

PreviBank

# ASSEMBLEA 2015

A cura del  
**FONDO PENSIONE PREVIBANK**

# AGENDA

- 1. Associati**
- 2. Flussi, patrimonio e prestazioni**
- 3. Rendimenti 2014**
  - a) Multigaranzia e componente Assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio**
  - b) Componente Finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio**
  - c) Multicomparto**

# 1. Associati

• **24 mila 300 ca. Associati**



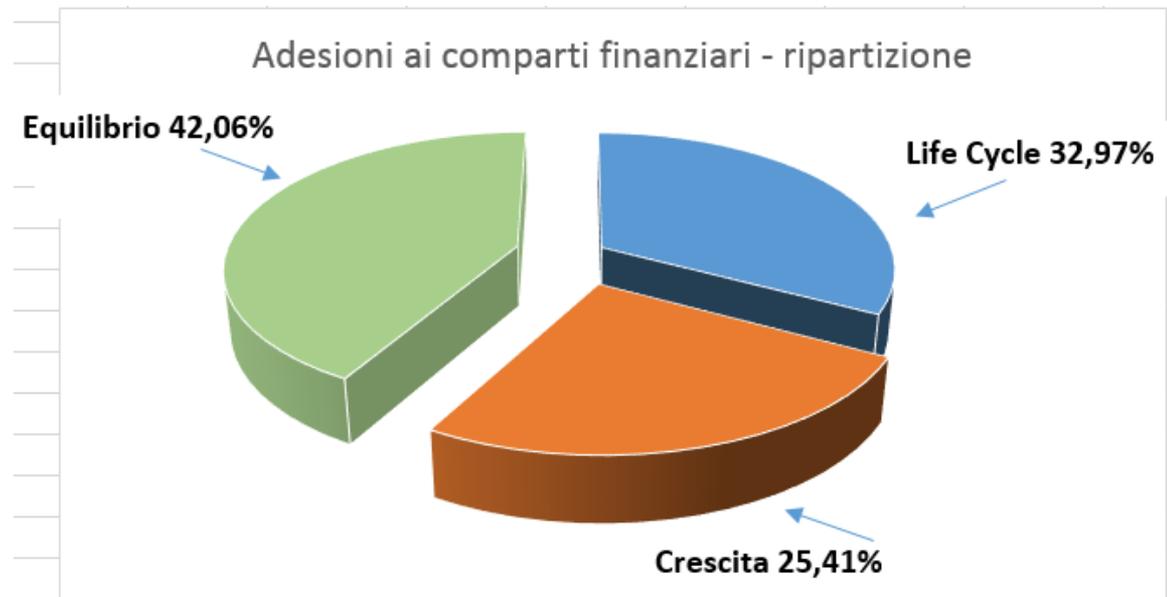
23 mila ca.  
comparto **assicurativo**



913 (74 enti aderenti) anche ai profili  
**finanziari**

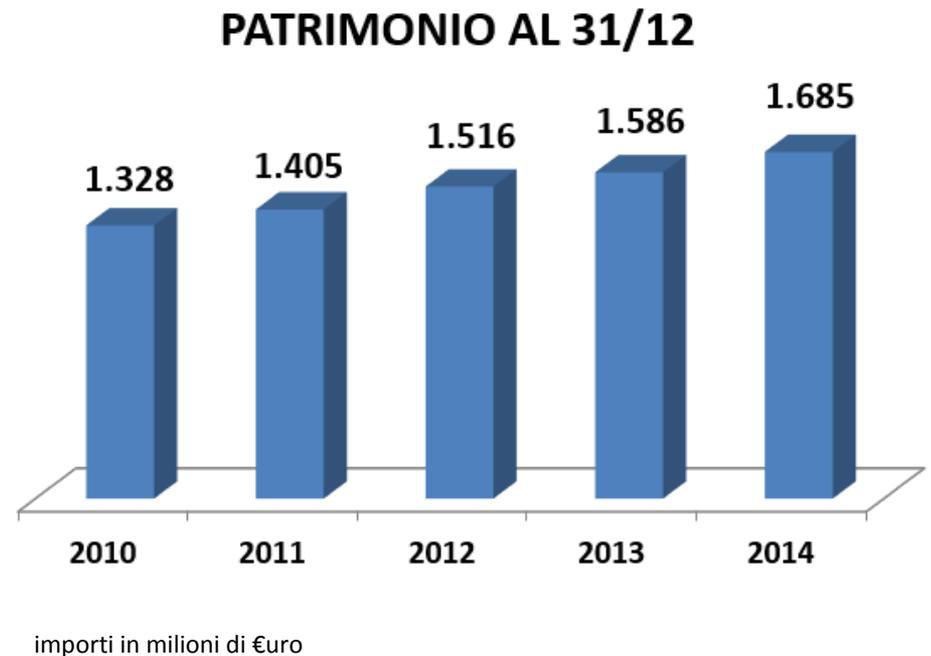
**161**

Aziende del settore  
Credito aderenti



## 2. Flussi, Patrimonio e Prestazioni

- € 118 MLN ca. di flusso annuo, di cui € 3,84 MLN ca. ai comparti finanziari



- € 1.685 MLN ca. di Patrimonio in gestione, di cui 0,22% ca. al comparto finanziario e Multicomparto
- 1.844 richieste di Anticipazioni evase nel 2014
- 684 prestazioni erogate nel 2014, di cui 123 in rendita

