



Previndai

Presentazione di Previndai alle Parti Istitutive

Roma, 6 febbraio 2024



Previdai in numeri



PIÙ DI **86** MILA
ISCRITTI



11.300
AZIENDE ISCRITTE
VERSANTI



OLTRE **15** MILIARDI
PATRIMONIO



6.500
PERCETTORI DI RENDITA



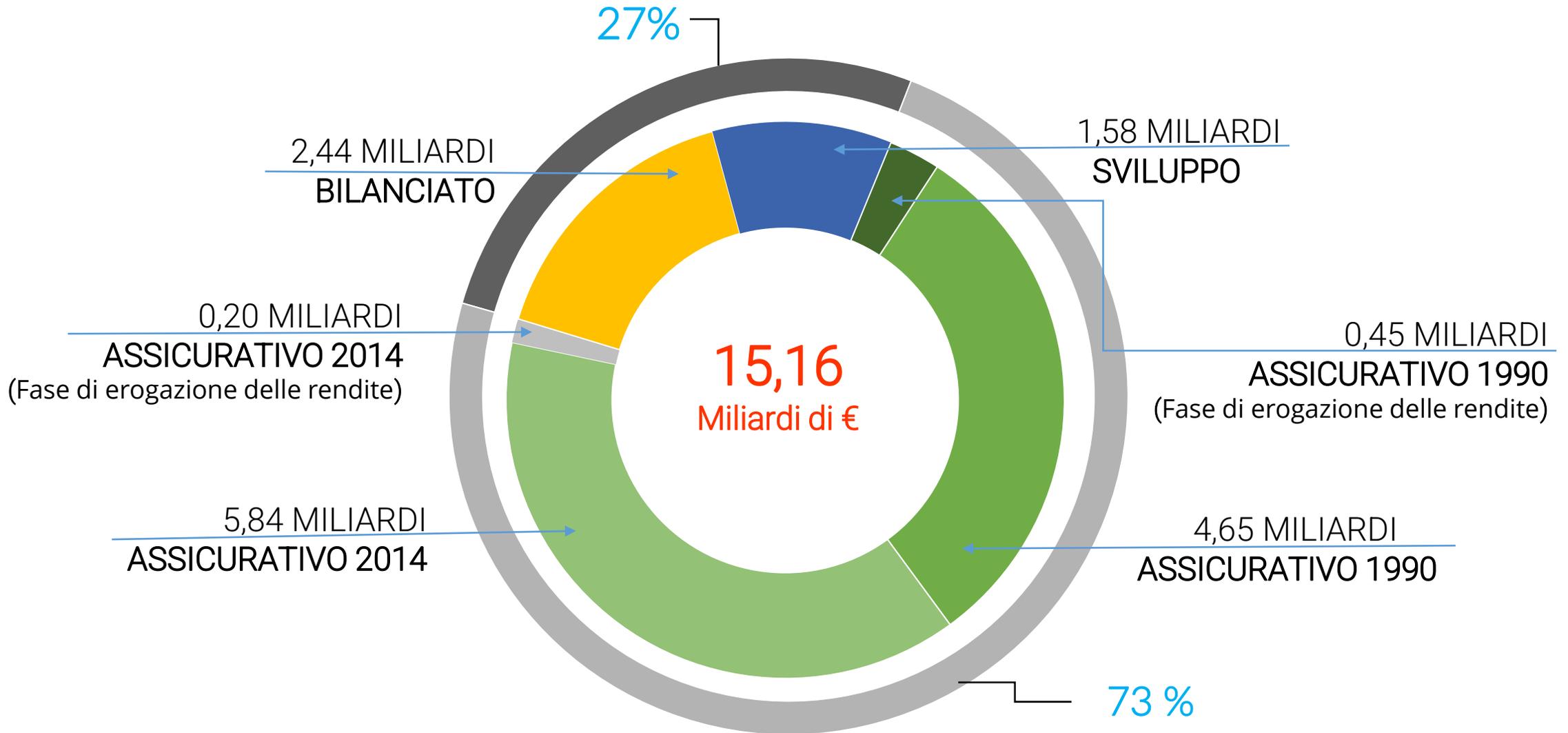
Oltre 1 mld di euro
CONTRIBUTI VERSATI NEL 2023



