



Previndai

Presenta

LIVE WEBINAR

I COMPARTI DI PREVINDAI

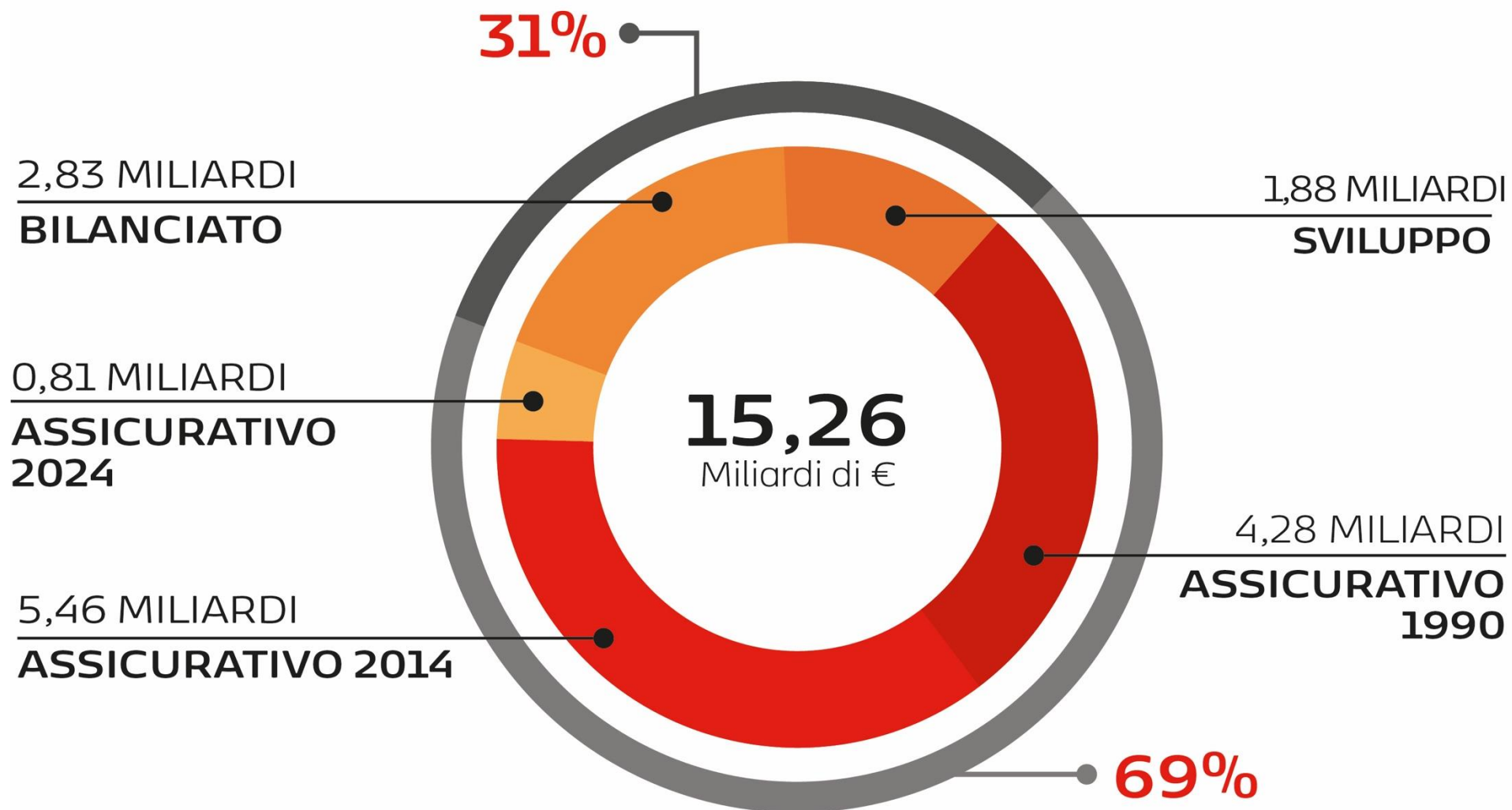


15 APRILE **25**
ORE 18:00

Segui la diretta streaming su www.previndai.it

Il nostro Patrimonio

escluse le riserve per le rendite - Dati al 31/12/2024



Un investimento su misura per te!



