

PreviBank

ASSEMBLEA 2015

**A CURA DI
EUROPA BENEFITS S.r.l.
MAURO ZULLO**



AGENDA

FONDO PENSIONE PREVIBANK - NOVITA' 2015

- ❖ **Il nuovo REGOLAMENTO PER LA SCELTA DEL TIPO DI INVESTIMENTO**
 - *switch* tra profili di investimento
 - scelta della destinazione dello “zainetto”

- ❖ **PREVIBANK welfare complementare a 360°
la nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA**
 - chi?
 - cosa?
 - quanto costa?
 - come?
 - perché?



IL NUOVO REGOLAMENTO PER LA SCELTA DEL TIPO DI INVESTIMENTO

Il Consiglio di Amministrazione di PreviBank ha approvato il nuovo Regolamento per la scelta del tipo di investimento

PreviBank

Il nuovo modello di investimento previdenziale del Fondo Pensione PreviBank è finalizzato ad offrire ai propri aderenti una proposta più articolata e diversificata, che affianca agli esistenti prodotti assicurativi "multigaranzia" e "multicomparto" due nuovi profili di investimento.

I due nuovi profili di investimento contengono al loro interno, secondo proporzioni diverse, l'esistente prodotto assicurativo "multigaranzia" e un nuovo comparto di investimento finanziario affidato in gestione ad una Società di Gestione del Risparmio (secondo quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 Art.1), in base a strategie e politiche di investimento indicate dal Fondo Pensione. Il comparto finanziario, pertanto, è stato disegnato con caratteristiche complementari al portafoglio assicurativo.

All'interno dei due nuovi profili è stato valorizzato l'esistente prodotto assicurativo in quanto rappresenta un investimento obbligazionario competitivo in termini di profilo rischio/rendimento e una importante componente di stabilizzazione.

Il nuovo modello di investimento del Fondo Pensione PreviBank è stato costruito con logica "ciclo di vita" ("life-cycle") che prevede, in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

Obiettivo del nuovo modello di investimento è l'incremento dei tassi di sostituzione (rapporto tra rendita pensionistica e ultima retribuzione percepita), con particolare attenzione alle classi anagraficamente più giovani, tenendo conto del peggioramento delle stime dei tassi di sostituzione della previdenza obbligatoria, alla luce delle modifiche introdotte dalla recente Riforma previdenziale (Leggi 243/2004 e 247/2007).

Il modello inoltre prevede la possibilità, per il singolo aderente, di compiere scelte di investimento differenziate rispetto al percorso "life-cycle" proposto nel caso di specifiche motivazioni personali (esigenze del nucleo familiare, prospettive di carriera, storia previdenziale pregressa, disponibilità patrimoniali, avversione/propensione al rischio, ecc.), che possono modificare obiettivi ed orizzonti temporali di investimento. Occorre tenere presente che tali scelte vanno sempre assunte su un orizzonte temporale di medio/lungo termine, in coerenza con la finalità dell'investimento previdenziale.

REGOLAMENTO PER LA SCELTA DEL TIPO DI INVESTIMENTO

1. PROFILI DI INVESTIMENTO

- I profili offerti dal Fondo sono i seguenti:

- a) **PROFILO 1 ("CRESCITA")**: composto per il 75% dal comparto finanziario e per il 25% dal prodotto "multigaranzia"; il profilo risulta complessivamente investito per il 55% ca. in strumenti azionari e per il 45% ca. in strumenti monetari e obbligazionari.
- b) **PROFILO 2 ("EQUILIBRIO")**: composto per il 45% dal comparto finanziario e per il 55% dal prodotto "multigaranzia"; il profilo risulta complessivamente investito per il 35% ca. in strumenti azionari e per il 65% ca. in strumenti monetari e obbligazionari.

www.previbank.it/modulistica/150/

Quali novità ?