1.700
TRASFERIMENTI
DA ALTRI FONDI

Il nostro Patrimonio

incluse le riserve per le rendite - Dati al 31/12/2023



I nostri comparti

Assicurativo 2024

Bilanciato

Sviluppo

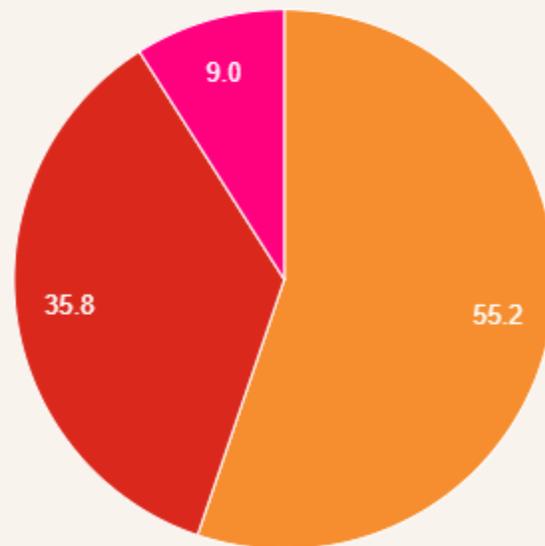


Composizione
Investimenti

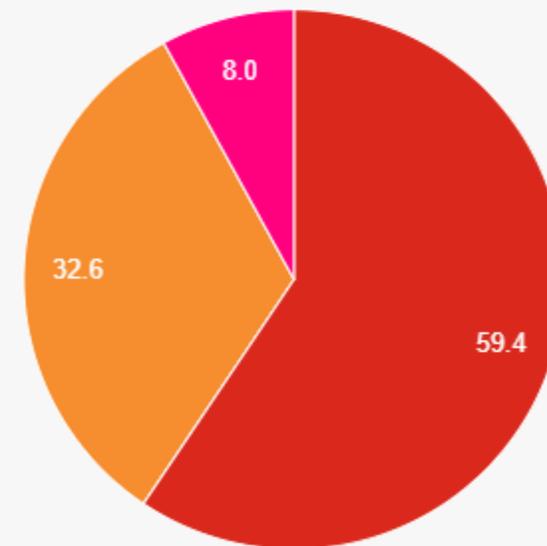


Polizza

ASSICURATIVA



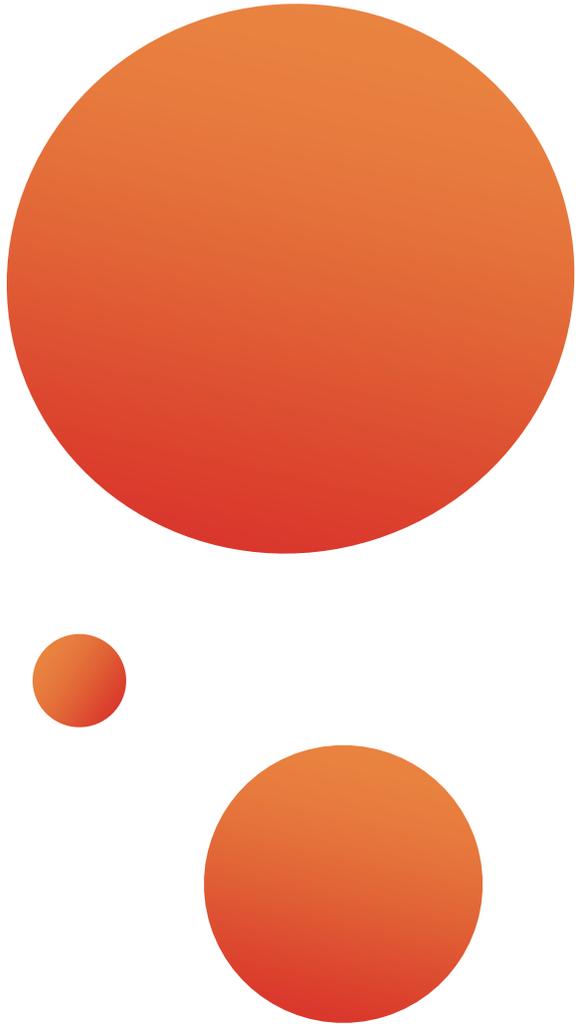
■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi



■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi

Quanto rende Previndai

I rendimenti sono al netto di fiscalità e costi di gestione



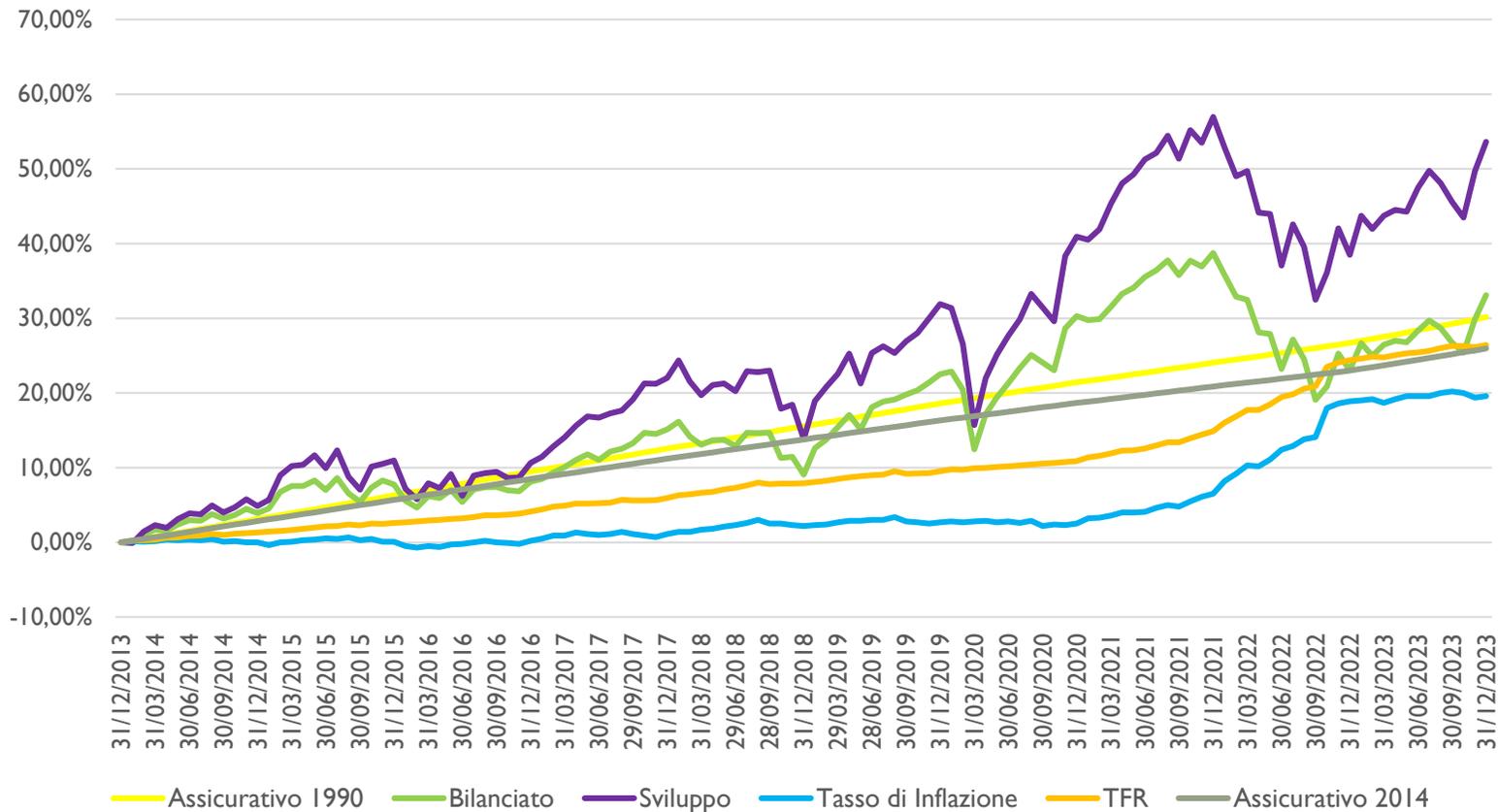
	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	BILANCIATO	SVILUPPO
2018	2,66%	2,31%	-5,28%	-6,74%
2019	2,64%	2,24%	12,32%	15,89%
2020	2,37%	2,01%	6,36%	6,87%
2021	2,17%	1,85%	6,47%	11,37%
2022	2,13%	1,76%	-11,31%	-11,75%
2023	2,29%	2,01%	8,19%	10,89%

