

PREVIBANK  
VS  
FONDO PENSIONE APERTO  
ARCA PREVIDENZA (quota «R»)

CARATTERISTICHE DA ESAMINARE	FONDO PENSIONE PREVIBANK	FONDO PENSIONE APERTO ARCA PREVIDENZA
STRUTTURA DEL FONDO	associazione con personalità giuridica con patrimonio autonomo senza scopo di lucro	patrimonio separato all'interno della Società di Gestione del Risparmio (SGR) istitutrice
OMOGENEITA' DEI PARTECIPANTI	dipendenti di aziende aderenti appartenenti al <b>settore del credito e riscossione tributi</b>	dipendenti di aziende di qualsiasi settore di appartenenza e singoli individui
GOVERNANCE E RAPPRESENTANZA DEGLI ISCRITTI NEGLI ORGANI DEL FONDO	pariteticità dei rappresentanti delle aziende e dei dipendenti in tutti gli Organi del Fondo: Assemblea, Consiglio di Amministrazione, Comitato Esecutivo, Collegio dei Sindaci. <b>Presenza negli organi del Fondo delle Fonti Contrattuali del CCNL del credito</b>	nessuna rappresentanza degli iscritti in quanto sono "clienti" di un prodotto, salvo il caso di adesioni superiori a 500 con nomina rappresentante azienda e dipendenti nell'Organismo di Vigilanza (fermo il limite del numero di componenti l'Organismo stesso)
MODELLO GESTIONALE	modello finanziario, assicurativo e anche misto	solo modello finanziario
COPERTURA ASSICURATIVA COMPLEMENTARE	Automatica e Facoltativa	non prevista

	FONDO PENSIONE PREVIBANK	FONDO PENSIONE APERTO ARCA PREVIDENZA
PROFILI	<p><b>FINANZIARIO</b> 100% comparto Finanziario</p> <p><b>CRESCITA</b> 20% comparto Multigaranzia* 80% comparto Finanziario</p> <p><b>EQUILIBRIO</b> 50% comparto Multigaranzia* 50% comparto Finanziario</p> <p><b>MULTIGARANZIA</b> 100% comparto Multigaranzia*</p> <p><b>LIBERO</b> Multipli del 10% dei comparti Multigaranzia* Finanziario e Bilanciato Sostenibile scelti liberamente dall'iscritto</p> <p><b>BILANCIATO SOSTENIBILE</b> 100% comparto Bilanciato Sostenibile</p> <p><b>MIX FINANZIARIO</b> 50% comparto Finanziario 50% comparto Bilanciato Sostenibile</p> <p><b>CRESCITA SOSTENIBILE</b> 70% comparto finanziario 30% comparto bilanciato sostenibile</p> <p><b>EQUILIBRIO FINANZIARIO SOSTENIBILE</b> 80% bilanciato sostenibile 20% comparto finanziario</p>	<p><b>ALTA CRESCITA SOSTENIBILE</b> <b>CRESCITA SOSTENIBILE</b> <b>RENDITA SOSTENIBILE</b> <b>OBIETTIVO TFR</b></p> <p>(tutto finanziario)</p>
GARANZIE OFFERTE (comparto/i garantito/i)	<p><b>La componente assicurativa di ramo I offre le seguenti garanzie :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- garanzia dei contributi netti versati</li> <li>- rendimento minimo annuo netto garantito dello 0,00%</li> <li>- consolidamento annuo del rendimento positivo conseguito</li> </ul> <p><b>IN OGNI MOMENTO</b></p>	<p><b>OBIETTIVO TFR</b> garanzia restituzione del capitale versato <b>AD EVENTI</b></p>

\* Componente assicurativa di ramo I

	FONDO PENSIONE PREVIBANK	FONDO PENSIONE APERTO ARCA PREVIDENZA
SCELTE DI INVESTIMENTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- possibilità di aderire al modello <i>Life Cycle</i> che assegna il profilo sulla base dell'età dell'iscritto con switch automatici verso comparti più garantiti all'avvicinarsi al pensionamento</li> <li>- possibilità di scegliere in maniera esplicita uno dei profili con facoltà di "switchare", decorso un anno dall'ultima scelta sia per la parte accantonata che per i contributi futuri anche diversificando il passato dal futuro sui profili differenti</li> <li>- possibilità di "non fare alcuna scelta" con assegnazione in automatico da parte del Fondo al modello <i>Life Cycle</i></li> <li>- possibilità di comporre liberamente il profilo per multipli di 10% da scegliere tra i vari comparti</li> </ul>	<p>possibilità di aderire al modello <i>Life Cycle</i></p> <p>possibilità di destinare la contribuzione a diversi comparti di investimento sulla base della tipologia (contributo azienda/dipendente, TFR)</p>
COPERTURE ASSICURATIVE ACCESSORIE	<p>in forma individuale per il rischio Premorienza e Invalidità Permanente integrativa alla copertura automatica di base</p> <p>coperture Long Term Care con prestazione in rendita e Dread Disease con possibilità di attivazione per categorie omogenee</p>	non prevista
POSSIBILITA' DI ISCRIVERE I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO	SI'	SI'

