



Previndai

Presenta

LIVE WEBINAR

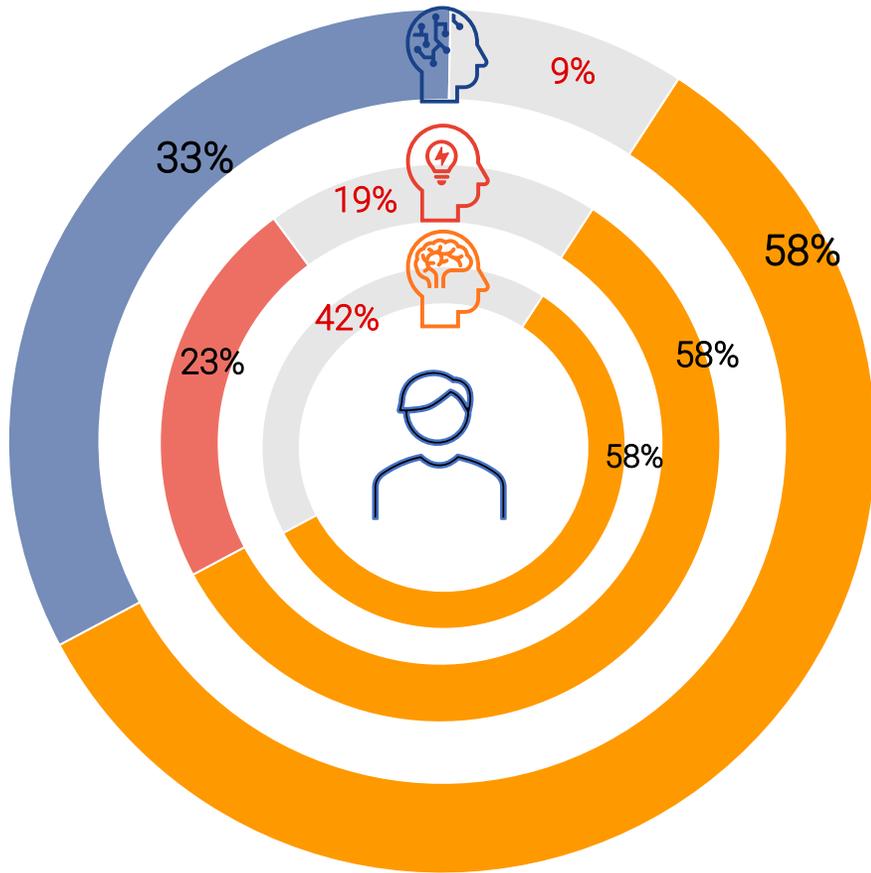
GUIDA PRATICA
PER MASSIMIZZARE
L'INVESTIMENTO



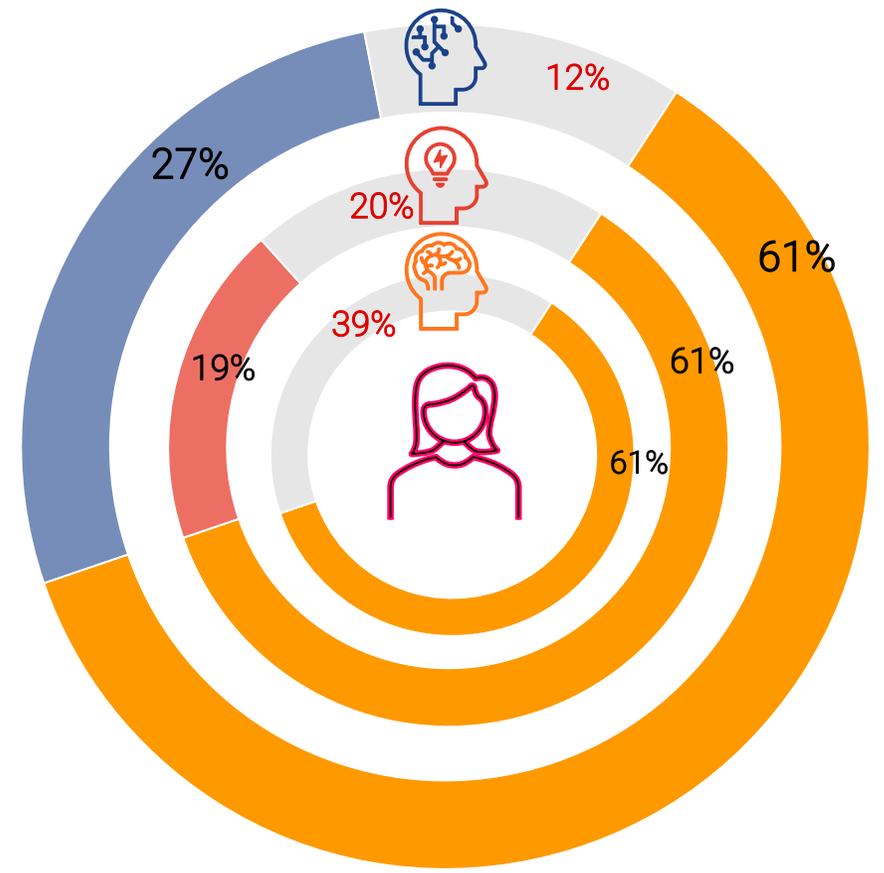
**Il *'Gap di allocazione'*,
cos'è e perché
è importante**