PUOI SCEGLIERE DI INVESTIRE
IN PIÙ DI UNA LINEA
CONTEMPORANEAMENTE

Assicurativo

Finanziario

Assicurativo 2024

Bilanciato

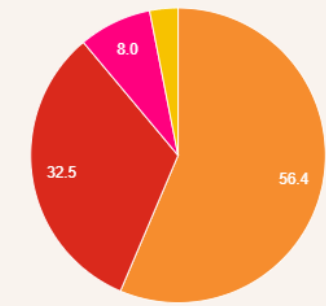
Sviluppo

I nostri comparti:

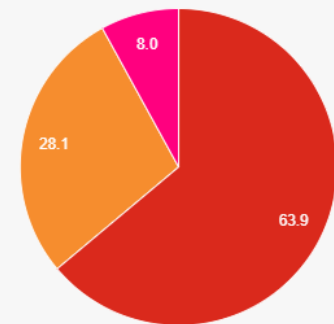


Polizza

ASSICURATIVA



■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi
■ Materie prime

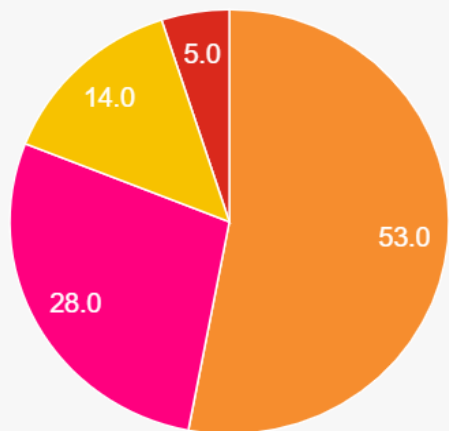


■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi

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'iscrizione**

↓ 10

Contribuzione attiva
inferiore a 10 anni



Rischio



**Obiettivo di
rendimento rischio**



