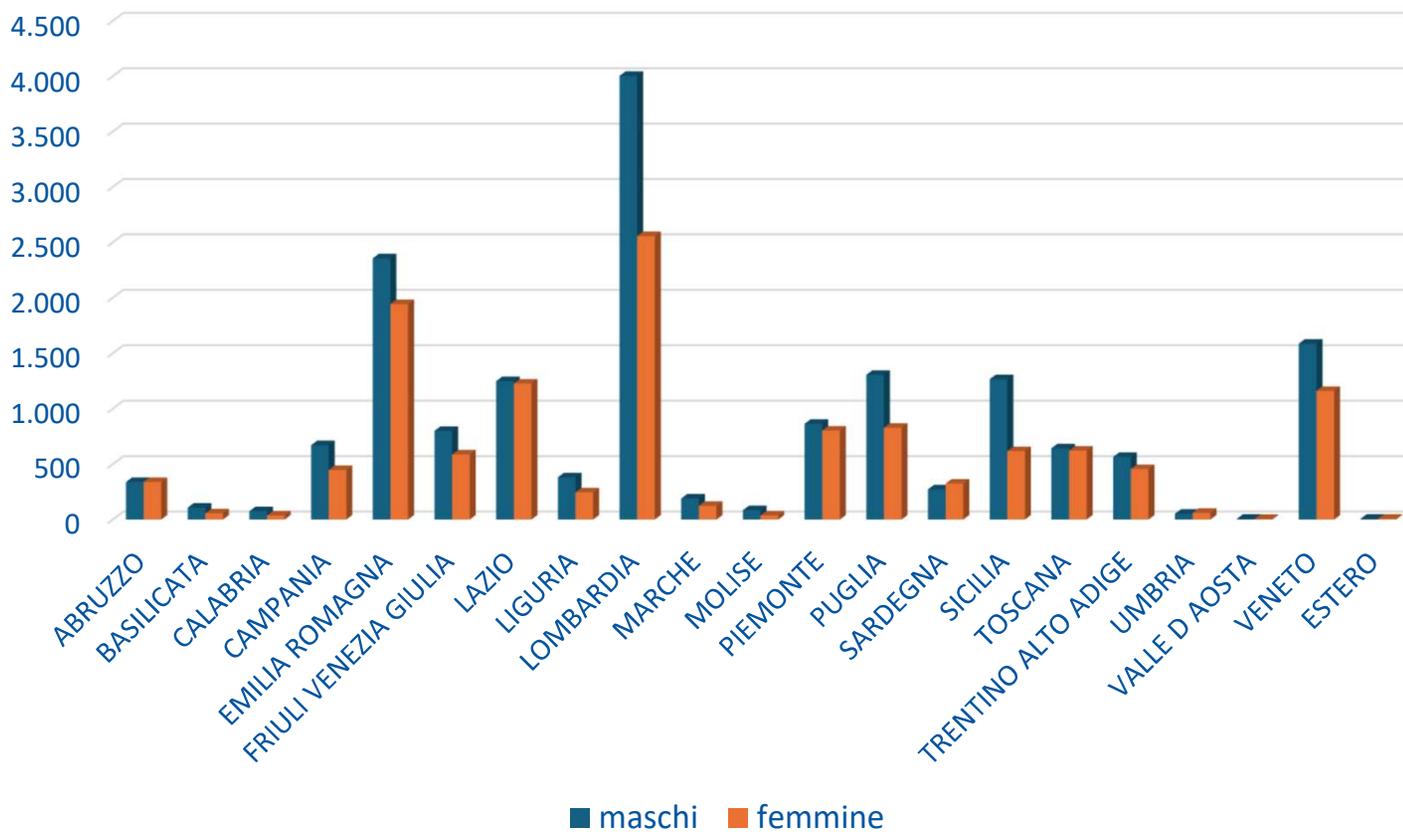
**170 MILIONI DI FLUSSO CONTRIBUTIVO ANNUO DI CUI:**

**-159 MILIONI DI CONTRIBUTI ORDINARI  
-11 MILIONI DI TRASFERIMENTI IN INGRESSO**

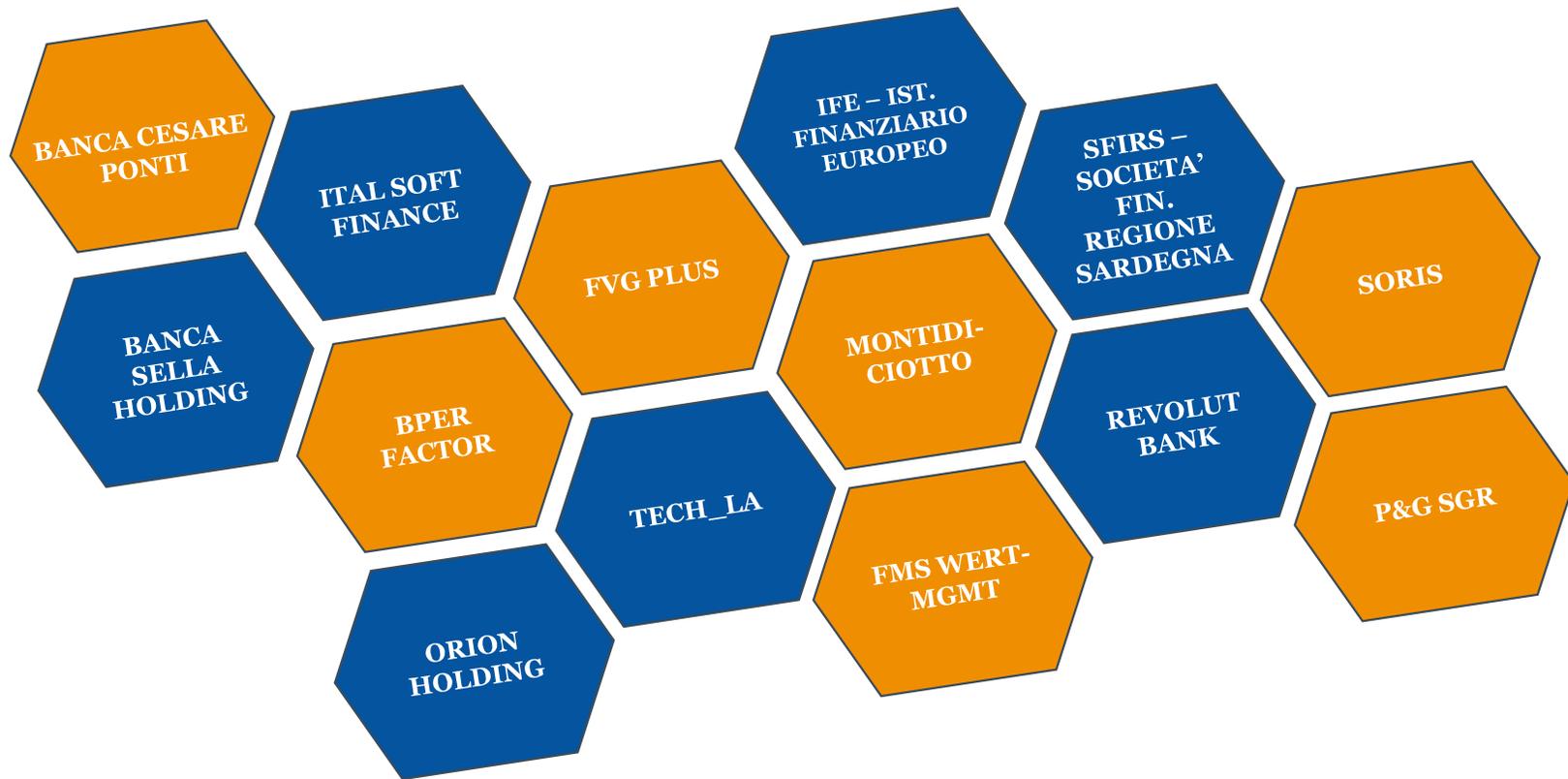
# ADESIONI – SUBENTRI - APPENDICI AGLI ACCORDI

| Adesioni per subentro   | Enti già aderenti incontrati  | Appendici agli accordi  |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Borsa Italiana</b></li> <li>• <b>Gardant Bridge Servicing</b></li> <li>• <b>Veneto Innovazione</b></li> <li>• <b>Banco di Desio e della Brianza</b></li> <li>• <b>Banca Agricola Popolare di Sicilia</b></li> <li>• <b>UBS Asset Management (Italia) Sgr</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Banca Profilo</b></li> <li>• <b>Banca di Imola</b></li> <li>• <b>IBL Banca</b></li> <li>• <b>Intrum</b></li> <li>• <b>MUFG Bank</b></li> <li>• <b>Accenture Services &amp; Technology</b></li> <li>• <b>Irfis Sicilia</b></li> <li>• <b>Banca IFIS</b></li> <li>• <b>Banca di Cividale (Civibank)</b></li> <li>• <b>Cassa di Risparmio di Ravenna</b></li> <li>• <b>Dock Joined in Tech</b></li> <li>• <b>DoValue</b></li> <li>• <b>Banca Popolare del Lazio (Blu Banca)</b></li> <li>• <b>Zurich Italy Bank</b></li> <li>• <b>Borsa Italiana</b></li> <li>• <b>Soris</b></li> <li>• <b>AMCO</b></li> <li>• <b>Bper (Banca Popolare Emilia Romagna)</b></li> <li>• <b>ABI</b></li> <li>• <b>ING Bank</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Dock Joined in Tech</b></li> <li>• <b>Intrum</b></li> <li>• <b>Paycare</b></li> <li>• <b>Sindacato autonomo Bancari – F.A.B.I. Verona</b></li> <li>• <b>Solution Bank</b></li> <li>• <b>Banca Cividale</b></li> <li>• <b>Banca Passadore</b></li> <li>• <b>Zurich Italy Bank</b></li> </ul> |

