



ASSEMBLEA 2026

A cura del Direttore Generale **Claudia Di Giovanni**

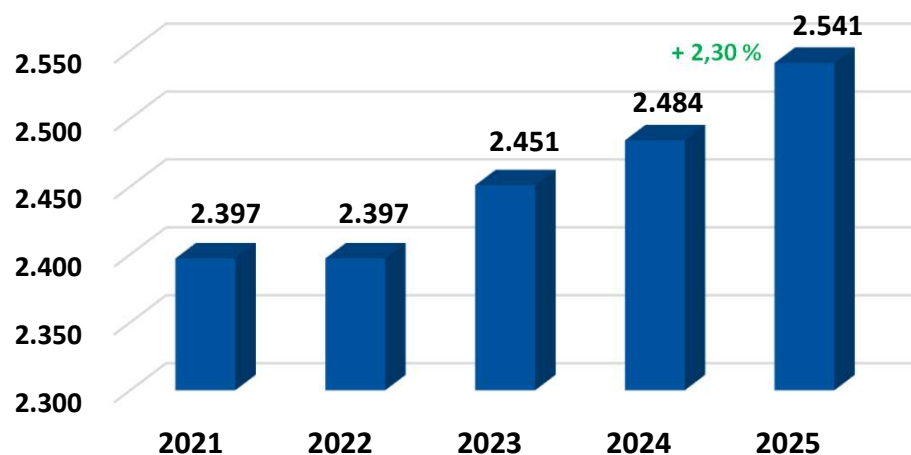
19 Maggio 2026

LE PERFORMANCE



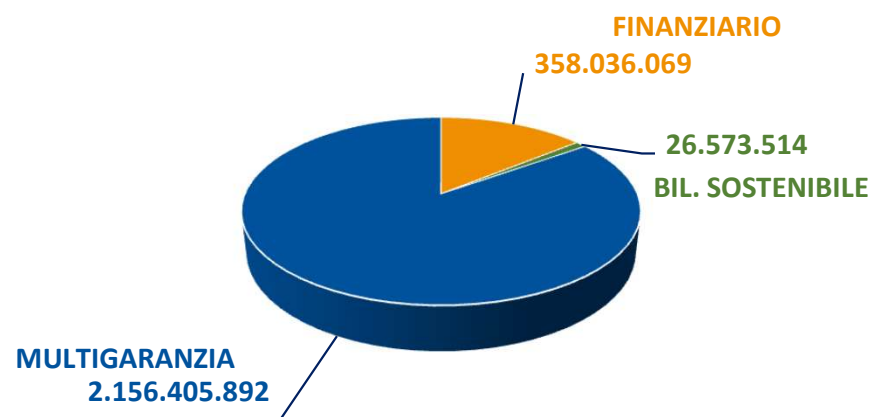
Patrimonio e Composizione

PATRIMONIO IN MILIONI DI EURO



2.541 Mio
Patrimonio 2025

COMPOSIZIONE PATRIMONIO AL 31 DICEMBRE 2025



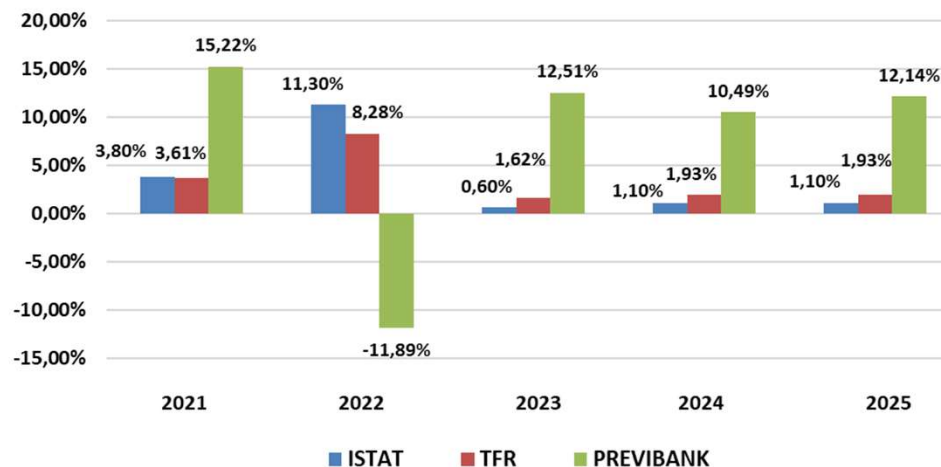
+5,67%
Crescita ultimi 5 anni

Il Comparto Finanziario

MANDATO DI GESTIONE SINO AL 30.9.2029

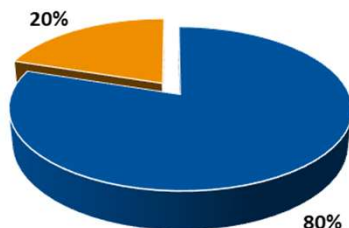


RENDIMENTI COMPARTO FINANZIARIO ULTIMI 5 ANNI



ASSET ALLOCATION MEDIA

OBBLIGAZIONARIO
MONETARIO



AZIONARIO

CONFRONTO TRA RENDIMENTO ANNUO, INFLAZIONE E TFR IN AZIENDA

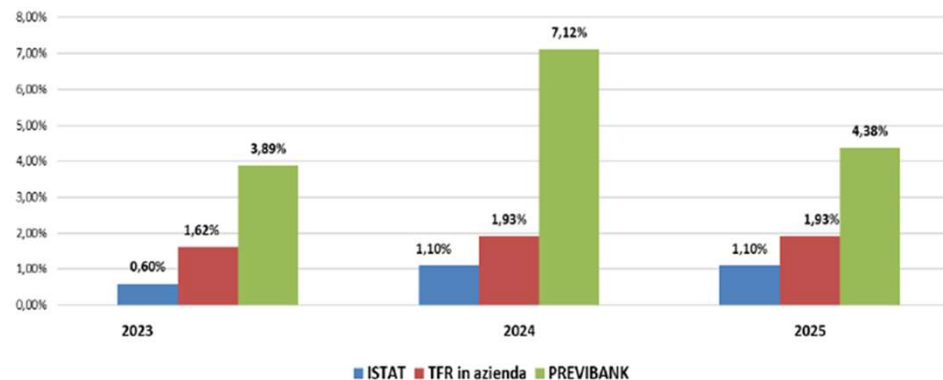