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO NECESSARIAMENTE INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Rendimenti degli ultimi 10 anni

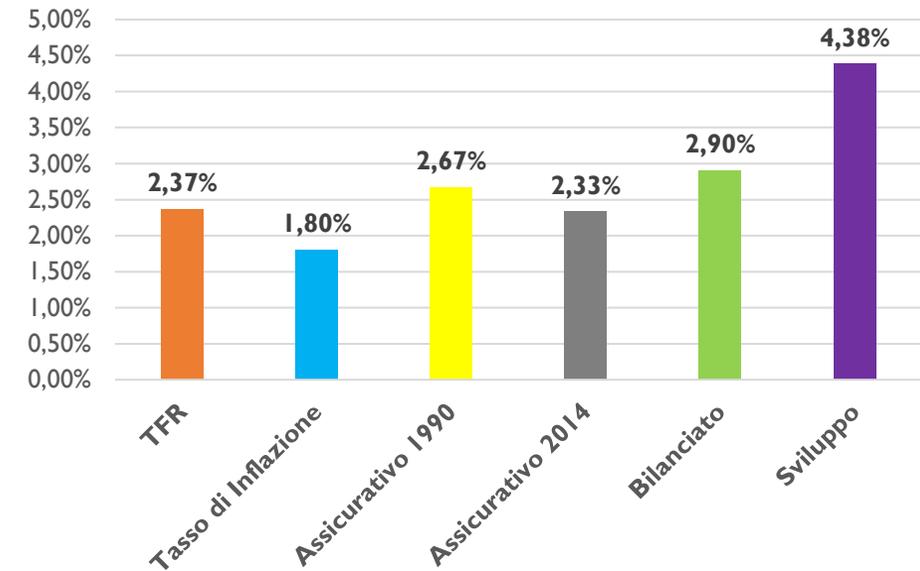
2014/2023

Rendimento Cumulato di medio-lungo termine 10 anni - Comparti Previdai, TFR e Inflazione