# ISCRITTI PER REGIONE E GENERE

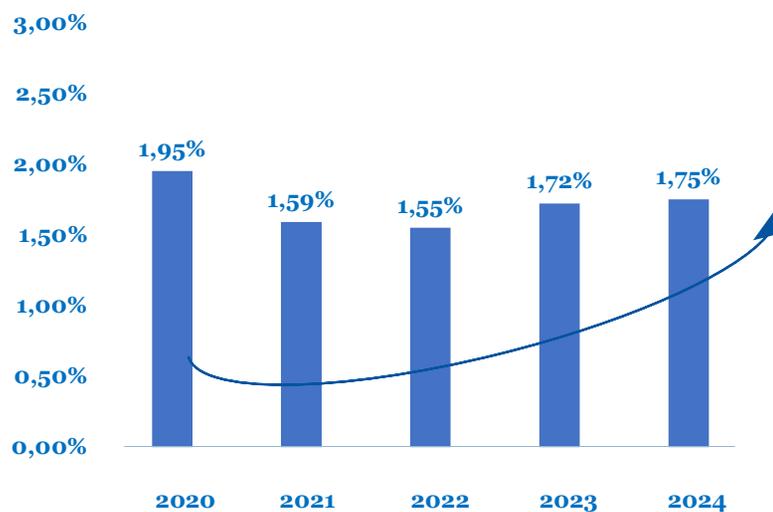


# NUOVE ADESIONI 2024



# I RENDIMENTI DEL COMPARTO MULTIGARANZIA

**RENDIMENTI NETTI ULTIMI 5 ANNI DELLA  
CONVENZIONE MULTIGARANZIA 51140.46**

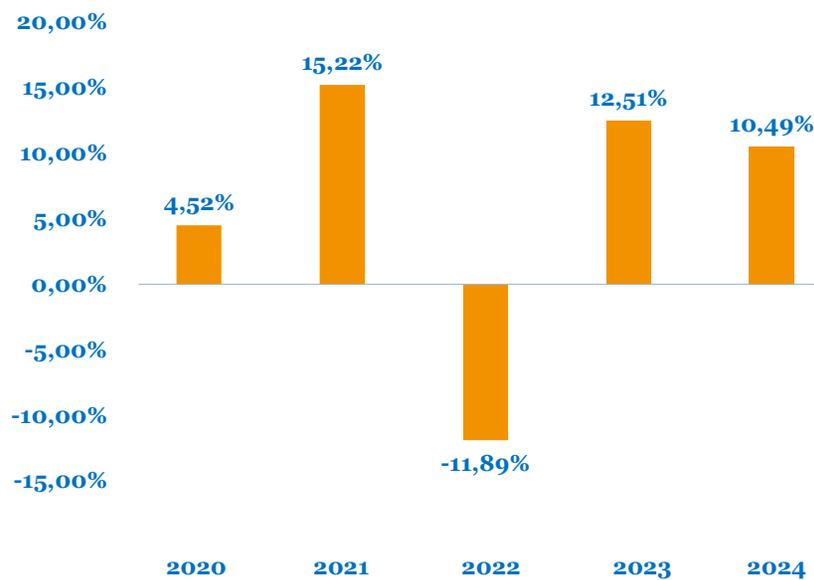


| PERIODO                           | RENDIMENTO NETTO COMPARTO ASSICURATIVO DI TUTTE LE CONVENZIONI ASSICURATIVE | INCREMENTO COSTO VITA (*) | RIVALUTAZIONE TFR |
|-----------------------------------|---|---------------------------|-------------------|
| ANNO 2024                         | 1,78%   | 1,10%                     | 1,93%             |