# 3. I Rendimenti 2014

## a) Multigaranzia e componente Assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio

### CONVENZIONI MULTIGARANZIA e componente assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio (GESTIONI RAMO I)

**Convenzione n. 51140.46 (ATTIVA)**

**+ 3,43%**

**Convenzione n. 54141.29**

**+ 3,43%**

**(Familiari fiscalmente a carico)**

Convenzione n. 50030.58 (1988-1998)

+ 3,51%

Convenzione n. 52500.37 (1999-2004)

+ 3,47%

Convenzione n. 50400.51 (1996-1999)

+ 3,47%

Convenzione n. 50048.39 (1990-2000)

+ 3,54%

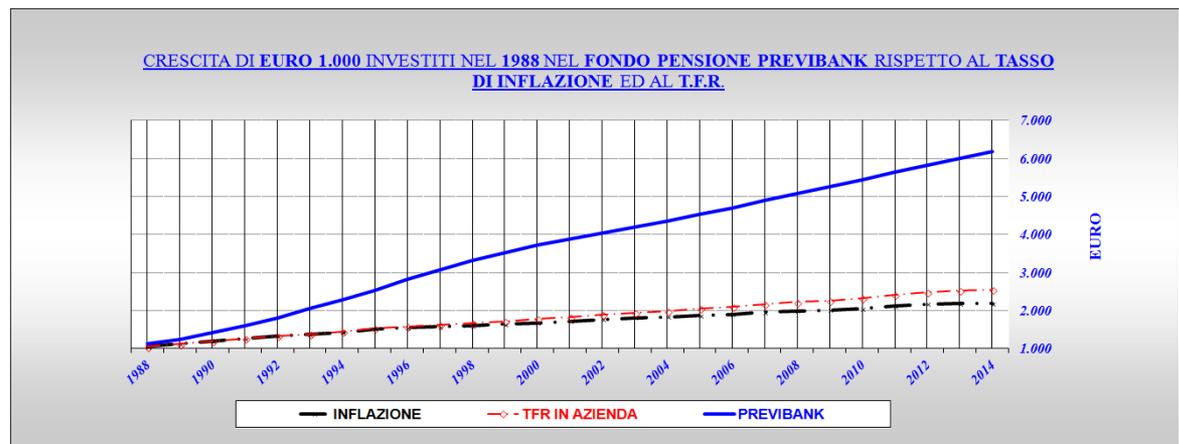
N.B.: i rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e al lordo dell'imposta sostitutiva.

# (segue) 3. I Rendimenti 2014

## a) Multigaranzia e componente Assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio

ANNI	INCREMENTO COSTO VITA ISTAT	RIVALUTAZIONE DEL T.F.R.	PREVIBANK COMPARTO MULTIGARANZIA RENDIMENTO AL NETTO DEI COSTI DI GESTIONE E DELLE IMPOSTE (11% dal 2001) (media ponderata)
ULTIMI 5 ANNI (2010 – 2014)	+ 8,18%	+ 12,56%	+ 17,30%
ULTIMI 10 ANNI (2005 – 2014)	+ 18,57%	+ 27,79%	+ 41,70%
ULTIMI 20 ANNI (1995 – 2014)	+ 51,96%	+ 75,87%	+ 169,82%
DAL 1988 al 2014 (DA INIZIO GESTIONE) AD OGGI	+ 118,28%	+ 155,55%	+ 518,13%