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| PREVIBANK | 15,22% | -11,89% | 12,51% | 10,49% | 12,14% |
| TASSO DI INFLAZIONE* | 3,80% | 11,30% | 0,60% | 1,10% | 1,10% |
| TFR IN AZIENDA* | 3,61% | 8,28% | 1,62% | 1,93% | 1,93% |

Il Comparto Bilanciato Sostenibile

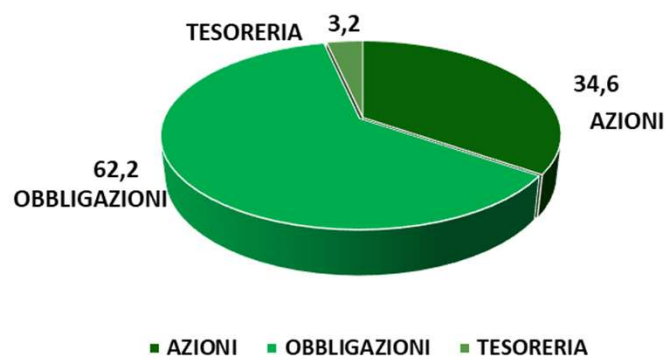
MANDATO DI GESTIONE SINO AL 31.3.2028



RENDIMENTI COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE ULTIMI ANNI



ASSET ALLOCATION MEDIA AL 31/12/2025



CONFRONTO TRA RENDIMENTO ANNUO, INFLAZIONE E TFR IN AZIENDA

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------------|-----------|-------|-------|
| PREVIBANK | 3,89% (*) | 7,12% | 4,38% |
| TASSO DI INFLAZIONE* | 0,60% | 1,10% | 1,10% |
| TFR IN AZIENDA* | 1,62% | 1,93% | 1,93% |