TASSI DI SOSTITUZIONE A 70 ANNI

(percorso impiegatizio netto fiscalità)

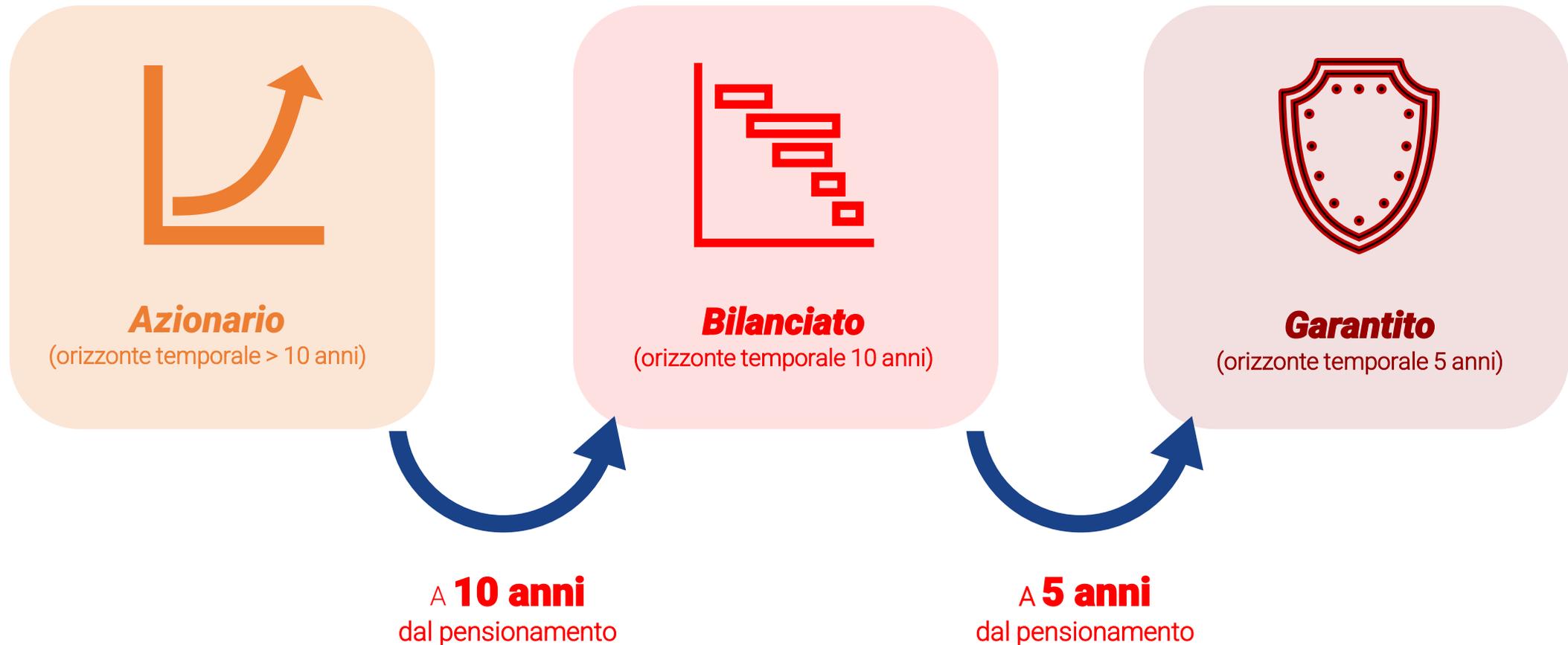


- TASSO DI SOSTITUZIONE DA:
- PREVIDENZA DI BASE
 - PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
 - PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
 - GAP PREVIDENZIALE

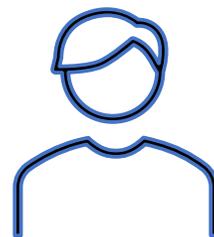
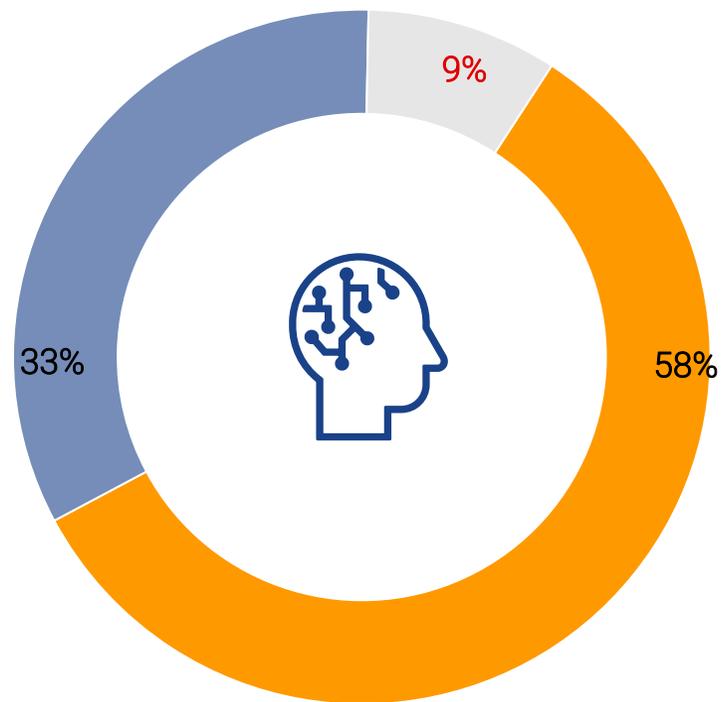