| ULTIMI 5 ANNI (2020 – 2024)       | 9,07%   | 17,27%                    | 17,65%            |
| ULTIMI 10 ANNI (2014 – 2023)      | 23,49%  | 20,32%                    | 27,16%            |
| ULTIMI 20 ANNI (2015 – 2024)      | 74,98%  | 42,66%                    | 62,49%            |
| DA INIZIO GESTIONE (1988 AL 2024) | 663,31%   | 162,63                    | 224,95%           |

(\*) 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\*

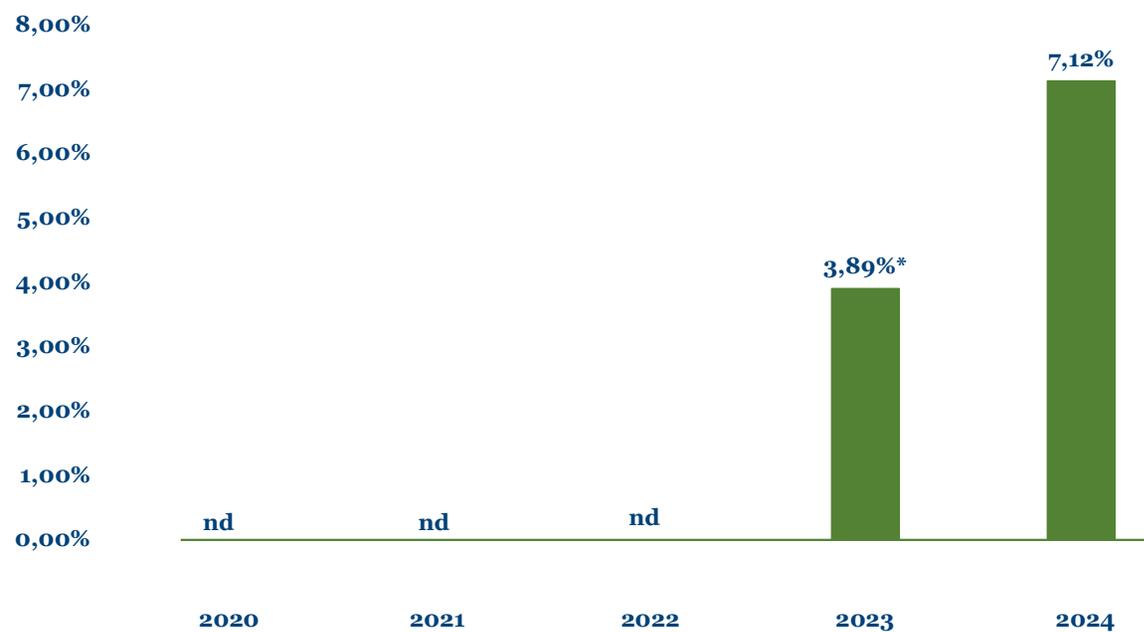


RENDIMENTO MEDIO ANNUO

|        |        |         |
|--------|--------|---------|
| 2024   | 5 anni | 10 anni |
| 10,49% | 5,69%  | 6,00%   |