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

Il Comparto Assicurativo






Caratteristiche chiave

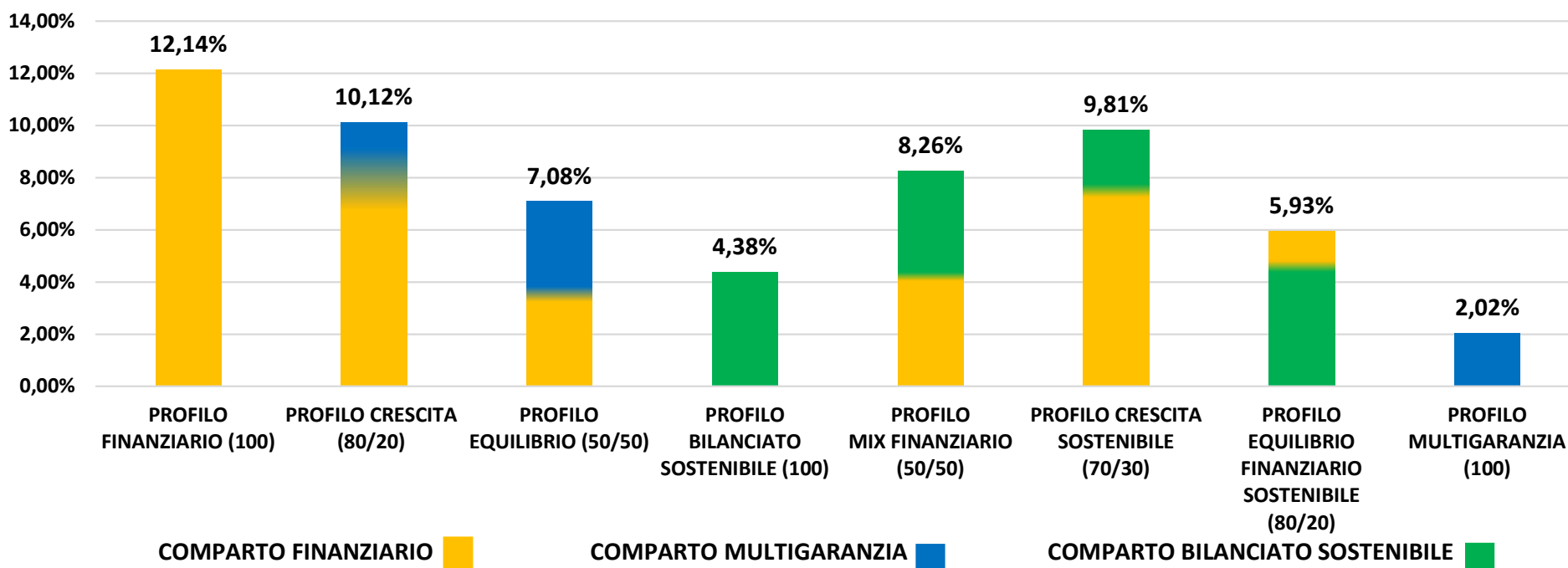
- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Consolidamento annuale dei rendimenti
- Garanzia del capitale netto
- Asset allocation: 90% obbligazionario/monetario, 10% azionario

| CONVENZIONE | RENDIMENTI NETTI COSTI E TASSE 2025 |
|---|-------------------------------------|
| N. 51140.46 (PER I FLUSSI CONTRIBUTIVI MENSILI COMPRESSE LE QUOTE DI T.F.R. CONFERITE) | 2,02% |
| N. 54141.29 (SOGETTI FISCALMENTE A CARICO) | 2,02% |

| ALIQUTA MEDIA IMPOSTA SOSTITUTIVA (*) |
|---------------------------------------|
| 16,29% |
| 16,29% |

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------|-------|--------|-------|-------|-------|
| PREVIBANK | 1,63% | 1,60% | 1,76% | 1,78% | 2,02% |
| TASSO DI INFLAZIONE | 3,80% | 11,30% | 0,60% | 1,10% | 1,10% |
| TFR IN AZIENDA | 3,61% | 8,28% | 1,62% | 1,93% | 1,93% |