ALLOCAZIONE DI COMPARTO IDEALE

Previsti tre comparti di investimento

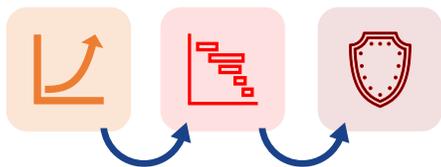
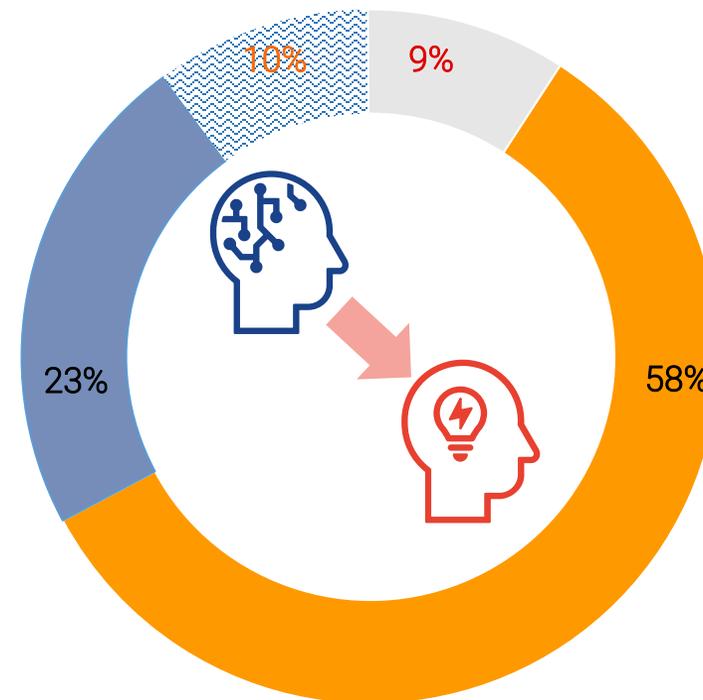


IL COSTO DI UNA ALLOCAZIONE NON COERENTE CON L'ORIZZONTE TEMPORALE



TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

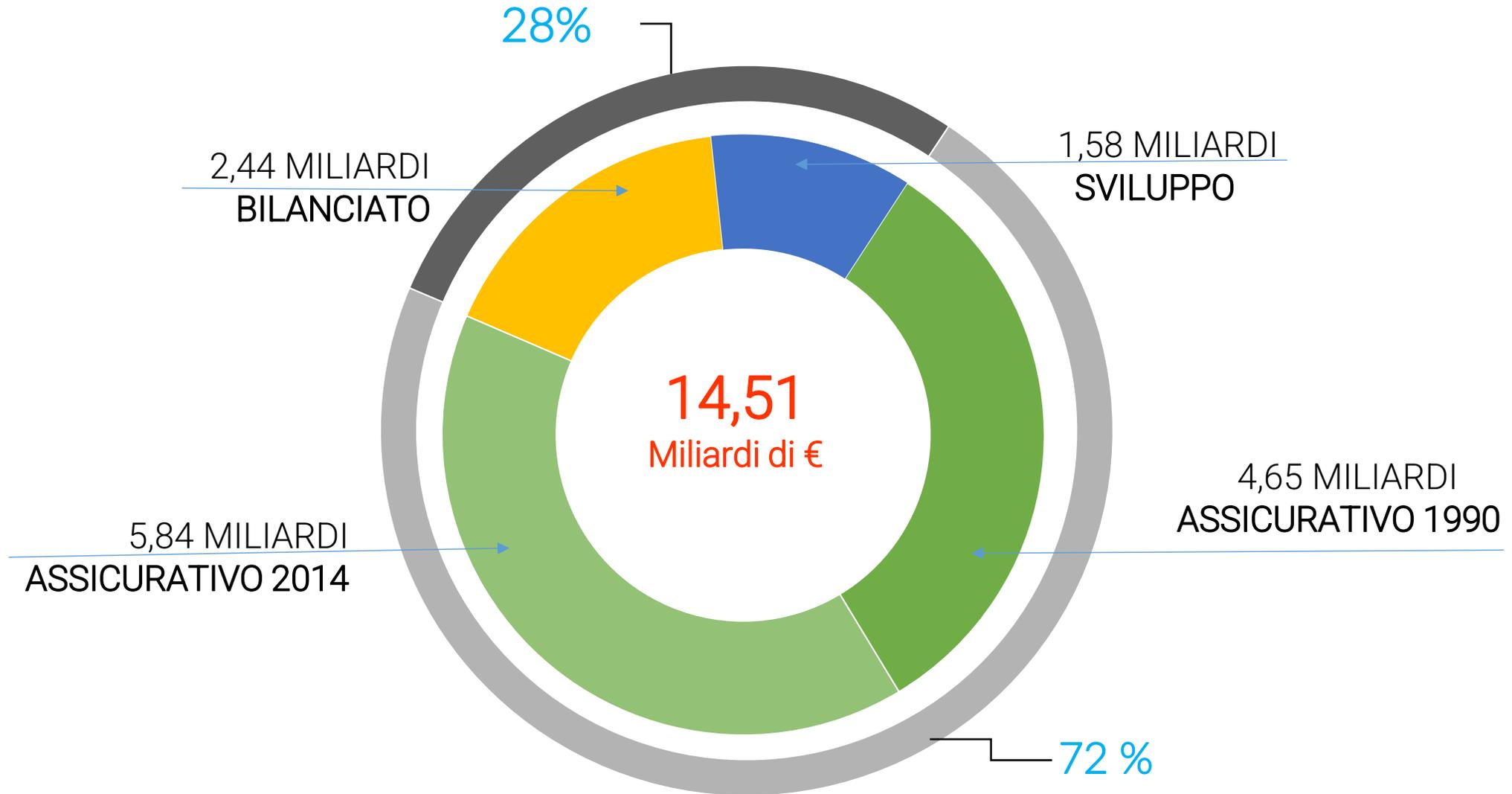
- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
- GAP PREVIDENZIALE
- GAP DA ALLOCAZIONE