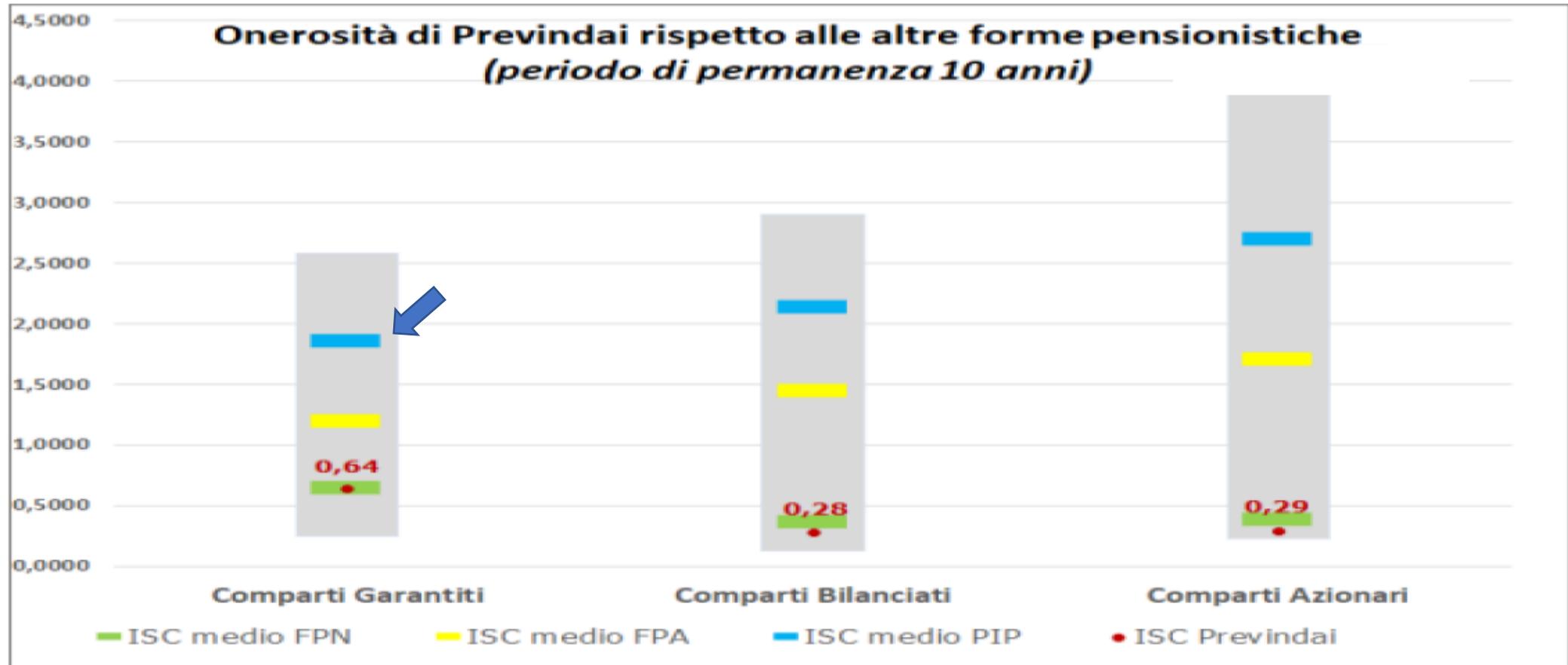
I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione

Rendimento Annualizzato di medio-lungo termine 10 anni - Comparti Previdai, TFR e Inflazione



I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Previndai rende bene.. e costa poco



In ambito PREVINDAI, fondo pensione preesistente, i comparti finanziari sono confrontabili con quelli dei fondi negoziali ed i comparti assicurativi, per le particolari garanzie, sono confrontabili con i piani individuali pensionistici (PIP) di tipo assicurativo.

Il Trattamento di fine rapporto (TFR)

Dirigenti di prima
iscrizione alla
previdenza di base
ANTE aprile 1993

3%* “vecchi iscritti”

4%* “nuovi iscritti”

Dirigenti di prima
iscrizione alla
previdenza di base
POST aprile 1993

INTERO TFR**

In caso di adesione
“TACITA”