I Rendimenti 2025 dei Profili di PreviBank



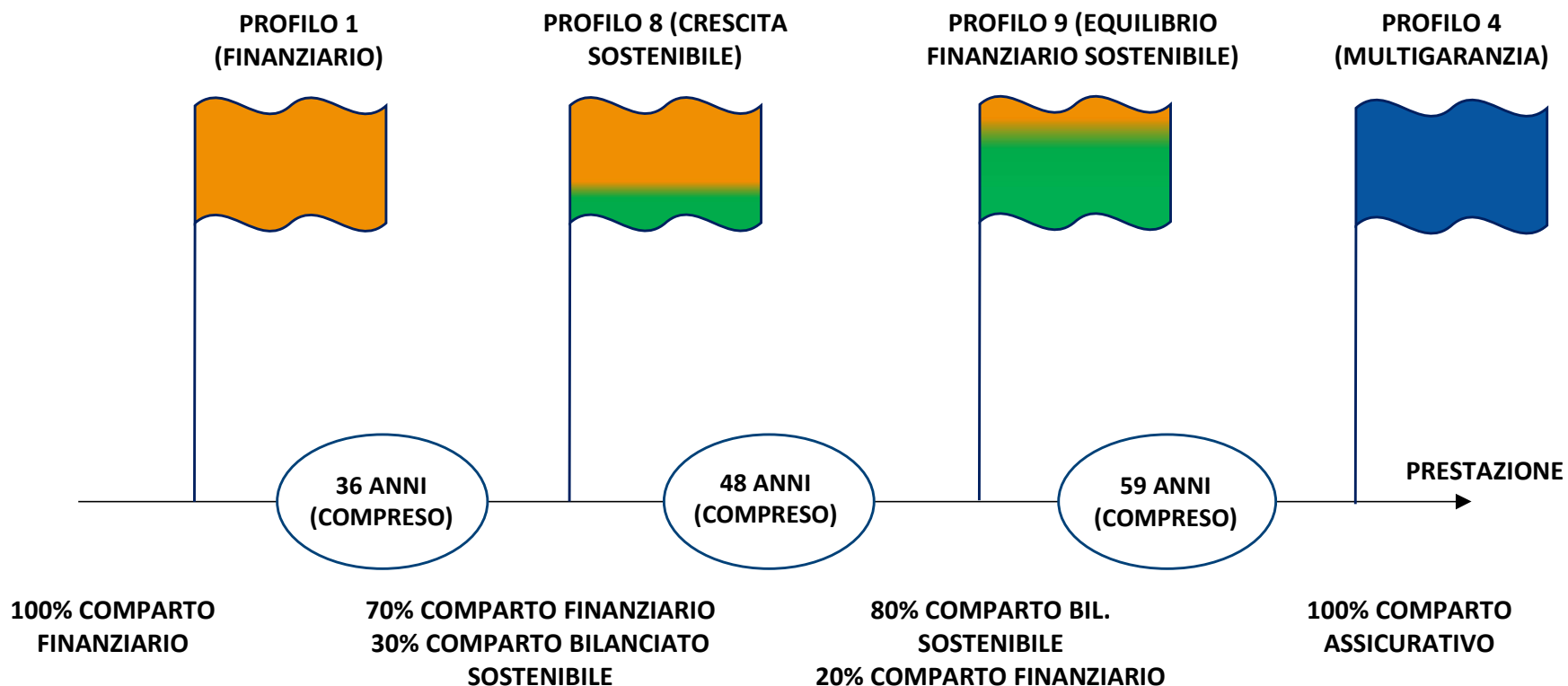
Profilo Finanziario (100)
12,14%

Profilo Equilibrio Finanziario Sostenibile (80/20)
5,93%

Profilo Crescita Sostenibile (70/30)
9,81%

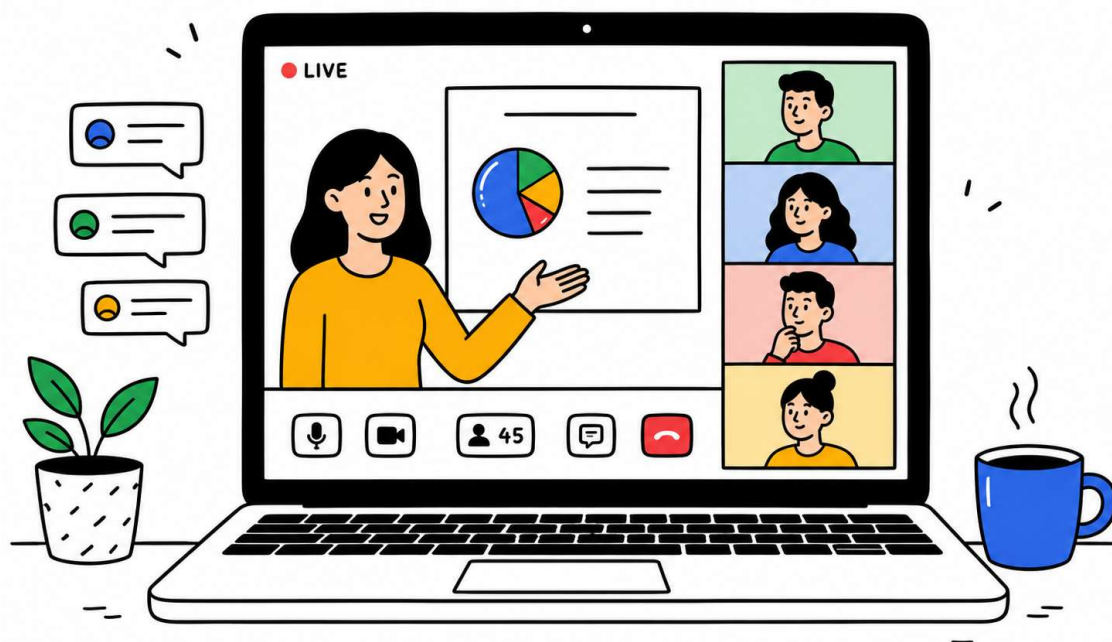
Profilo Multigaranzia (100)
2,02%

Percorso “Life Cycle”



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.