ANNI 1988-2014	PREVIBANK COMPARTO MULTIGARANZIA RENDIMENTO AL NETTO DEI COSTI DI GESTIONE E DELLE IMPOSTE (dal 2001) (media ponderata)
<b>INCREMENTI PERCENTUALI ANNO PER ANNO</b>	
1988	12,23
1989	11,62
1990	12,94
1991	12,95
1992	13,01
1993	13,88
1994	11,39
1995	10,93
1996	10,87
1997	9,42
1998	7,44
1999	6,30
2000	5,60
2001	4,60
2002	3,80
2003	3,94
2004	3,96
2005	3,87
2006	3,83
2007	4,00
2008	3,91
2009	3,65
2010	3,40
2011	3,41
2012	3,22
2013	3,27
2014	2,92
<b>Incremento nel periodo 01/01/1988 31/12/2014</b>	<b>+ 518,13 %</b>

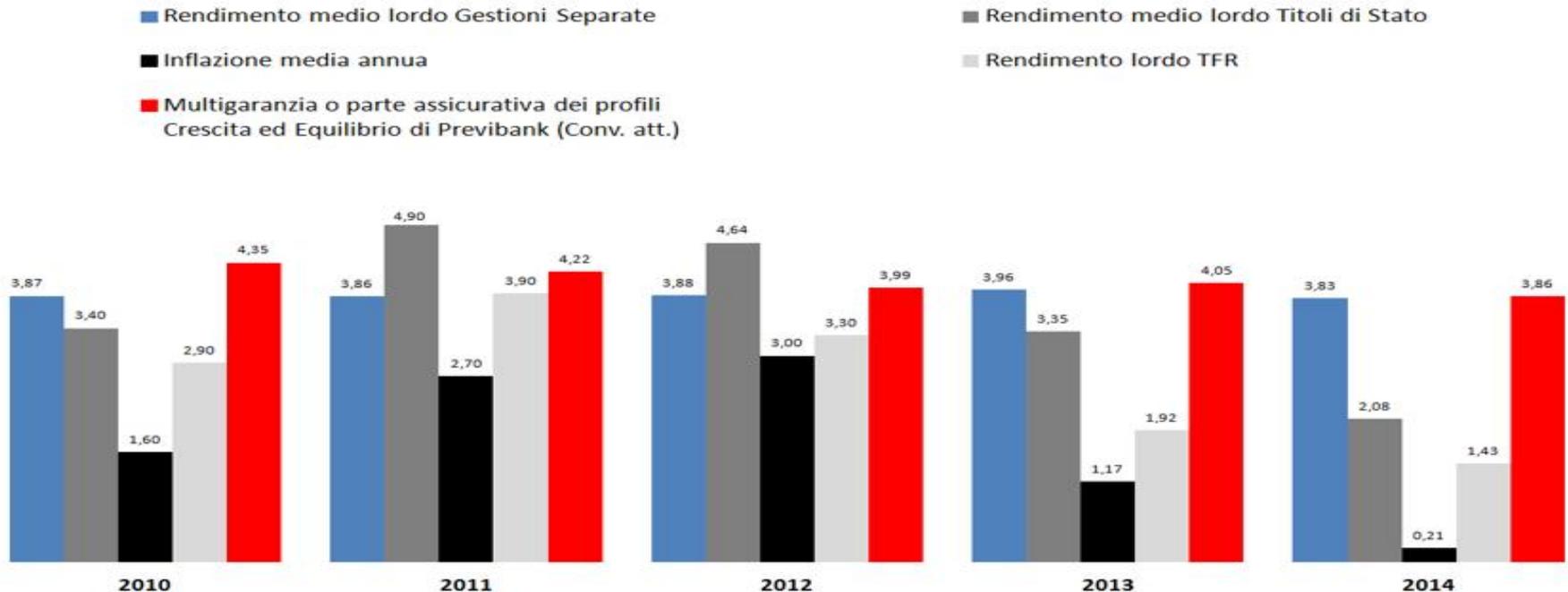


N.B.: i rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e al netto dell'imposta sostitutiva .

# (segue) 3. I Rendimenti 2014

## a) Multigaranzia e componente Assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio confronto con i principali indicatori

Confronto del rendimento delle Gestioni Separate con principali indicatori e il rendimento di Previsbank (%)



Fonte: elaborazione Europa Benefits srl su dati IVASS, Istat e prospetti Ivass delle Compagnie

I rendimenti annui lordi del Multigaranzia e della parte Assicurativa dei profili Crescita ed Equilibrio del Fondo, che si **consolidano** anno per anno

- sono stati superiori alla media dei rendimenti ponderati delle Gestioni esaminate;
- hanno protetto l'investimento dall'inflazione;
- sono stati superiori al rendimento lordo annuo riconosciuto al TFR in azienda.