SWITCH TRA PROFILI DI INVESTIMENTO (1/3)

PRIMA

riallocazione del
flusso futuro **e** di
quanto maturato
nel comparto
finanziario

CRESCITA

EQUILIBRIO

MULTIGARANZIA

		COMPOSIZIONE PROFILI	
		ASSICURATIVO (RAMO I)	FINANZIARIO
PROFILI	CRESCITA	25%	75%
	EQUILIBRIO	55%	45%
	MULTIGARANZIA	100%	0%

ORA

scelta fra:
- riallocare il solo
flusso futuro;
- riallocare il flusso
futuro e/o il maturato
nel comparto
finanziario

CRESCITA

EQUILIBRIO

quanto maturato nel tempo nel **comparto assicurativo**
(Multigaranzia) **NON** potrà essere oggetto di riallocazione

permanenza minima nel profilo scelto: 1 ANNO



SWITCH TRA PROFILI DI INVESTIMENTO (2/3)

CRESCITA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	25	75
stock	250	750

PRIMA

EQUILIBRIO

	Assicurativo	Finanziario
flusso	55	45
stock	550	450

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	100	0
stock	1000	0

ipotesi

flusso	100
stock	1000

		COMPOSIZIONE PROFILI	
		ASSICURATIVO (RAMO I)	FINANZIARIO
PROFILI		POOL DI COMPAGNIE	GROUPAMA
	CRESCITA	25%	75%
	EQUILIBRIO	55%	45%
	MULTIGARANZIA	100%	0%

EQUILIBRIO

	Assicurativo	Finanziario
flusso	55	45

ORA ANCHE

SWITCH SOLO PER IL FLUSSO

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	100	0

SWITCH SOLO PER LO STOCK NEL COMPARTO FINANZIARIO VERSO IL COMPARTO ASSICURATIVO

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
stock	750	0

permanenza minima nel profilo scelto: 1 ANNO

SWITCH TRA PROFILI DI INVESTIMENTO (3/3)

EQUILIBRIO

	Assicurativo	Finanziario
flusso	55	45
stock	550	450

PRIMA

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	100	0
stock	1000	0

ipotesi

		COMPOSIZIONE PROFILI	
		ASSICURATIVO (RAMO I)	FINANZIARIO
PROFILI	CRESCITA	25%	75%
	EQUILIBRIO	55%	45%
	MULTIGARANZIA	100%	0%

CRESCITA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	25	75

ORA ANCHE

SWITCH SOLO PER IL FLUSSO

SWITCH SOLO PER LO STOCK NEL COMPARTO FINANZIARIO VERSO IL COMPARTO ASSICURATIVO

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
flusso	100	0

MULTIGARANZIA

	Assicurativo	Finanziario
stock	450	0

permanenza minima nel profilo scelto: 1 ANNO

SCELTA DELLA DESTINAZIONE DELLO "ZAINETTO"

PRIMA



**ORA
ANCHE**



**100%
profilo
"Multigaranzia"**

(indipendentemente
dal profilo scelto per
la contribuzione
futura)

**100%
unico profilo per
"zainetto" e
contribuzione futura**

- più scelta
- diversificazione dello "zainetto" rispetto alla contribuzione futura
- diversificazione dello "zainetto" fra componente assicurativa e finanziaria

CRESCITA

EQUILIBRIO

MULTIGARANZIA

... % profilo "Multigaranzia"
... % profilo "Crescita" o "Equilibrio"



PREVIBANK

WELFARE COMPLEMENTARE A 360°

La nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA (1/5)

Possibilità da parte di ciascun Associato di **INCREMENTARE** il capitale già assicurato tramite la copertura base per il rischio di **PREMORIENZA O INVALIDITA' PERMANENTE** (grado di invalidità coperto dal 50%) da **QUALSIASI CAUSA** (malattia o infortunio).

CHI ?

TUTTI gli Iscritti **ATTIVI**(*) al Fondo Pensione Previbank per i quali sia operativa la copertura assicurativa obbligatoria e che abbiano un'età compresa fra i 18 e i 65 anni.

COSA ?