**A ognuno il suo comparto:
caratteristiche, rendimenti,
strategie**

Il nostro Patrimonio

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



Un investimento su misura per te!



PUOI SCEGLIERE DI INVESTIRE
IN PIÙ DI UNA LINEA
CONTEMPORANEAMENTE

Assicurativo 2024

Bilanciato

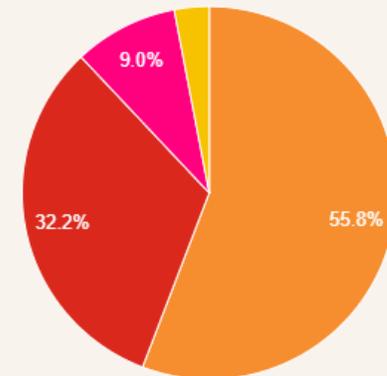
Sviluppo

I nostri comparti:

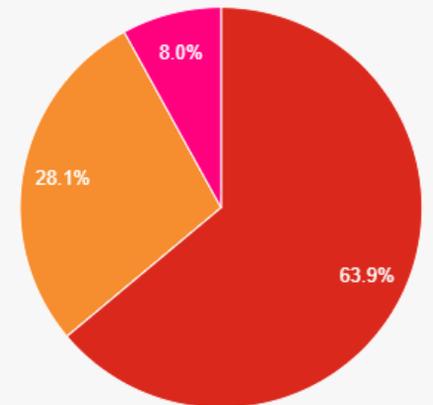


Polizza

ASSICURATIVA



■ Obligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi
■ Materie prime

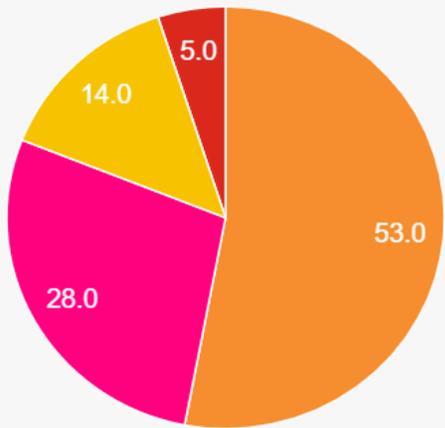


■ Obligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi

IL COMPARTO ASSICURATIVO 2024



Gestori



- Generali Italia Spa - G.E.S.A.V.
- Allianz - Vitariv Group
- Unipol - Sai Spa - Fondicoll Unipol - Sai
- Società Reale Mutua - Gestireale