Il Fondo incontra gli Associati



A Disposizione degli Enti e degli associati

Previbank organizza gratuitamente webinar e incontri in presenza dedicati agli Enti aderenti e ai loro dipendenti — iscritti e non — progettati con l'Ente e con le OO.SS. per rafforzare la conoscenza della previdenza complementare e aggiornare in modo puntuale gli uffici del personale.

Alcuni numeri dell'attività svolta durante il 2025:

10

accordi adesione

Supporto ad accordi di adesione e subentri

34

webinar

Webinar tematici per ~2.000 persone

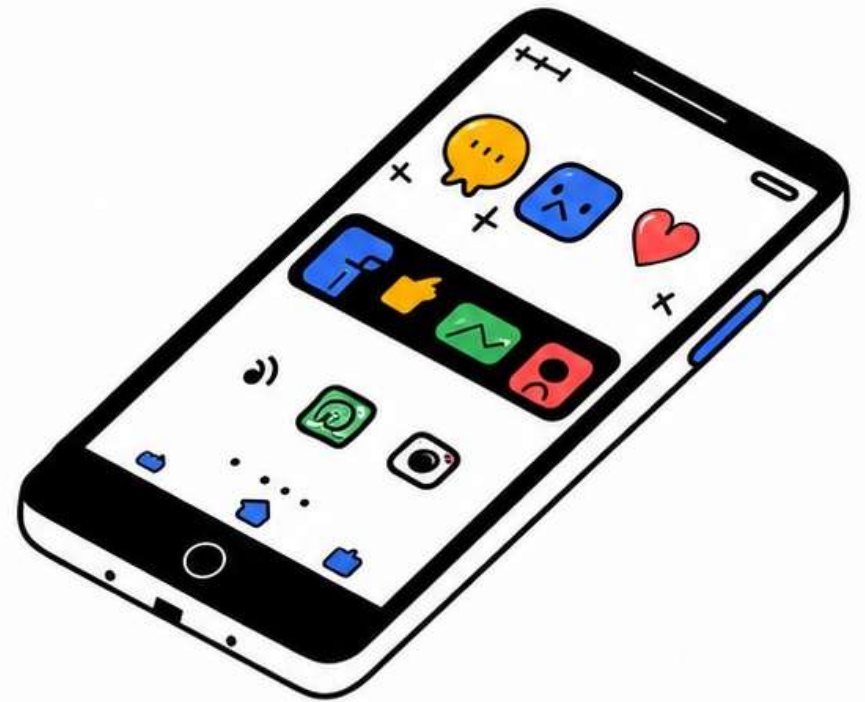
9

appendici

Appendici ad accordi esistenti

📌 Caso concreto: Con uno storico Ente aderente, Previbank ha organizzato **10 webinar** suddivisi per *cluster* e argomenti. Ogni webinar (~1,5 ore) ha coinvolto circa **100 persone**, coinvolgendo gran parte del personale della banca.