INTERO TFR**

“vecchi iscritti” = già iscritti alla previdenza complementare ad aprile ‘93

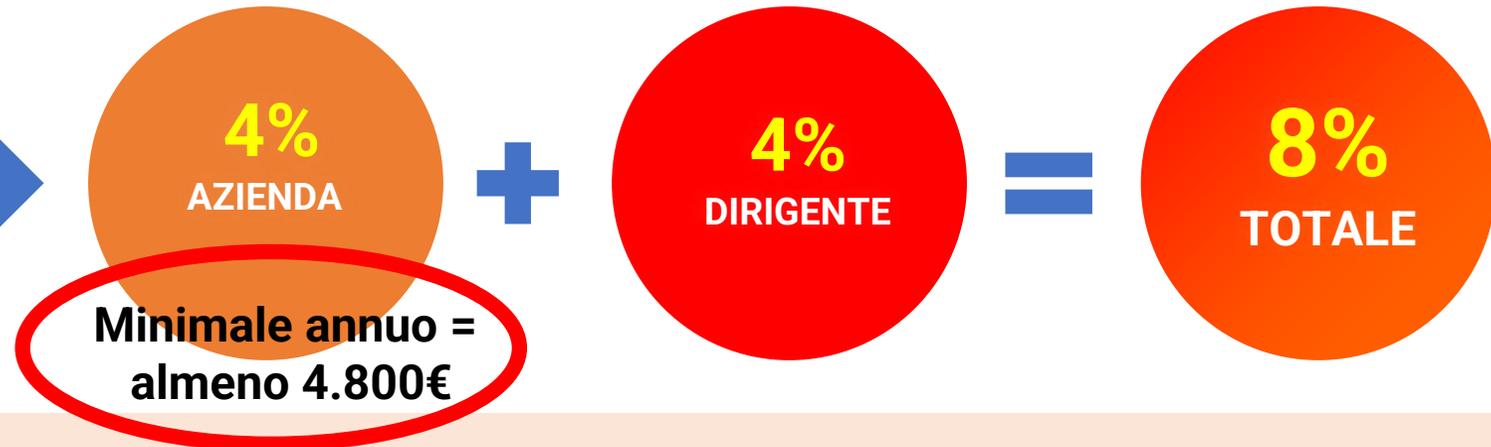
“nuovi iscritti” = iscritti alla previdenza di base ma non alla complementare ad aprile ‘93

* della retribuzione utile ai fini del Tfr

** pari circa al 6,9% della retribuzione utile ai fini del Tfr

La contribuzione a carico impresa e dirigente

Contribuzione minima contrattuale



Flessibilità



% della retribuzione lorda, con massimale retributivo annuo di € 180.000

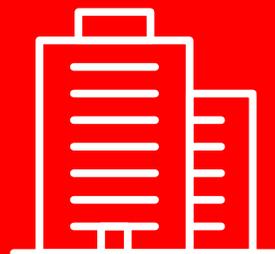
Chi ha utilizzato la flessibilità contributiva?

DISTRIBUZIONE DELLA FLESSIBILITA' DELLE ALIQUOTE				
% aliquota	numero aziende	% sul totale aziende attive	numero dirigenti	% sul totale dirigenti attivi
7%	977	8,73%	4.330	8,56%
6%	113	1,01%	535	1,06%
5%	73	0,65%	376	0,74%
	1.163	10,39%	5.241	10,36%

Ulteriori opportunità di contribuzione



**Contribuzione
aggiuntiva carico
dirigente**



**Contribuzione
aggiuntiva carico
azienda**



**Contribuzione
volontaria**

Perché iscrivere i familiari fiscalmente a carico



PIÙ DI **1.500**
FAMILIARI ISCRITTI

Per regalare ai familiari uno zainetto previdenziale, anche in giovanissima età, con l'affidabilità, l'esperienza e i bassi costi di Previndai