Composizione
Investimenti



Polizza
ASSICURATIVA



Orizzonte temporale
dell'iscritto

↓ **10**

Contribuzione attiva
inferiore a 10 anni



Obiettivo di
rendimento rischio



GARANZIA DEL CAPITALE
E RENDIMENTO POSITIVO E
STABILE



Rischio



BASSO



Categoria
COVIP

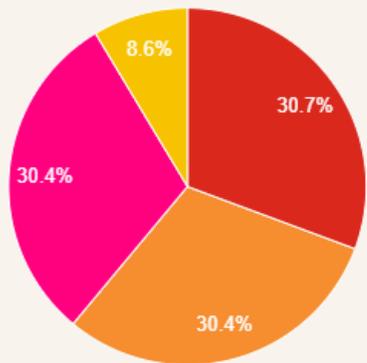


GARANTITO

IL COMPARTO BILANCIATO



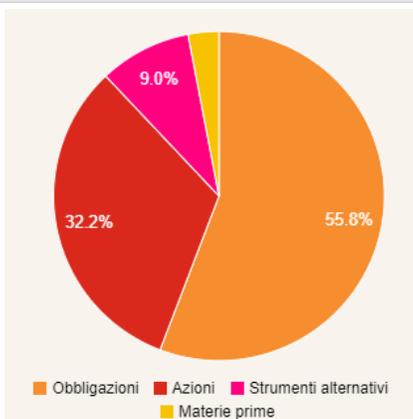
Gestori



■ AXA Investment Managers Paris
■ EURIZON Capital SGR ■ PIMCO Europe GmbH
■ FIA*



**Composizione
Investimenti**



■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi
■ Materie prime



**Obiettivo di
rendimento rischio**



7,7%

Volatilità



5,2%

**Rendimento atteso
nominale**



**Orizzonte temporale
dell'iscrizione**

↑10

**Contribuzione attiva
di almeno 10 anni**



Rischio



● MEDIO



**Categoria
COVIP**

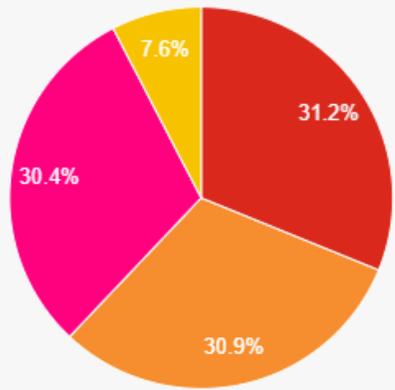


BILANCIATO

IL COMPARTO SVILUPPO



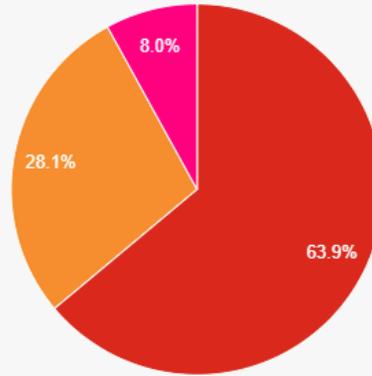
Gestori



■ AXA Investment Managers Paris
■ EURIZON Capital SGR ■ PIMCO Europe GmbH
■ FIA*



**Composizione
Investimenti**



■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi



**Obiettivo di
rendimento rischio**



12,2%

Volatilità



6,6%

**Rendimento atteso
nominale**



**Orizzonte temporale
dell'iscritto**

↑15

**Contribuzione attiva
di almeno 15 anni**



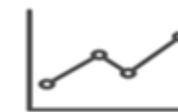
Rischio



MEDIO-ALTO



**Categoria
COVIP**



AZIONARIO

STRATEGIE: LE NOVITÀ INTRODOTTE NEI COMPARTI FINANZIARI

1

Materie Prime SOLO comparto Bilanciato

OBIETTIVO: protezione dall'inflazione

2

Azioni Small Cap

OBIETTIVO: cogliere nuove opportunità

3

Azioni Infrastrutture

OBIETTIVO: protezione dall'inflazione

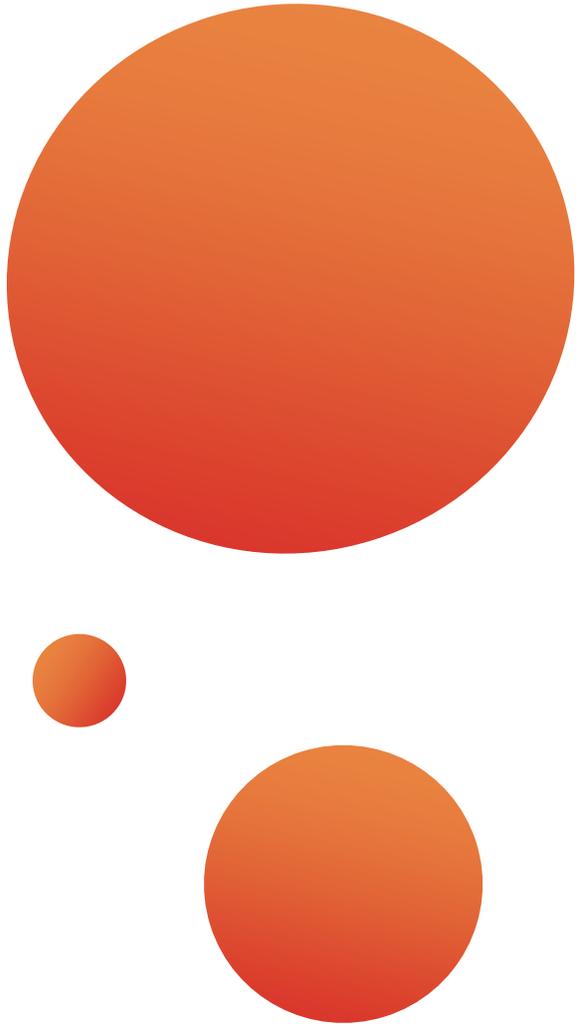
4

Aumento Investimenti alternativi

OBIETTIVO: per accrescere il rendimento atteso e per migliorare il livello di diversificazione del portafoglio

