



# IL FONDO PENSIONE PREVIBANK

- **Le caratteristiche e le linee di investimento.**
- Le segnalazioni al fondo.
- Adesione fiscalmente a carico.
- Le prestazioni aggiuntive

## LA NUOVA OFFERTA PREVIDENZIALE

### PROFILI DI INVESTIMENTO e *LIFE CYCLE*

#### PROFILO 1

«ALTA CRESCITA»

**100%**  
FINANZIARIO

#### PROFILO 2

«CRESCITA»

**20%**  
ASSICURATIVO  
(RAMO I)  
**80%**  
FINANZIARIO

#### PROFILO 3

«EQUILIBRIO»

**50%**  
ASSICURATIVO  
(RAMO I)  
**50%**  
FINANZIARIO

#### PROFILO 4

«MULTIGARANZIA»

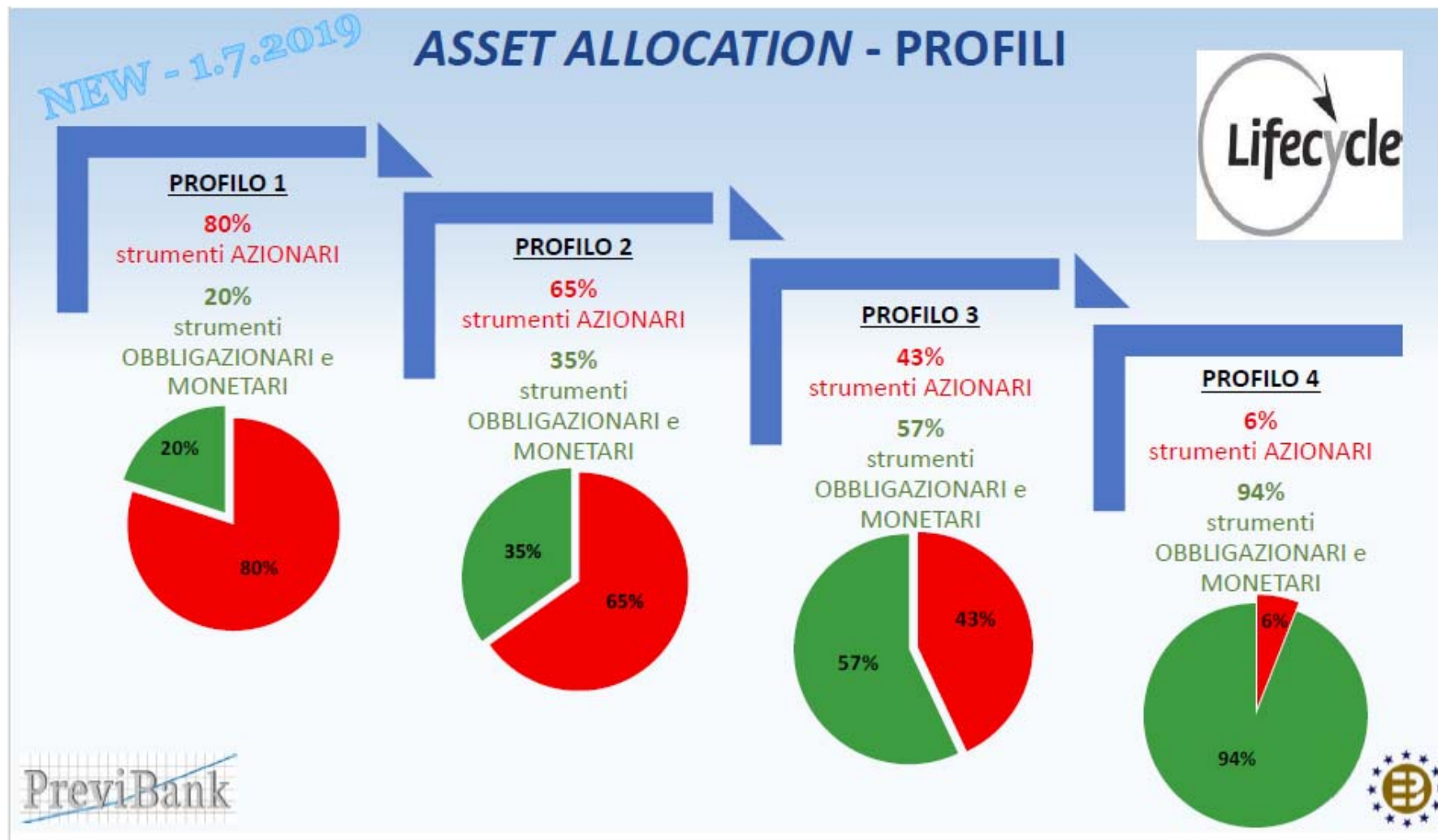
**100%**  
ASSICURATIVO  
(RAMO I)