OPZIONI di capitale assicurabile



€ 25.000

€ 50.000

€ 100.000

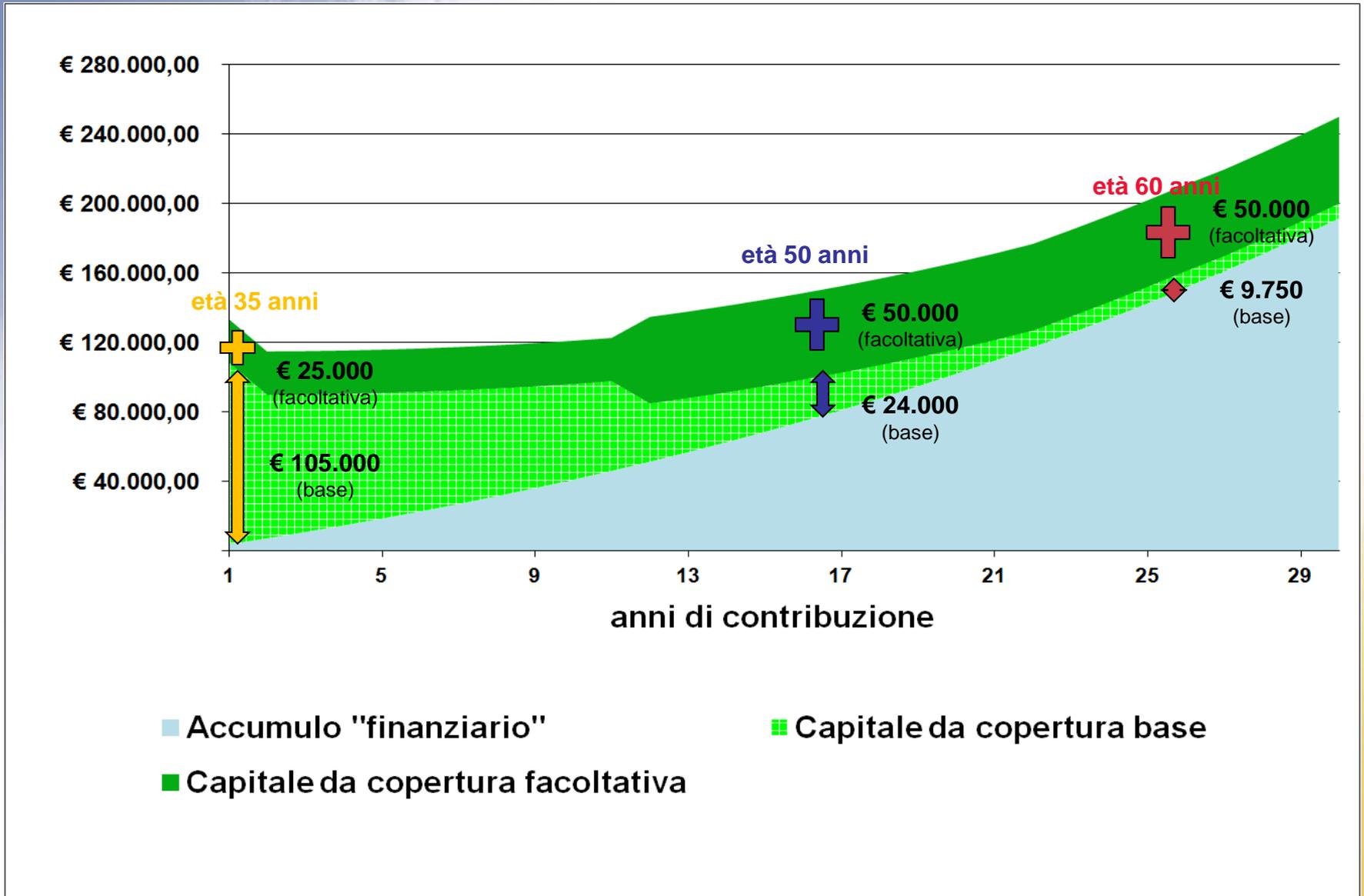
Il capitale massimo complessivamente assicurabile (copertura base + copertura facoltativa + eventuale copertura accessoria(**)) per ciascun Associato è di

€ 350.000,00.