I NOSTRI RENDIMENTI

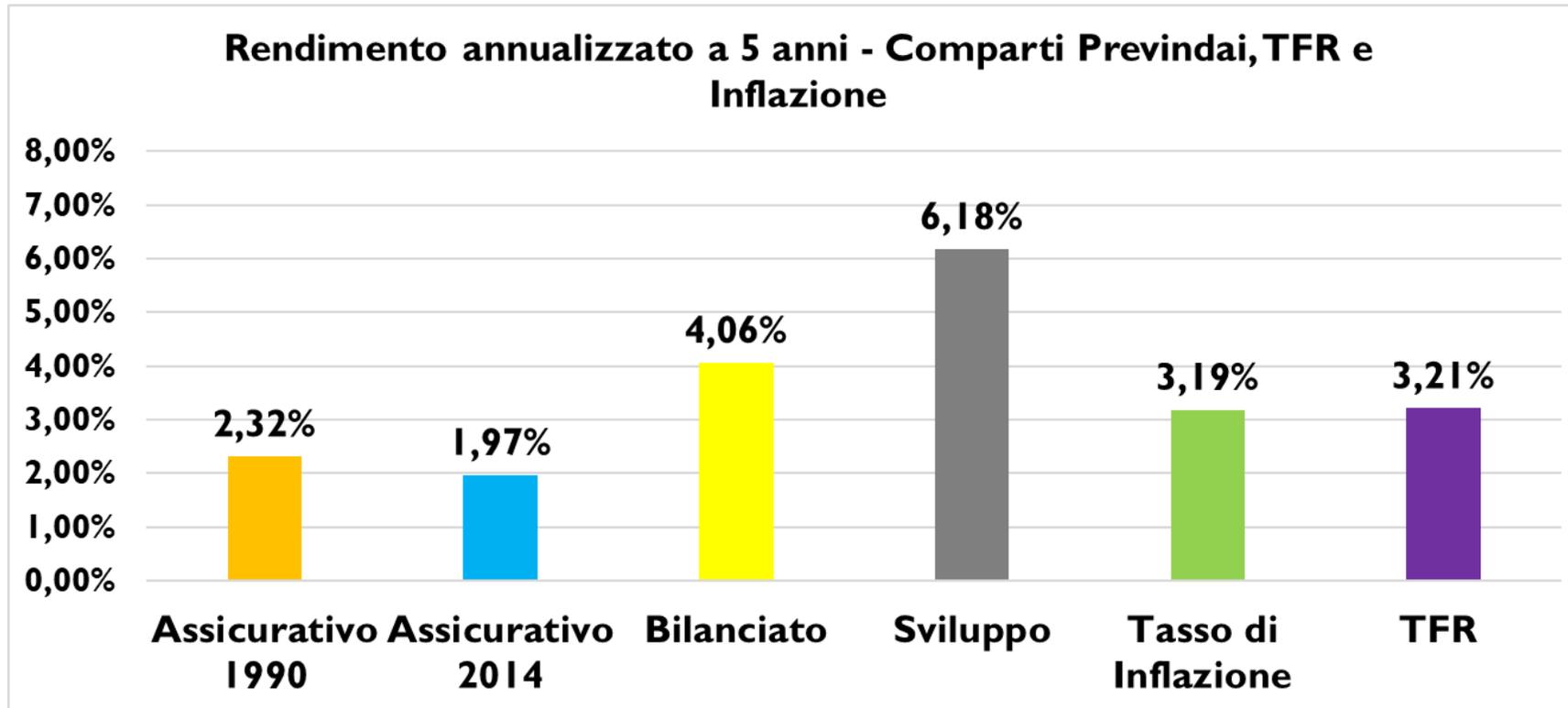
I rendimenti sono al netto di fiscalità e costi di gestione



	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	BILANCIATO	SVILUPPO
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

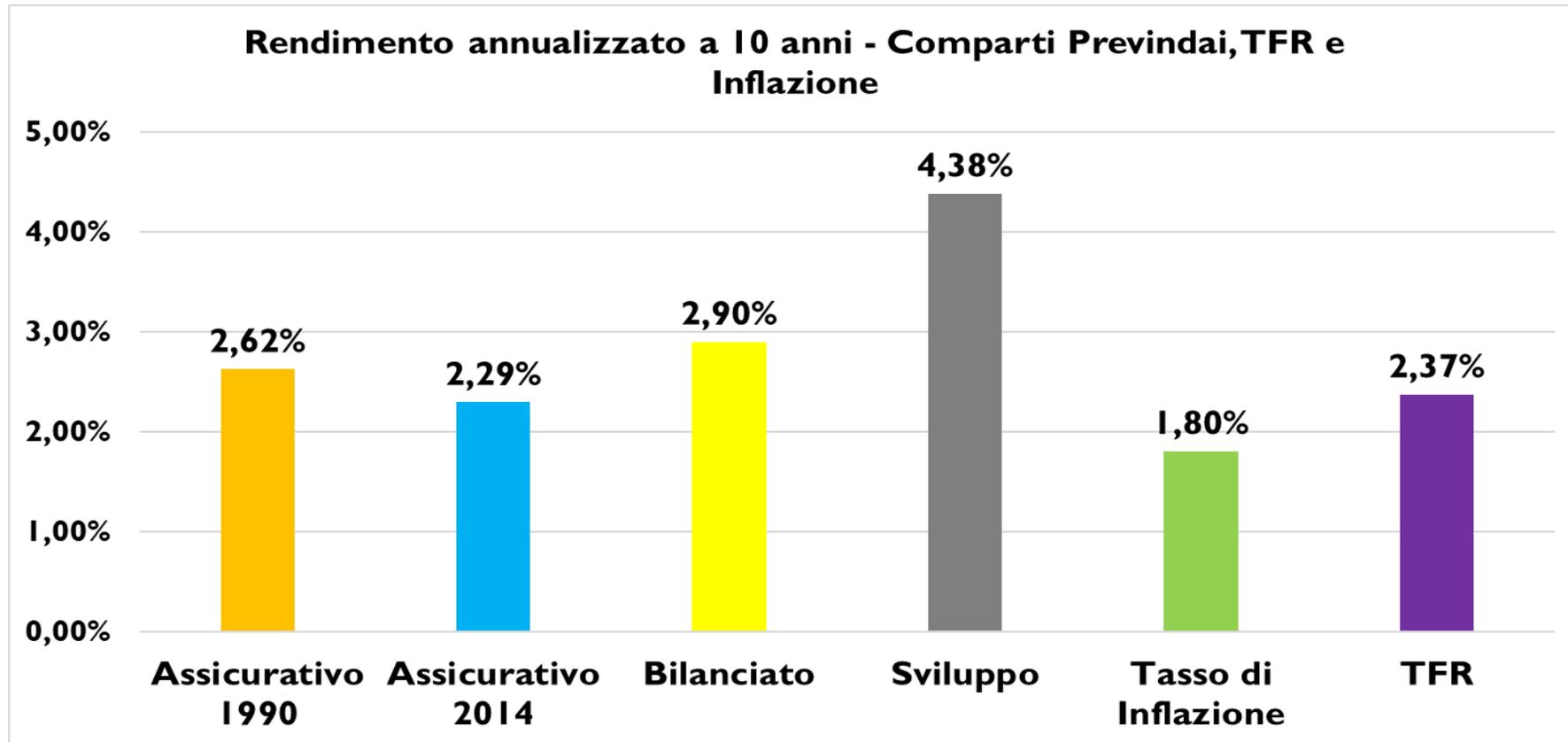
I rendimenti degli ultimi 5 anni (2019/2023)