**GARANZIA DEL CAPITALE
E RENDIMENTO POSITIVO E
STABILE**



**Categoria
COVIP**

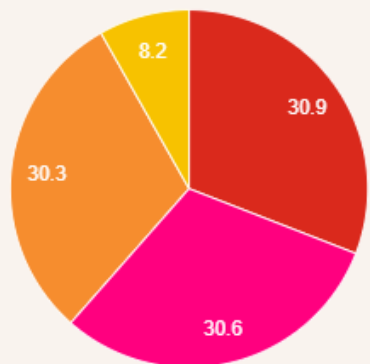


GARANTITO

IL COMPARTO BILANCIATO



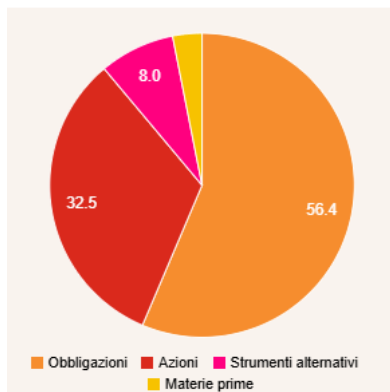
Gestori



■ 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**



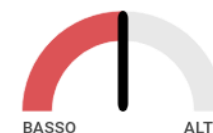
*Orizzonte temporale
dell'iscrizione*

↑10

Contribuzione attiva
di almeno 10 anni



Rischio



● MEDIO



*Categoria
COVIP*

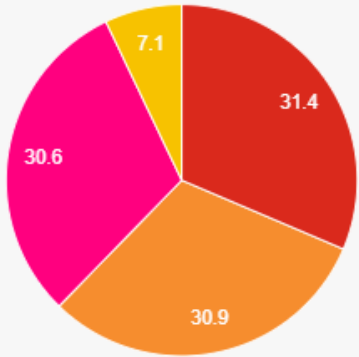


BILANCIATO

IL COMPARTO SVILUPPO



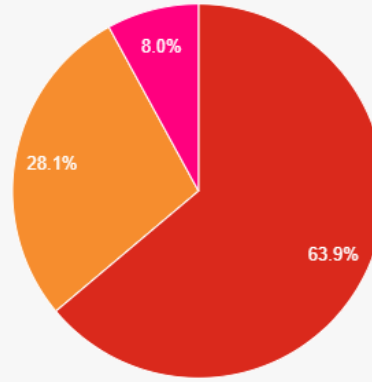
Gestori