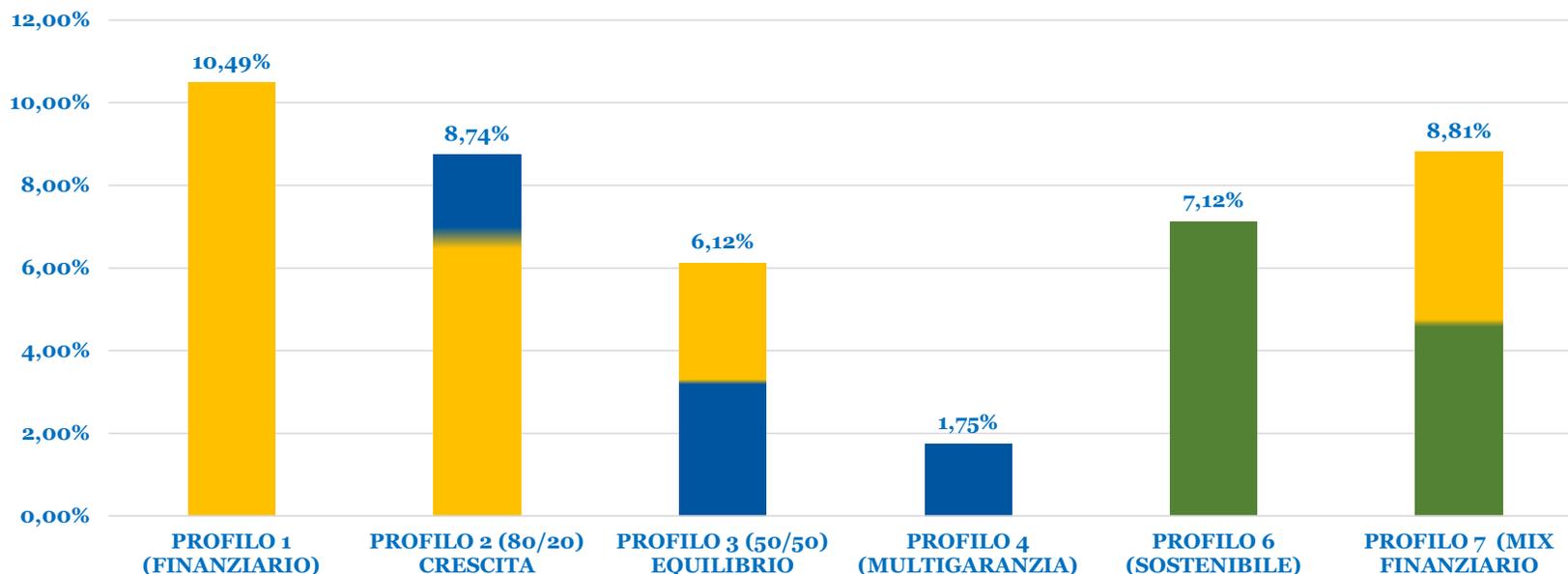
\* Il dato è conteggiato come delta tra il NAV di inizio e fine periodo

# I RENDIMENTI DEL COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE



\* E' il rendimento riferito al periodo 30/4/2023 – 31/12/2023

# I RENDIMENTI DEI PROFILI AL 31 DICEMBRE 2024



|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| PROFILO 1 (FINANZIARIO)      | <b>10,49%</b> |
| PROFILO 2 (80/20) CRESCITA   | <b>8,74%</b>  |
| PROFILO 3 (50/50) EQUILIBRIO | <b>6,12%</b>  |
| PROFILO 4 (MULTIGARANZIA)    | <b>1,75%</b>  |
| PROFILO 6 (SOSTENIBILE)      | <b>7,12%</b>  |
| PROFILO 7 (MIX FINANZIARIO)  | <b>8,81%</b>  |

# I NUOVI COSTI DEL FONDO

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

## (SEGUE) I NUOVI COSTI DEL FONDO

| ISC                                   | ANNI DI PERMANENZA |        |         |         |
|---------------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                       | 2 ANNI             | 5 ANNI | 10 ANNI | 35 ANNI |
| COMPARTI                              |                    |        |         |         |
| FINANZIARIO / PROFILO 1               | 0,36%              | 0,36%  | 0,36%   | 0,36%   |
| MULTIGARANZIA / PROFILO 4             | 0,98%              | 0,79%  | 0,70%   | 0,63%   |
| BILANCIATO SOSTENIBILE /<br>PROFILO 6 | 0,31%              | 0,31%  | 0,31%   | 0,31%   |