Più risorse per la pensione complementare futura



Nessun costo amministrativo aggiuntivo



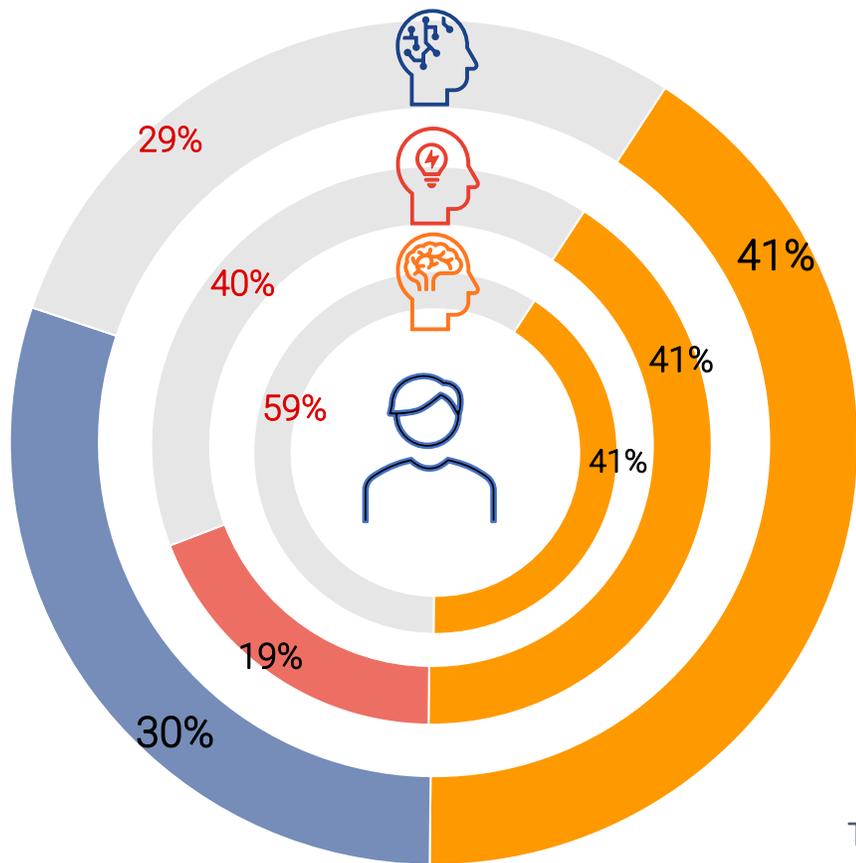
Iscrizione precoce e possibilità di chiedere anticipazioni anche prima di otto anni di carriera lavorativa



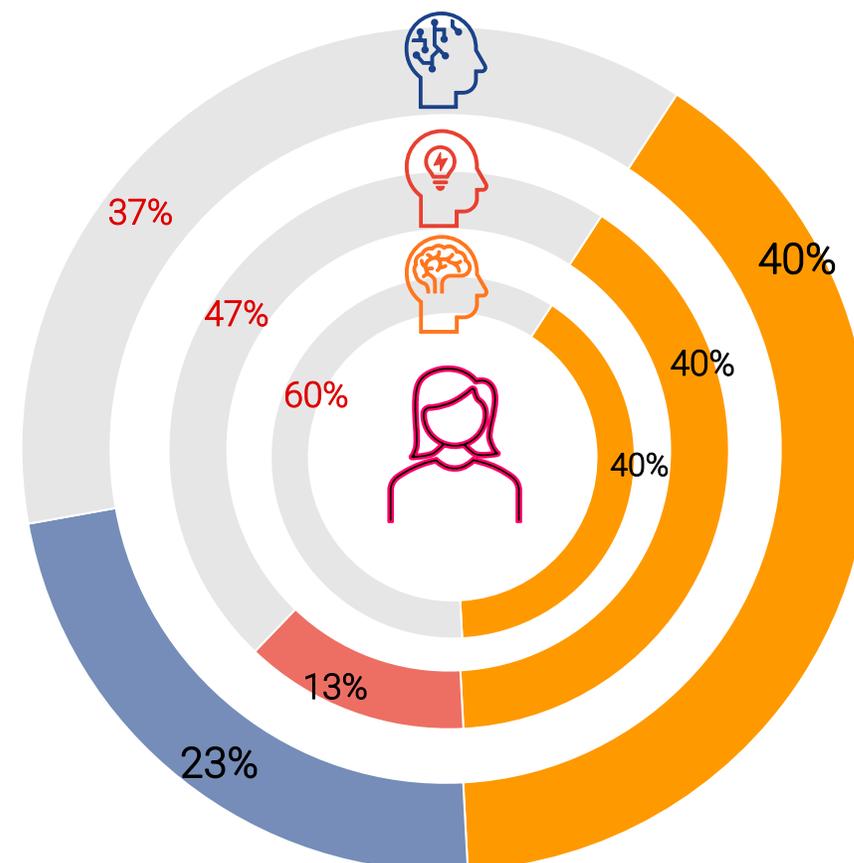
Nessun impegno e massima flessibilità nei versamenti