Le Iniziative Digitali



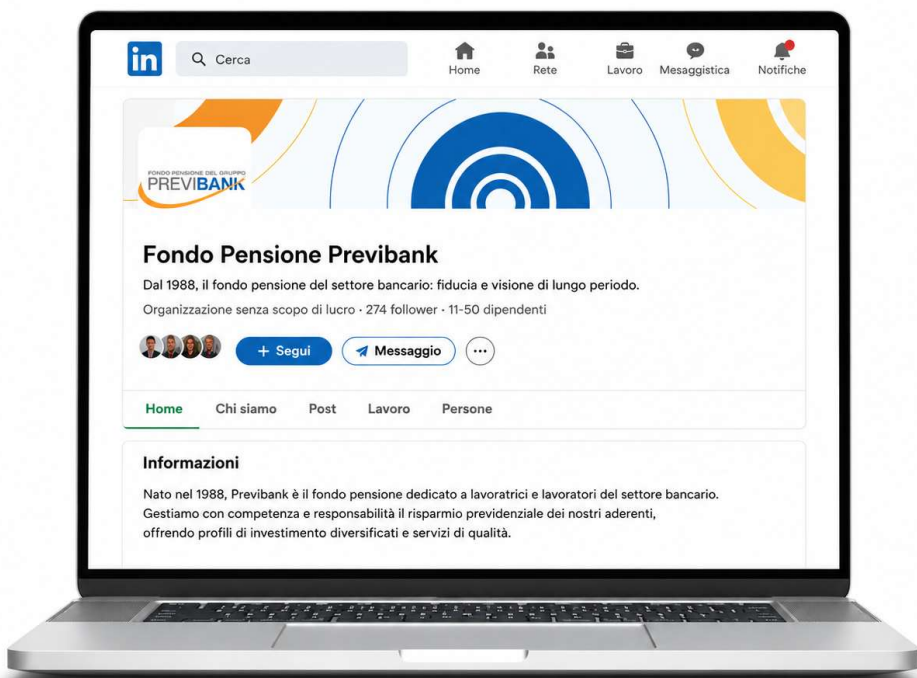
L'App e le sue funzionalità



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**

Previbank è social



**Siamo presenti su due importanti
piattaforme social per:**

- **Informare**
- **Aggiornare**
- **Condividere**

SEGUICI !



Work in progress



NUOVO SITO INTERNET

02.36.55.90.24 (lun-gio 9-16, ven 9-15.30) segreteria@previbank.it segreteria@previbank.it segreteria@previbank.it Viale Monza, 1 - 20125 Milano [f](#) [in](#) Cerca nel sito

FONDO PENSIONI DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO
PREVIBANK

IL FONDO ADESIONE COMPARTI E PROFILI PRESTAZIONI MODULI DOCUMENTI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ CONTATTI

AREA RISERVATA COMPARTI E PROFILI SIMULA LA TUA PENSIONE CONTATTI

UTILITÀ

- Adesione Lavoratore
Adesione fiscalmente a carico
- Indicazione e modifica soggetti designati in caso di premorienza
- Contribuzione

Novità Legge di Bilancio 2026



Deducibilità fiscale

Il plafond di deducibilità dei contributi previdenziali aumenta fino a **5.300-euro annui**.

Adesione automatica (dal 1° luglio 2026)



Scatterà dopo **60 giorni** dall'assunzione; in assenza di scelta, i contributi confluiranno nel comparto più adatto all'età dell'aderente.

Flessibilità all'uscita (dal 1° luglio 2026)

Riscatto fino al **60%** del montante in capitale; alternative alla rendita vitalizia con regimi fiscali differenziati.

Fondo Tesoreria INPS

Obbligo di versamento esteso progressivamente fino ad aziende con almeno **40 dipendenti**.

  Sono attese le istruzioni operative

Riferimenti e Contatti

DIRETTORE GENERALE: Claudia Di Giovanni

 www.Preivbank.it  Viale Monza n. 1 - Milano

SUPPORTO QUOTIDIANO

Assistenza via e-mail e telefono, incontri in gruppi e individuali per approfondimenti specifici.

MIGLIORAMENTO CONTINUO


Soluzioni che rispondono alle esigenze degli associati, con costante ascolto delle richieste per integrare e migliorare i servizi tecnologici.

SINERGIA TRA LE AREE


Collaborazione tra ciclo attivo e ciclo passivo per fornire risposte complete



CICLO PASSIVO

Anticipazioni, liquidazioni riscatto, prestazioni, R.I.T.A., trasferimenti in uscita, cessione del V

 liquidazioni@previbank.it

Paola Di Giovanni - Responsabile Ciclo Passivo  paola@previbank.it |


 339.230.94.95



Grazia Mennuni  mennuni@previbank.it |  334.27.66.124



Valerio Taranto  taranto@previbank.it |  334.27.66.141

CICLO ATTIVO

Adesioni, accesso area riservata, reset password, trasferimenti in entrata scelta profilo investimento, switch

 segreteria@previbank.it

Arianna Perocco  perocco@previbank.it |  334.27.65.988

Alessio Giuliani  giuliani@previbank.it |  345.34.73.915

Elisabetta Testi - Segreteria Direzione  testi@previbank.it |  347.56.31.980

CONTABILITA' E AREA BILANCIO

Silvia Frezzotti - Ufficio Contabilità  contabilita@previbank.it

Grazie per
l'Attenzione