# I NUOVI GESTORI DEL COMPARTO FINANZIARIO

**Dal 1° Ottobre 2024**

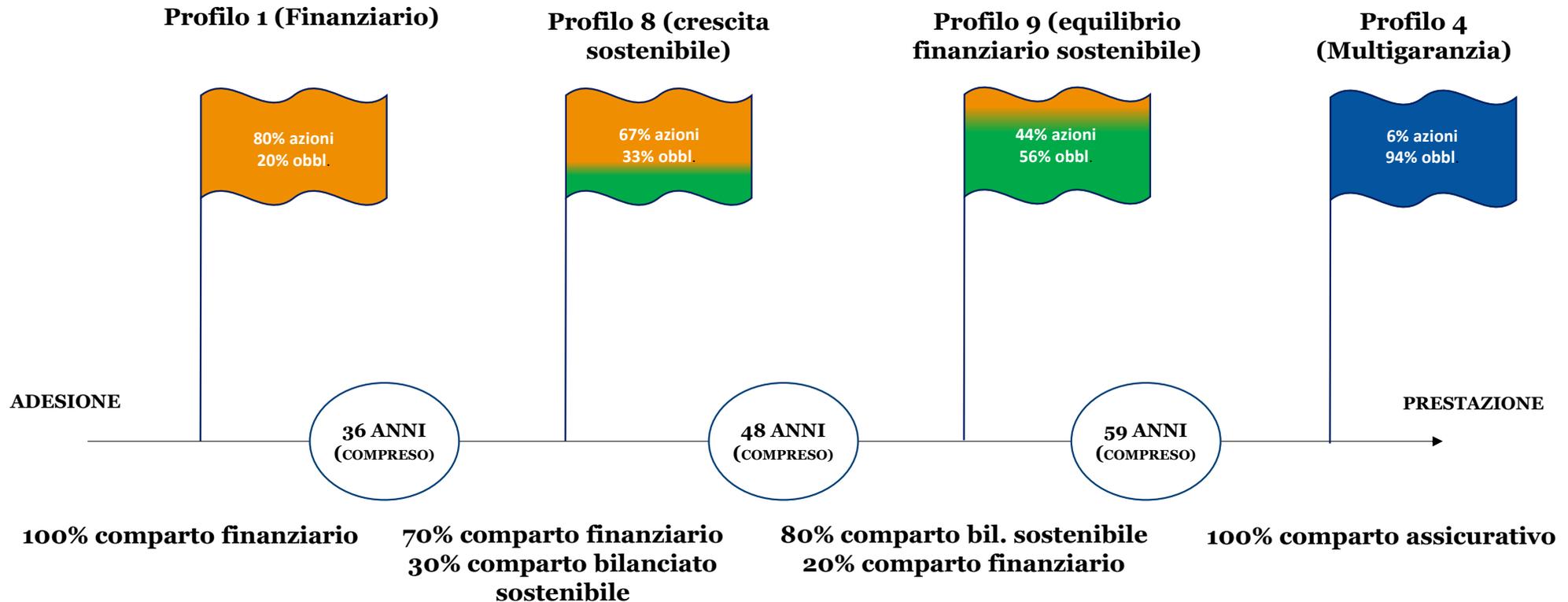
**Gestori: Groupama A.M. e Eurizon Capital SGR**  
due mandati multi-asset durata 5 anni

**Asset Allocation** molto diversificata sia per tipologia di strumenti che per area geografica. Prevalenti titoli di natura azionaria (mediamente pari all'80%) e una componente obbligazionaria (mediamente pari al 20% del portafoglio).

## **Ripartizione per area geografica**

- Investimenti azionari: area di investimento globale,  
64% Paesi sviluppati, 8% Italia (piccole e medie imprese)  
8% Paesi Emergenti.
- Investimenti obbligazionari: area di investimento costituita da governativi Area EMU (10%) e Corporate denominati in euro (10%).