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

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

I rendimenti degli ultimi 10 anni (2014/2023)



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

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Come scegliere il comparto giusto

Cosa tenere in considerazione nella scelta dei comparti



**Parametri da tenere
in considerazione per le scelte
di investimento secondo COVIP**

- **PATRIMONIO E ASPETTATIVE DEI PROPRI REDDITI FUTURI**
- **ORIZZONTE TEMPORALE PRIMA DEL PENSIONAMENTO**
- **PROPENSIONE AL RISCHIO**
- **COSTI DEI COMPARTI**

Gli strumenti a disposizione – I documenti informativi

Documenti informativi utili per la gestione dei propri investimenti



- NOTA INFORMATIVA
- DOCUMENTO SULLA POLITICA DI INVESTIMENTO
- SITO PREVINDAI

Gli strumenti a disposizione – Funzioni utili



Strumenti utili per la gestione
dei propri investimenti

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

PROIEZIONE PENSIONISTICA
PERSONALIZZATA

COMPARATORE DEI COSTI

SUPPORTO DEGLI UFFICI

SWITCH

**E se cambio idea?
C'è lo switch per cambiare
comparto!**

SWITCH: che cos'è e quando usarlo

CHE COS'È

- Procedura per la modifica della scelta dei comparti
- Zero costi
- Possibile non più di 1 volta l'anno
- Tempi per 'concretizzarlo': massimo 3 mesi

QUANDO USARLO

- Per adattare il portafoglio all'orizzonte temporale
- Per scegliere comparti diversi per la contribuzione futura rispetto a quella già accumulata
- Per mutate esigenze personali (economico/patrimoniali)

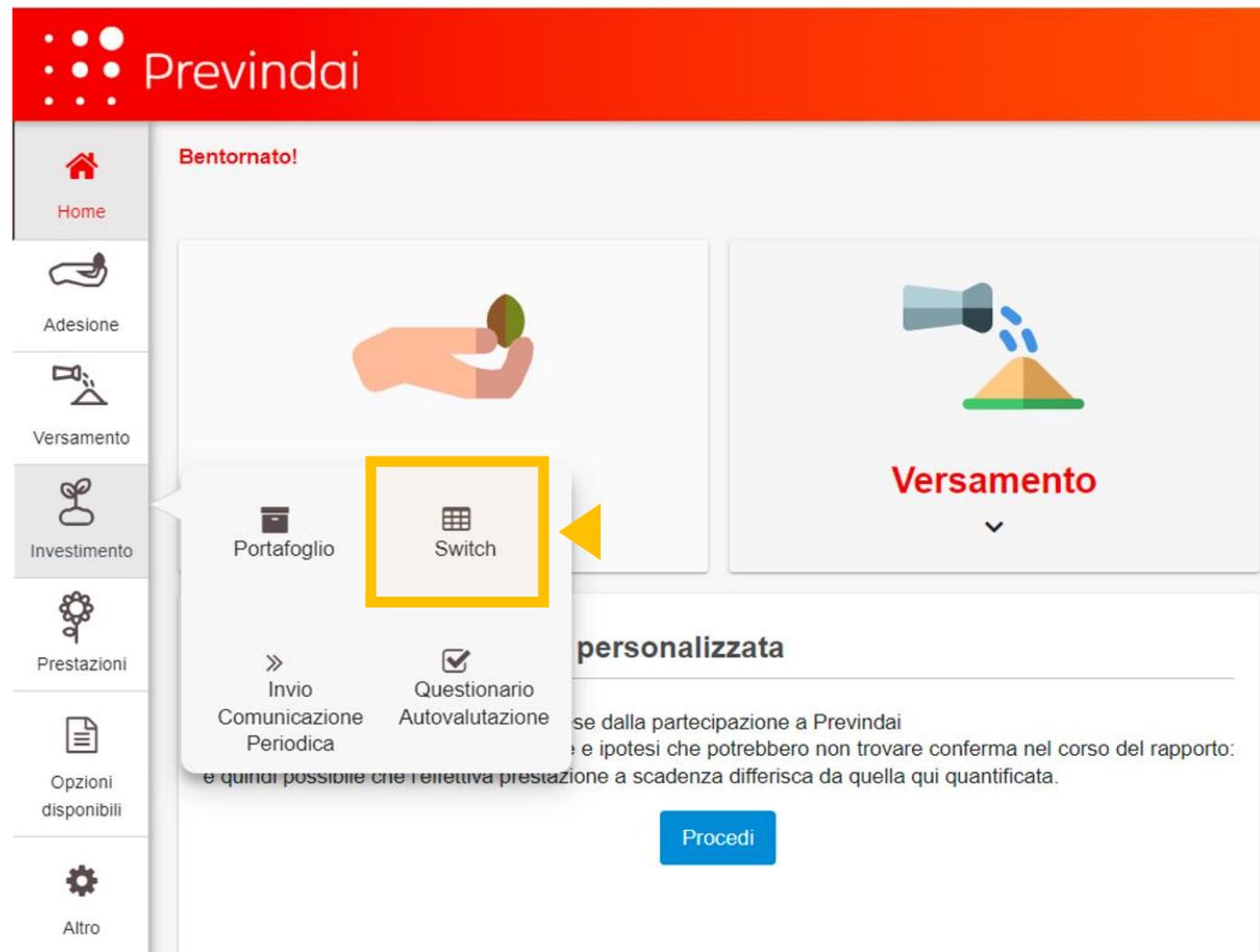
ATTENZIONE:

Modificare le scelte di comparto per rincorrere l'andamento dei mercati finanziari può comportare significative perdite e/o diminuire la probabilità di recuperarle.

SWITCH: come fare richiesta on line

STEP 1

Nella propria Area personale selezionare «investimento» e poi «switch»



The screenshot displays the Previdai user interface. At the top, there is a red header with the Previdai logo and the text "Previdai". Below the header, a navigation menu on the left lists several options: Home, Adesione, Versamento, Investimento (highlighted), Prestazioni, Opzioni disponibili, and Altro. The main content area shows a "Bentornato!" greeting. A large card titled "Versamento" is visible, with a dropdown arrow. Below it, a "personalizzata" section contains text about participation and a "Procedi" button. A yellow box highlights the "Switch" option in a menu that also includes "Portafoglio", "Invio", "Comunicazione Periodica", and "Questionario Autovalutazione".

SWITCH: come fare richiesta on line

STEP 2: Selezionare «esercita opzione»

Previdai

MOD. 067 - SCELTA OPZIONE/SWITCH

Istruzioni ⓘ

COMPARTO	ALLOCAZIONE ATTUALE		ALLOCAZIONE FUTURA	
	CONTRIBUZIONE CORRENTE	COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO	CONTRIBUZIONE CORRENTE	COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO
Assicurativo 1990	-	3,00 %		
Assicurativo 2014	0,00 %	3,00 %		
Assicurativo 2024	10,00 %	1,00 %		
Bilanciato	55,00 %	51,00 %		
Sviluppo	35,00 %	42,00 %		
	100,00 %	100,00 %		

È possibile esercitare l'opzione.
L'iscritto ha facoltà di aderire all'uno o all'altro comparto con tutta la propria contribuzione corrente e/o con tutta la posizione pregressa o parte delle stesse.

DOMANDE

Domanda Quando è possibile fare una successiva opzione?
Risposta L'opzione successiva potrà essere effettuata non prima di un anno a decorrere dalla data di acquisizione da parte del Fondo del Mod. 067.

Vai all'elenco PRATICHE SWITCH Esercita opzione

SWITCH: come fare richiesta on line

STEP 3

Selezionare la propria scelta di switch

Previdai

Home

Adesione

Versamento

Investimento

Prestazioni

Opzioni disponibili

Altro

MOD. 067 - SCELTA OPZIONE/SWITCH

Contribuzione corrente (dal 1° trimestre utile successivo all'opzione):

- Non intendo modificare l'attuale allocazione
- Interamente collocata nel comparto ASSICURATIVO
- Interamente collocata nel comparto BILANCIATO
- Interamente collocata nel comparto SVILUPPO
- Ripartizione specifica

Composizione del portafoglio:

- Non intendo modificare l'attuale allocazione
- Intendo modificare l'attuale allocazione

STEP 4

Compilare, stampare e firmare il modulo 067

STEP 5

Caricare il modulo tramite upload nell'Area riservata

NB: La richiesta esplicherà i suoi effetti solo a seguito dell'acquisizione del modulo da parte del Fondo

DISCLAIMER E INFORMAZIONI IMPORTANTI

Lo Studio sui tassi di sostituzione è stato elaborato dalla Funzione Gestione dei rischi di Previdai a scopo illustrativo. Le informazioni in esso contenute non sono utilizzabili e/o divulgabili senza il preventivo consenso scritto di Previdai.

Lo Studio è stato svolto sulla base di dati:

- INPS (retribuzione media e tasso di crescita delle retribuzioni degli impiegati e dei dirigenti, massimale contributivo INPS, coefficienti di trasformazione in pensione a 70 anni)
- ISTAT (speranza di vita a 65 anni distinta per genere)
- COVIP (aliquote di contribuzione carico azienda e aderente, costi amministrativi e di gestione Finanziaria per i fondi pensione)
- PREVINDAI (aliquote contributive e massimale contributivo f.p. dirigenti e tassi di conversione in rendita a 70 anni, rendimenti attesi dei comparti, tassi swap e inflazione attesa)

I contenuti di questa presentazione provengono da fonti proprietarie e non proprietarie ritenute affidabili da Previdai. Ciò non può garantire, comunque, la completezza delle informazioni fornite.

Questo materiale può essere soggetto a modifiche, cambiamenti o integrazioni senza alcun preavviso (incluse, senza limitazione alcuna, qualsiasi informazione relativa all'analisi effettuata).

AVVERTENZA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota informativa. Tutti i documenti informativi del Fondo sono pubblicati sul sito www.previdai.it