		FONDO PENSIONE PREVIBANK	FONDO PENSIONE APERTO ARCA PREVIDENZA
COSTI	quota associativa	a carico azienda; da € 14 a € 12,50 all'anno in base al numero di iscritti.	NON PREVISTA
	spese di adesione	NON PREVISTE	€ 6,00 all'anno
	commissione amministrativa sui flussi	0,55% sulla contribuzione destinata alla componente assicurativa	NON PREVISTA
	commissione di gestione	comparto MULTIGARANZIA 0,58%(*)	OBIETTIVO TFR 0,42%
			RENDITA SOSTENIBILE 0,36%
		comparto BILANCIATO SOSTENIBILE 0,30%	CRESCITA SOSTENIBILE 0,42%
		comparto FINANZIARIO 0,35%	ALTA CRESCITA 0,48%
	anticipazione	€ 0,00	€ 20,00
	trasferimento in entrata verso il comparto assicurativo da altre forme di previdenza	0,35%, che si può ridurre fino allo 0,22% per trasferimento massivi	NON PREVISTA
	trasferimento in uscita	€ 0,00	€ 20,00
	RITA	€ 3 (su ogni rata erogata)	€ 40 al momento della richiesta € 5 addebitati ad ogni rata € 20 per richiesta di revoca
	riscatto	€ 0,00	€ 20,00
	switch	per switch interni, per la parte destinata al comparto assicurativo (Multigaranzia) il caricamento per spese una tantum è ridotto allo 0,22%	€ 5,00

(\*) Commissione di performance pari al 20% del rendimento conseguito maggiorato al 2% con un massimo di 0,07%

# ISC – INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

FONDO PENSIONE PREVIBANK				
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
MULTIGARANZIA	0,98%	0,79%	0,70%	0,63%
EQUILIBRIO	0,67%	0,58%	0,53%	0,50%
BILANCIATO SOSTENIBILE	0,31%	0,31%	0,31%	0,31%
CRESCITA	0,48%	0,45%	0,43%	0,41%
FINANZIARIO	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%

FONDO PENSIONE APERTO ARCA PREVIDENZA <u>CLASSE RISERVATA</u>				
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
OBBIETTIVO TFR	0,86%	0,57%	0,49%	0,45%
CRESCITA SOSTENIBILE	0,86%	0,57%	0,49%	0,45%
RENDITA SOSTENIBILE	0,80%	0,50%	0,43%	0,39%
ALTA CRESCITA SOSTENIBILE	0,93%	0,63%	0,55%	0,51%

**NB:** medesima colorazione indica simili garanzie (ove presenti e tenendo comunque conto che il comparto assicurativo di Previbank non è confrontabile con i comparti garantiti dei fondi aperti) e medesima Asset Allocation

# Rendimenti Netti cumulati e Medi annui composti

Rendimenti Netto cumulato					
	COMPARTI	Cumulato 10 anni 2015-2024	Cumulato 5 anni 2020- 2024	Cumulato 3 anni 2022- 2024	2024
P R E V I B A N K	1° profilo "FINANZIARIO" (100% Comparto Finanziario)	79,08%	31,91%	9,53%	10,49%
	2° profilo "CRESCITA" (20% Comparto Assicurativo * 80% Comparto Finanziario)	67,27%	27,48%	8,96%	8,74%
	3° profilo "EQUILIBRIO" (50% Comparto Assicurativo * 50% Comparto Finanziario)	50,05%	20,63%	7,79%	6,12%
	4° profilo "MULTIGARANZIA" (100% Comparto Assicurativo *)	23,09%	8,86%	5,10%	1,75%

F.A. ARCA (R) (**)	ALTA CRESCITA SOSTENIBILE	62,98%	34,50%	10,24%	12,58%
	CRESCITA SOSTENIBILE	39,91%	17,27%	2,96%	8,62%
	RENDITA SOSTENIBILE	25,04%	9,79%	2,19%	6,03%
	OBIETTIVO TFR	13,58%	9,29%	7,12%	4,87%

Rendimento Netto medio annuo composto					
	COMPARTI	Medio Annuo Composto 10 anni 2015-2024	Medio Annuo Composto 5 anni 2015-2024	Medio Annuo Composto 3 anni 2022-2024	2024
P R E V I B A N K	1° profilo "FINANZIARIO" (100% Comparto Finanziario)	6,00%	5,69%	3,08%	10,49%
	2° profilo "CRESCITA" (20% Comparto Assicurativo * 80% Comparto Finanziario)	5,28%	4,98%	2,90%	8,74%
	3° profilo "EQUILIBRIO" (50% Comparto Assicurativo * 50% Comparto Finanziario)	4,14%	3,82%	2,53%	6,12%
	4° profilo "MULTIGARANZIA" (100% Comparto Assicurativo *)	2,10%	1,71%	1,67%	1,75%

F.A. ARCA (R) (**)	ALTA CRESCITA SOSTENIBILE	5,01%	6,11%	3,30%	12,58%
	CRESCITA SOSTENIBILE	3,42%	3,24%	0,98%	8,62%
	RENDITA SOSTENIBILE	2,26%	1,89%	0,73%	6,03%
	OBIETTIVO TFR	1,28%	1,79%	2,32%	4,87%

Elaborazione Europa Benefits

(\*) Comparto Assicurativo con consolidamento annuale dei rendimenti

(\*\*) ARCA