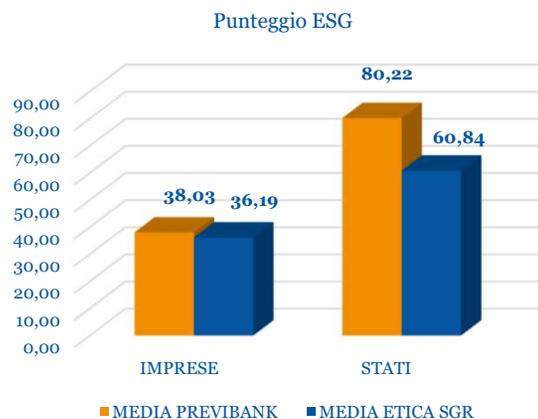
# IL NUOVO LIFE CYCLE DI PREVIBANK – DA MAGGIO



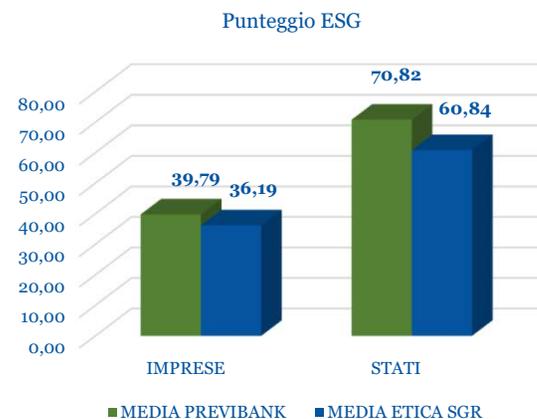
**NB:** Nessun spostamento automatico per chi è già iscritto nell'attuale Life Cycle. Assegnazione di default per coloro che, in fase di prima adesione, non esprimono una scelta esplicita del profilo di investimento. L'assegnazione allo specifico profilo avviene sulla base dell'età anagrafica che verrà compiuta nell'anno dell'adesione al percorso previdenziale.

# L'IMPEGNO ESG DEL FONDO

## COMPARTO FINANZIARIO



## COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE



| Scheda di sintesi delle valutazioni ESG degli investimenti |         |
|--|---------|
| Sintesi delle valutazioni al 31 dicembre 2024              |         |
| Titoli in portafoglio                                      | 822     |
| di cui titoli di Imprese                                   | 718     |
| di cui titoli di Stati                                     | 101     |
| di cui OICR  | 3       |
| Altro  | 0       |
| Titoli analizzati  | 731     |
| di cui titoli di Imprese                                   | 630     |
| di cui titoli di Stati                                     | 101     |
| di cui OICR  | 0       |
| Altro  | 0       |
| % patrimonio analizzata                                    | 84,77%* |

*\*la copertura si riferisce ad un 100% del portafoglio del Fondo ricalcolato escludendo liquidità e investimenti in valuta.*

| Scheda di sintesi delle valutazioni ESG degli investimenti |         |
|--|---------|
| Sintesi delle valutazioni al 31 dicembre 2024              |         |
| Titoli in portafoglio                                      | 827     |
| di cui titoli di Imprese                                   | 453     |
| di cui titoli di Stati                                     | 364     |
| di cui OICR  | 6       |
| Altro  | 4       |
| Titoli analizzati  | 780     |
| di cui titoli di Imprese                                   | 416     |
| di cui titoli di Stati                                     | 364     |
| di cui OICR  | 0       |
| Altro  | 0       |
| % patrimonio analizzata                                    | 94,20%* |

*\*la copertura si riferisce ad un 100% del portafoglio del Fondo, ricalcolato escludendo liquidità e investimenti in valuta.*

# I SERVIZI E I VOSTRI RIFERIMENTI

## Supporto online e assistenza diretta

- Supporto quotidiano via e-mail e telefono
- Possibilità di incontri per gruppi e anche one to one per focus argomenti

## Impegno continuo per migliorare i servizi

- Soluzioni che rispondono alle esigenze degli associati, costante ascolto delle richieste volte a integrare/migliorare il servizio anche tecnologico tramite il sito/area riservata o APP.

## Sinergia tra le Aree

- Collaborazione tra ciclo attivo e ciclo passivo
- Risposte complete grazie alla solida interazione tra colleghi

---

**DIRETTORE GENERALE** : Claudia Di Giovanni

## 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

## 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

### **SILVIA FREZZOTTI (Ufficio Contabilità)**

E-MAIL: [contabilita@previbank.it](mailto:contabilita@previbank.it)

### **TESTI ELISABETTA (Segreteria Generale)**

E-MAIL: [testi@previbank.it](mailto:testi@previbank.it)

## LA APP DEDICATA AGLI ASSOCIATI

### CHE COSA PUOI FARE:

- CONSULTARE IL TUO SALDO
- **VERIFICARE LA TUA POSIZIONE NEL FONDO**
- ACCEDERE ALLA TUA ANAGRAFICA
- CONSULTARE IL TUO **COMPARTO DI INVESTIMENTO**
- VISUALIZZARE I CONTATTI DEL FONDO

### CHE COSA FARE IN CASO DI SMARRIMENTO DELLA PASSWORD:

- PER ACCEDERE ALL'APP UTILIZZA LA STESSA PASSWORD DELL'AREA RISERVATA
- SE NON RIESCI A ENTRARE CLICCA SU «HAI DIMENTICATO LA PASSWORD» E SEGUI LA PROCEDURA





**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**