NEW - 1.7.2019

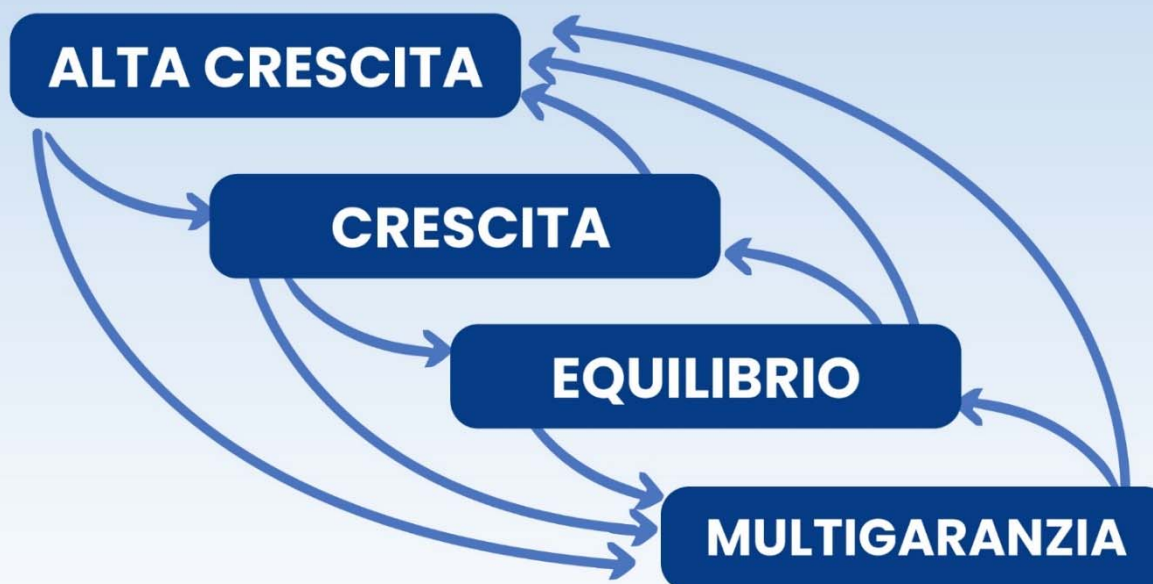
PreviBank



## LE LINEE DI INVESTIMENTO / 2



### SWITCH TRA PROFILI DI INVESTIMENTO



PreviBank

**Permanenza minima nel profilo prescelto: 1 ANNO**



- **1° PROFILO 100%**

**Dall'iscrizione e fino al 36° anno di età**

- **2° PROFILO 80-20**

**Dal 36° al 48° anno di età**

- **3° PROFILO 50-50**

**Dal 48° al 60° anno di età**

- **4° PROFILO Multigaranzia**

**Dal 60° anno di età fino alla chiusura**

---

**L'adesione alla linea Lifecycle è possibile per una sola volta**

### I rendimenti del Fondo Pensione Previbank

**Rendimenti 2020  
(al netto di costi e tasse)**

Previbank

1° Profilo “100”

**4,52%**  
100% di 4,52%

2° Profilo “80-20”

**4,01%**  
80% di 4,52%  
20% di 1,95%

3° Profilo “50-50”

**3,24%**  
50% di 4,52%  
50% di 1,95%

4° Profilo “Multigaranzia”

**1,95%**  
100% di 1,95%



## I rendimenti delle linee nel 2019

### RENDIMENTI 2019

1° Profilo «100»

16,69%

2° Profilo «80-20»

13,77%

3° Profilo «50-50»

9,40%

4° Profilo Multigaranzia

2,11%<sup>(\*)</sup>

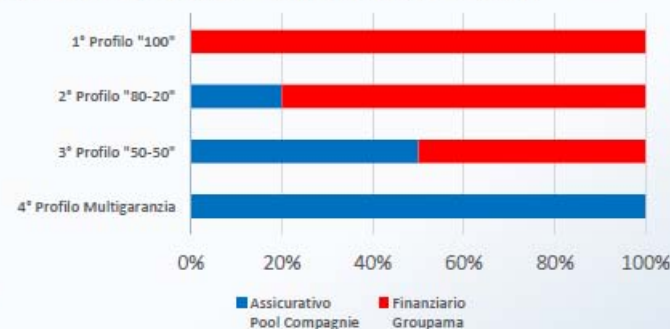
N.B.: I rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva del 20% <sup>(\*\*)</sup> Profili di investimento

<sup>(\*)</sup> è 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 3,37%  
 Generali Italia S.p.A. – Gesav 3,23%  
 CreditRas Vita S.p.A. – R+R 3,06%  
 Allianz S.p.A. – Vitariv 2,85%

<sup>(\*\*)</sup> 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%

PARTE FINANZIARIA dei Profili 2° (80-20) e 3° (50-50)