## (segue) 3. I Rendimenti 2014

### b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio

**PARTE FINANZIARIA  
dei profili Crescita ed Equilibrio**

**+ 10,47%**

**PROFILO CRESCITA  
(25% Multigaranzia – 75% Finanziario)**

**+ 8,58%**

**PROFILO EQUILIBRIO  
(55% Multigaranzia – 45% Finanziario)**

**+ 6,32 %**

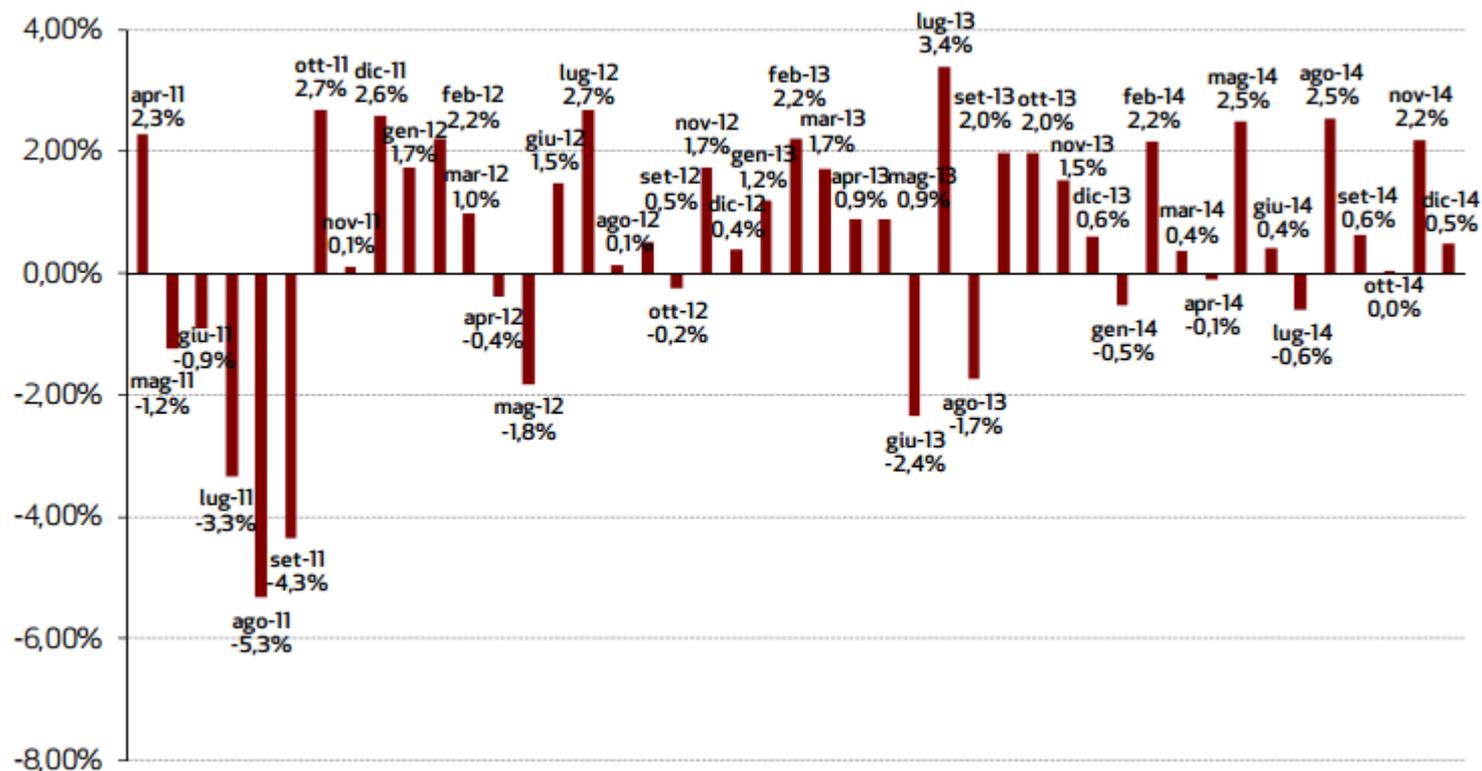
N.B.: il rendimento è al netto dei costi ricorrenti di gestione e dell'imposta sostitutiva.