L'importanza della previdenza complementare

(proiezione di carriera totalmente contributiva con sbocco dirigenziale)



Quanto sarà
la tua pensione
vs ultimo
stipendio?



TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TFR+CONTR. AZIENDA E LAVORATORE
- GAP PREVIDENZIALE

(dati al netto della fiscalità)

Per la gestione delle risorse

- Rinnovati i contratti dei gestori Multiasset
- Rinnovata la Convenzione Assicurativa
- Investimenti in Alternativi per 540 milioni di euro, metà in Italia
- ESG e sostenibilità
- Voto nelle Assemblee delle società in portafoglio

Adempimenti normativi

- Direttiva UE IORP2
 - ✓ modifiche statutarie
 - ✓ strutturazione stabile funzioni di controllo
 - ✓ trasparenza: comunicazioni, sito, beneficiari, ecc.
- Introduzione Modello organizzativo 231/2001
- Whistleblowing

Aspetti gestionali

- Sicurezza informatica (tra cui SPID) e transizione digitale
- Selda Informatica Scarl in IWS Spa
- Avvio progetto comunicazione

Per la gestione delle risorse

- Valutazione da parte del CDA:
 - ✓ adeguatezza comparti – linea cauta
 - ✓ opportunità inserimento Life Cycle
 - ✓ Investimenti in FIA

Adempimenti normativi

- Regolamento UE «DORA» - standard tecnici che le entità finanziarie e i loro fornitori di servizi tecnologici devono implementare nei propri sistemi ICT

Aspetti gestionali

- Sviluppo comunicazione

Attuale assetto

- Valutazione dell'adeguatezza di
 - ✓ aliquote contributive a carico azienda e dirigente
 - ✓ minimale contributivo aziendale
 - ✓ massimale retributivo

Il futuro della categoria

Chi è entrato nel mondo del lavoro dal 1996 ha copertura INPS ferma al massimale contributivo di 120.000 euro (era 100.000 nel 2021), con prospettiva di tasso di sostituzione della pensione di base al **40%**

CONTRIBUZIONE AD HOC? -

Previndai ha un tasso di adesione alto rispetto alle altre categorie (80%)
Per colmare il gap al 100% è possibile prevedere l'**INTRODUZIONE DEL CONTRIBUTO CONTRATTUALE**, eventualmente differenziato per tipologia di dirigente

Sul mercato

Nell'ottica della fidelizzazione e di contrasto ai fondi aperti:

- garanzia accessoria in caso di invalidità o morte. Con uno specifico contributo e convenzione assicurativa, viene coperta la contribuzione mancante all'età del pensionamento. Più si è giovani, più la copertura è elevata. Estendibile anche a copertura LTC
- Attrattività verso i fondi sostitutivi di Previdai, ad esempio a favore dei «dormienti» (*da verificare con normativa e Covip*)
- Esplicitazione dell'obbligo contributivo aziendale solo a favore di Previdai



Presentazione di Previndai alle Parti Istitutive

Roma, 6 febbraio 2024

Grazie per l'attenzione