16,69%



<sup>(\*\*)</sup> 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%

PreviBank



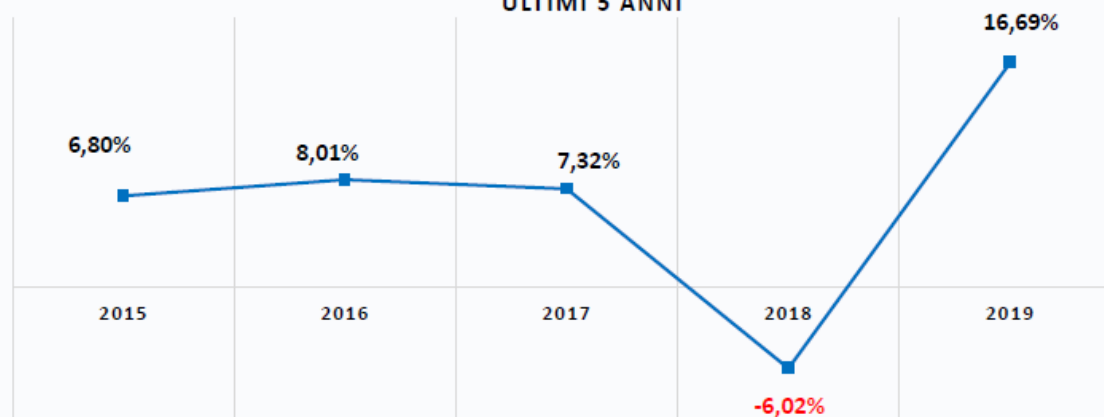
4

## Rendimenti ultimi 5 anni della componente finanziaria.

### RENDIMENTI 2019 (segue)

#### b) Comparto finanziario e componente finanziaria dei profili 2° e 3°

RENDIMENTI AL NETTO DI COSTI E TASSE  
ULTIMI 5 ANNI



ANNI	COMPONENTE FINANZIARIA (rendimento lordo)	BENCHMARK
ULTIMI 5 ANNI (2015 – 2019)	33,96%	30,97%

PreviBank





## Rendimenti ultimi 5 anni della componente assicurativa

### Rendimenti 2019 (segue) c) Confronto con i principali *competitors*

Comparti assicurativi - Rendimenti Netti			
	medio annuo composto 5 anni (2015-2019)	medio annuo composto 3 anni (2017-2019)	ultimo anno (2019)
PREVIBANK Ramo I	2,49%	2,31%	2,11%
PREVIP Ramo V	2,36%	2,24%	2,09%
PREVIGEN Ramo V (Gesav)	2,28%	2,18%	2,06%

PreviBank



9

## LE LINEE DI INVESTIMENTO / 3

### Le garanzie del Multigaranzia (Profilo 4) e componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)

NEW

GARANZIE		
fino al 31.3.2019	dal 1.4.2019 al 31.12.2020	dal 1.1.2021 al 31.12.2025
garanzia in ogni momento del valore nominale del capitale netto accumulato con i contributi		
consolidamento annuale dei rendimenti positivi effettivamente conseguiti ai quali viene automaticamente estesa la stessa garanzia sul capitale (v. sopra)		
rendimento annuo minimo garantito (dello 0,50%) per tutti gli eventi previdenziali (prestazioni, trasferimenti, riscatti e anticipazioni)	0% (il rendimento non potrà mai essere negativo)	
coefficienti garantiti per la trasformazione in rendita (parziale o totale) del capitale finale maturato per tutti i versamenti effettuati tempo per tempo nelle Convenzioni di gestione vigenti (rendita differita) e fino all'età di 71 anni	coefficienti a finestra (rendita immediata)	

PreviBank



# Costi

Comparto	Profilo	Commissione amministrativa	Commissione sullo stock	Commissione switch interno
Finanziario	1° «100» 2° «80-20» 3° «50-50»	Non Prevista	0,35%	0,36% <i>Verso c. assicurativo</i>
Assicurativo	4° «Multigaranzia» 2° «80-20» 3° «50-50»	0,9%	0,65%*	Non Prevista

	Anticipazioni	Trasferimenti in uscita	Trasferimenti in entrata	Riscatto/ Prestazione
Posizione Individuale	€ 10,00**	€ 15,00	0,57%*** <i>verso c. assicurativo</i>	€ 15,00

ISC	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
1° Profilo	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
2° Profilo "80-20"	0,58%	0,49%	0,46%	0,43%
3° Profilo "50-50"	0,91%	0,68%	0,59%	0,53%
4° Profilo Multigaranzia	1,46%	0,99%	0,82%	0,69%

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 0,20 punti percentuali.