# (segue) 3. I Rendimenti 2014

## b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio

Rendimenti mensili

Valore quota

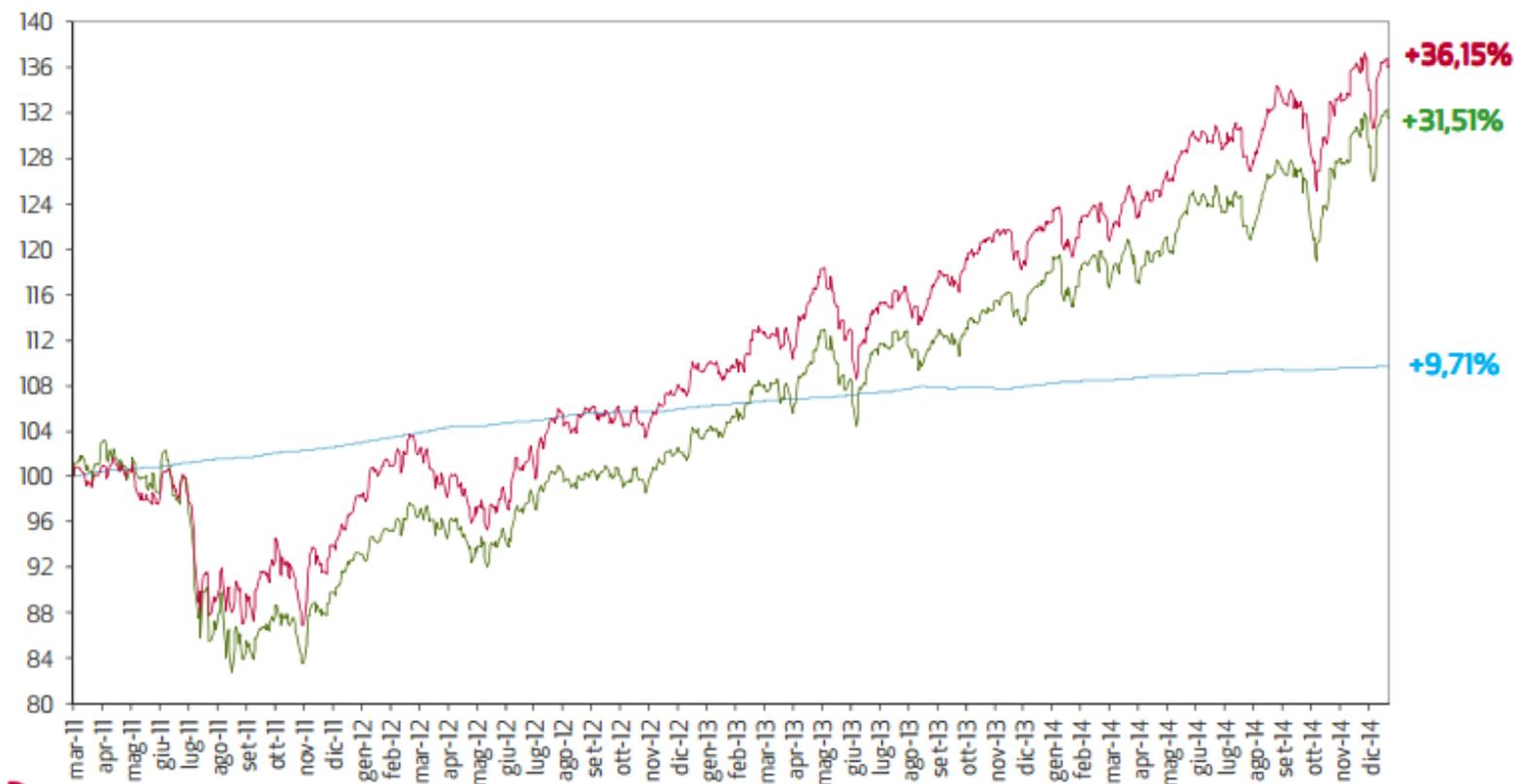


# (segue) 3. I Rendimenti 2014

## b) Componente finanziaria dei profili Crescita ed Equilibrio

Performance marzo 2011 - dicembre 2014

comparto  
benchmark  
rivalutazione TFR



# (segue) 3. I Rendimenti 2014

## c) Multicomparto

### CONVENZIONI MULTICOMPARTO

**Comparto AZIONARIO**

**+ 17,60%**

Comparto BILANCIATO

+ 12,05%

Comparto OBBLIGAZIONARIO

+ 6,02%

Comparto MONETARIO

+ 0,03%

**N.B.:** i rendimenti sono al netto dei costi ricorrenti di gestione e al lordo dell'imposta sostitutiva.