(*) Iscritti che versano contribuzione (non solo TFR) a Previbank e che non abbiano raggiunto i requisiti pensionistici. Non possono attivare la copertura ad adesione volontaria i familiari fiscalmente a carico.

(**) eventuale copertura accessoria per il medesimo rischio con gli stessi Assicuratori prevista per particolari gruppi di Associati

La nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA (2/5)



ipotesi di un 35enne maschio - RAL € 30.000,00 - indennità di base di € 1.500,00
 ipotesi di rendimento annuo lordo 4%
 contribuzione: TFR + 3,50% a carico azienda + 0,50% a carico dipendente

La nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA (3/5)

QUANTO COSTA?

Si tratta di contributo al Fondo Pensione a carico dell'Isritto, trattenuto da busta paga e versato a PreviBank da parte dell'Azienda.

età Associato	Capitale assicurato con copertura base		Capitale complessivamente assicurato (copertura base + facoltativa)					
			€ 25.000		€ 50.000		€ 100.000	
	M	F	M	F	M	F	M	F
30 anni	€ 84.000	€ 134.400	€ 109.000	€ 159.400	€ 134.000	€ 184.400	€ 184.000	€ 234.400
			premio annuo* € 49,50	premio annuo* € 41,25	premio annuo* € 69,00	premio annuo* € 52,50	premio annuo* € 108,00	premio annuo* € 75,00
40 anni	€ 46.000	€ 73.600	€ 71.000	€ 98.600	€ 96.000	€ 123.600	€ 146.000	€ 173.600
			premio annuo* € 61,25	premio annuo* € 53,00	premio annuo* € 92,50	premio annuo* € 76,00	premio annuo* € 155,00	premio annuo* € 122,00
50 anni	€ 16.000	€ 20.000	€ 41.000	€ 45.000	€ 66.000	€ 70.000	€ 116.000	€ 120.000
			premio annuo* € 118,50	premio annuo* € 105,50	premio annuo* € 207,00	premio annuo* € 181,00	premio annuo* € 384,00	premio annuo* € 332,00
60 anni	€ 6.500	€ 8.125	€ 31.500	€ 33.125	€ 56.500	€ 58.125	€ 106.500	€ 108.125
			premio annuo* € 286,50	premio annuo* € 232,00	premio annuo* € 543,00	premio annuo* € 484,00	premio annuo* € 1.056,00	premio annuo* € 838,00

indennità di base € 1.000

premio mensile (è un di cui del contributo azienda): € 6,00

premio annuo (è un di cui del contributo azienda): € 72,00

* premio annuo copertura facoltativa



La nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA (4/5)

COME ?

AZIENDA

sottoscrivono

**OO.SS. /
DIPENDENTI**

APPENDICE agli
accordi di adesione

soggetta a delibera
del Fondo

PreviBank

ASSOCIATO

- 1°**
- Accede all'area riservata su www.previbank.it

- 2°**
- consulta i preventivi *on line*

- 3°**
- sceglie un preventivo e richiede l'attivazione della copertura

- 4°**
- Compilazione **MODULO di ADESIONE** e
 - se età ≤ 55 anni: dichiarazione di buono stato di salute
 - se età > 55 anni: questionario sanitario

Per le richieste inviate dall' 01/X/A al 30/X+5/A → se la valutazione è positiva la copertura assicurativa sarà attivata con decorrenza 01/Y/A+1

La nuova COPERTURA VITA AD ADESIONE VOLONTARIA (5/5)

PERCHE' ?

- incrementare, con diverse opzioni, il capitale assicurato della copertura base al fine di aumentare la protezione per sé e per la propria famiglia
- copertura assicurativa con maggiori garanzie rispetto ad una polizza individuale (grado di invalidità coperto dal 50%, assenza di carenze tranne AIDS)
- iter assuntivo per l'attivazione semplificato
- premio annuo competitivo
- deducibilità del premio annuo dal reddito dell'Isritto in quanto si tratta di un contributo a Fondo Pensione (il premio rientra nel *plafond* annuo di deducibilità di € 5.164,57)



GRAZIE per I'ATTENZIONE

Europa Benefits



www.europabenefits.it