\*\* Solo per anticipazioni per ulteriori esigenze

\*\*\* Si può ridurre fino allo 0,36% per trasferimenti massivi

PreviBank



## Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

NEW

	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Alta Crescita (Profilo 1) e componente finanziaria del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)</b>	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
<b>Crescita (Profilo 2)</b>	0,62%	0,51%	0,46%	0,43%
<b>Equilibrio (Profilo 3)</b>	0,92%	0,69%	0,59%	0,50%
<b>Multigaranzia (Profilo 4) e componente assicurativa del Crescita (Profilo 2) e dell'Equilibrio (Profilo 3)</b>	1,38%	0,96%	0,77%	0,61%

PreviBank





# IL FONDO PENSIONE PREVIBANK

- Le caratteristiche e le linee di investimento.
- **Le segnalazioni al fondo.**
- Adesione fiscalmente a carico.
- Le prestazioni aggiuntive

## Le segnalazioni da fare al fondo

BENEFICIARI

- **Modifica dei beneficiari.**

MODIFICA RECAPITO

- **Contributo non dedotto.**

PROSECUZIONE  
VOLONTARIA

- **Premi di risultato**

CONTRIBUTO NON  
DEDOTTO

- **Variazione % contribuzione**

PREMIO DI RISULTATO

**( solo con decorrenza gennaio )**

RICHIESTA DI  
ANTICIPAZIONE

## Le anticipazioni possibili

**Saldo posizione attuale 180.000 €**

**Anticipazioni fatte negli anni precedenti 30.000 €**

% del valore anticipabile	Limite Massimo delle anticipazioni (erogate ed erogabili)	Anticipazioni già erogate	MASSIMO Importo Lordo Anticipabile		Motivo dell'anticipazione	La richiesta deve essere documentata?
75%	157.500,00	0,00	127.500,00		per acquisto prima casa	Si
			127.500,00		per ristrutturazione prima casa	Si
			127.500,00		per spese mediche	Si
30%	63.000,00	30.000,00	33.000,00		per altri motivi	No





# IL FONDO PENSIONE PREVIBANK

- Le caratteristiche e le linee di investimento.
- Le segnalazioni al fondo.
- **Adesione fiscalmente a carico.**
- Le prestazioni aggiuntive



# Pensione complementare per familiari fiscalmente a carico

Consente un risparmio previdenziale per i Familiari tra opportunità e  
convenienze fiscali (deducibilità della contribuzione nei limiti del  
*plafond annuo*)

art. 8, comma 5, DLgs. n. 252/2005 e s.m.i.

## ***APERTURA POSIZIONE PER FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO***

- **Mantenimento della posizione anche in caso di perdita del requisito.**
  - **Attivazione da subito dei termini connessi all'apertura della posizione.**
  - **Versamento minimo previsto 120 € annui**
  - **Possibilità di versamento tramite azienda con « finestre » a maggio e novembre.**
  - **Possibilità di versare direttamente tramite bonifico oppure SDD.**
  - **Dichiarazione fiscale emessa direttamente in capo alla persona fiscalmente a carico (solo con pagamenti fatti senza il tramite aziendale )**
-

## **APERTURA POSIZIONE PER FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO**

Per formalizzare l'iscrizione delle persone fiscalmente a carico, si dovrà utilizzare la procedura tramite accesso alla area riservata nel sito web del fondo:

- Utilizzando le proprie credenziali, se si tratta di iscrizione di figli minorenni, cliccando sulla sezione iscrizione dei familiari a carico
- Facendo eseguire invece la procedura di adesione ex-novo, direttamente dalla persona interessata se maggiorenne cliccando nella sezione "registrazione utenti«.

In entrambi i casi, una volta completata l'adesione, il programma produrrà il relativo modulo di adesione che dovrà essere sottoscritto e inviato in originale:

Dall'Associato e dall'altro genitore se si tratta di iscrizione di minorenni oppure dall' associato e dal figlio maggiorenne.

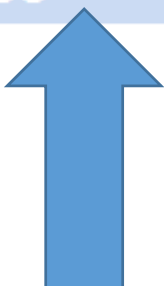
**Dei firmatari dovranno essere allegati al modulo anche i rispettivi documenti di identità in corso di validità nonché il documento anche della persona minorenne interessata all'iscrizione**

## ***APERTURA POSIZIONE PER FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO***

**RICHIESTA DI  
ANTICIPAZIONE**

**MODIFICA PASSWORD**

**ADESIONE  
FISCALMENTE A  
CARICO**



### **Contatti**

**Telefono**

**Cellulare**

**Fax**

**E-mail**

**Iscrizione**



# IL FONDO PENSIONE PREVIBANK

- Le caratteristiche e le linee di investimento.
- Le segnalazioni al fondo.
- Adesione fiscalmente a carico.
- **Le prestazioni aggiuntive**

## PRESTAZIONI AGGIUNTIVE DEL FONDO