■ 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**



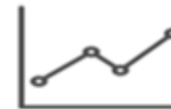
Rischio



MEDIO-ALTO



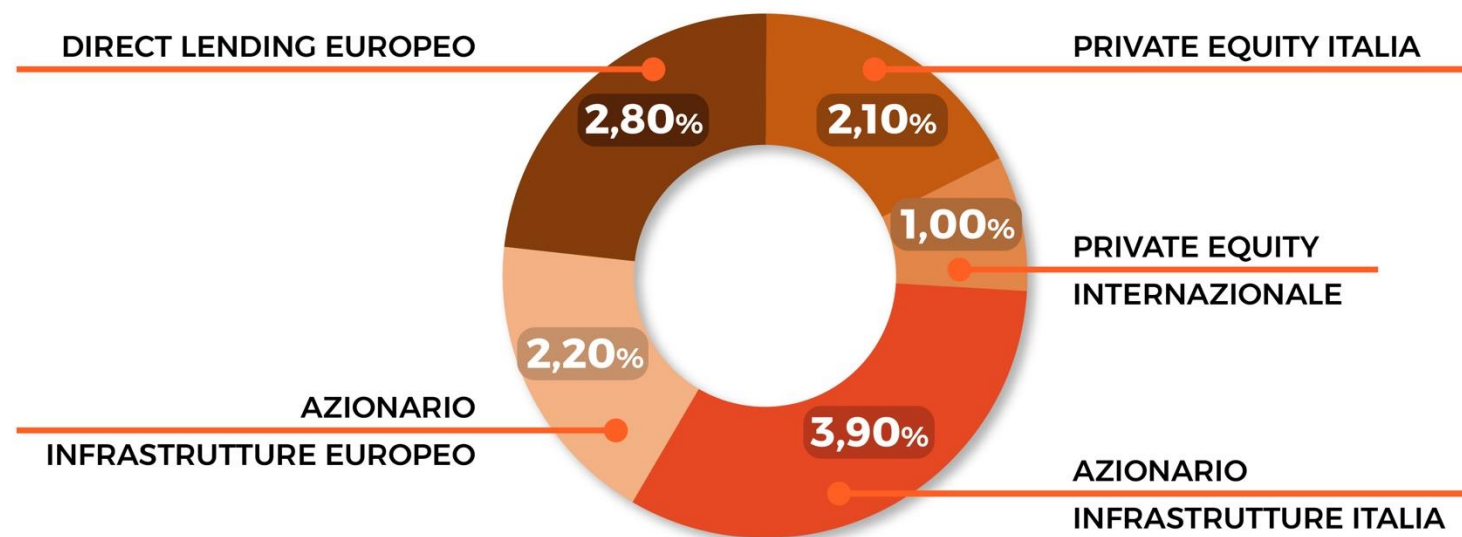
**Categoria
COVIP**



AZIONARIO

INVESTIMENTI IN ASSET ALTERNATIVI

NUOVI INVESTIMENTI 2025 IN DIRECT LENDING EUROPEO E PRIVATE EQUITY ITALIA

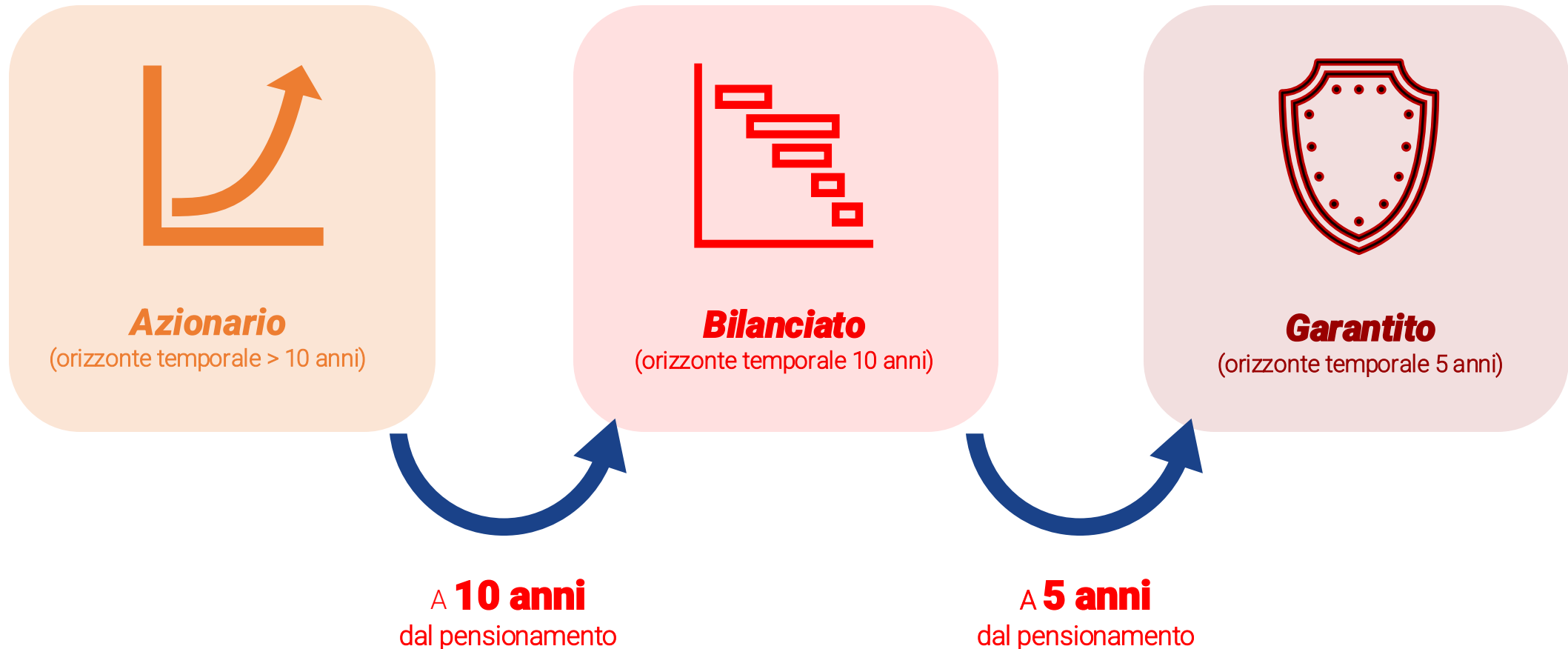


12% DEI COMPARTI FINANZIARI

COMMITMENT A MARZO 2025 = 544 MILIONI DI EURO

ALLOCAZIONE DI COMPARTO IDEALE

Previsti tre comparti di investimento



IL RENDIMENTO DEI COMPARTI

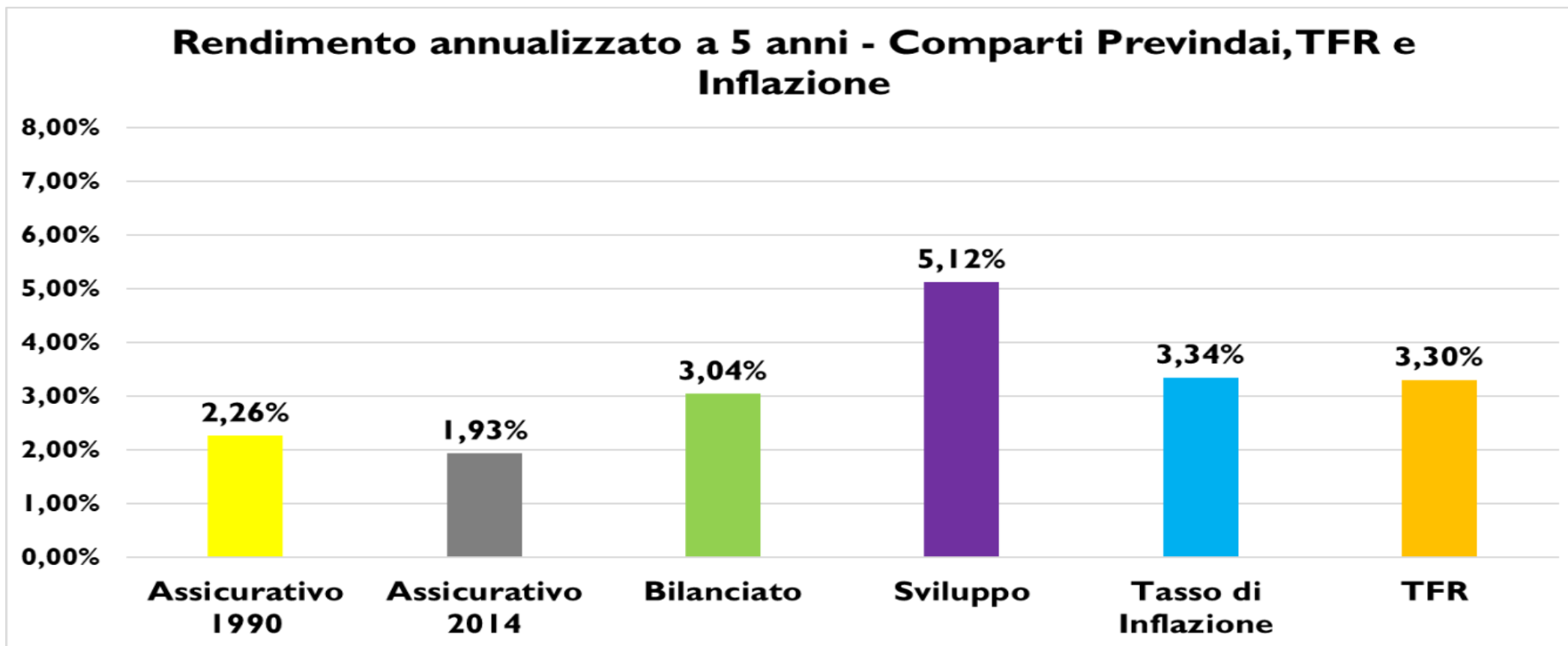
I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione



	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	ASSICURATIVO 2024	BILANCIATO	SVILUPPO
2020	2,37%	2,01%		6,36%	6,89%
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%
2024	2,34%	2,03%	2,10%	6,90%	10,25%
31 marzo 2025				0,43%	-0,29%

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO NECESSARIAMENTE INDICATIVI DI QUELLI FUTURI.

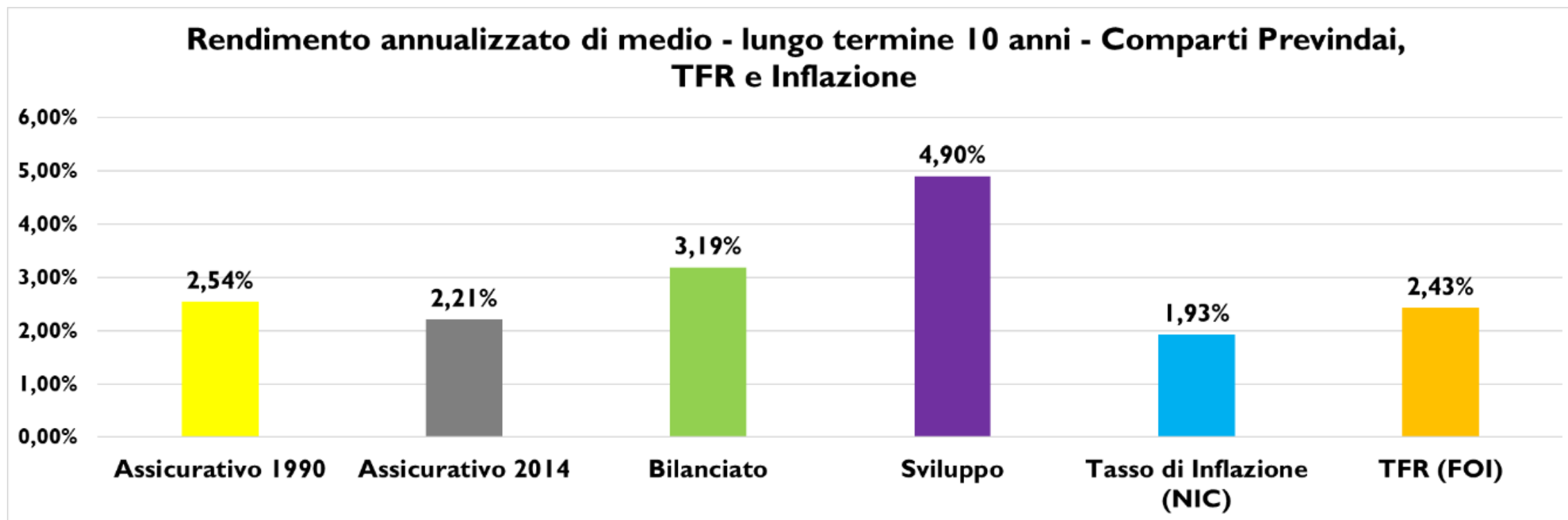
I rendimenti degli ultimi 5 anni (2020/2024)



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 (2015/2024)

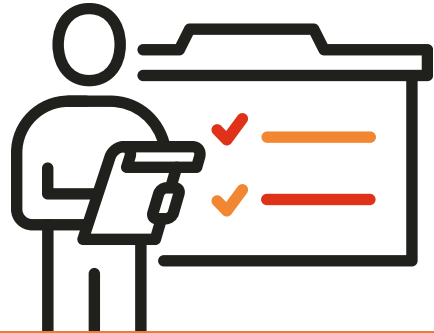


I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Come scegliere il comparto giusto

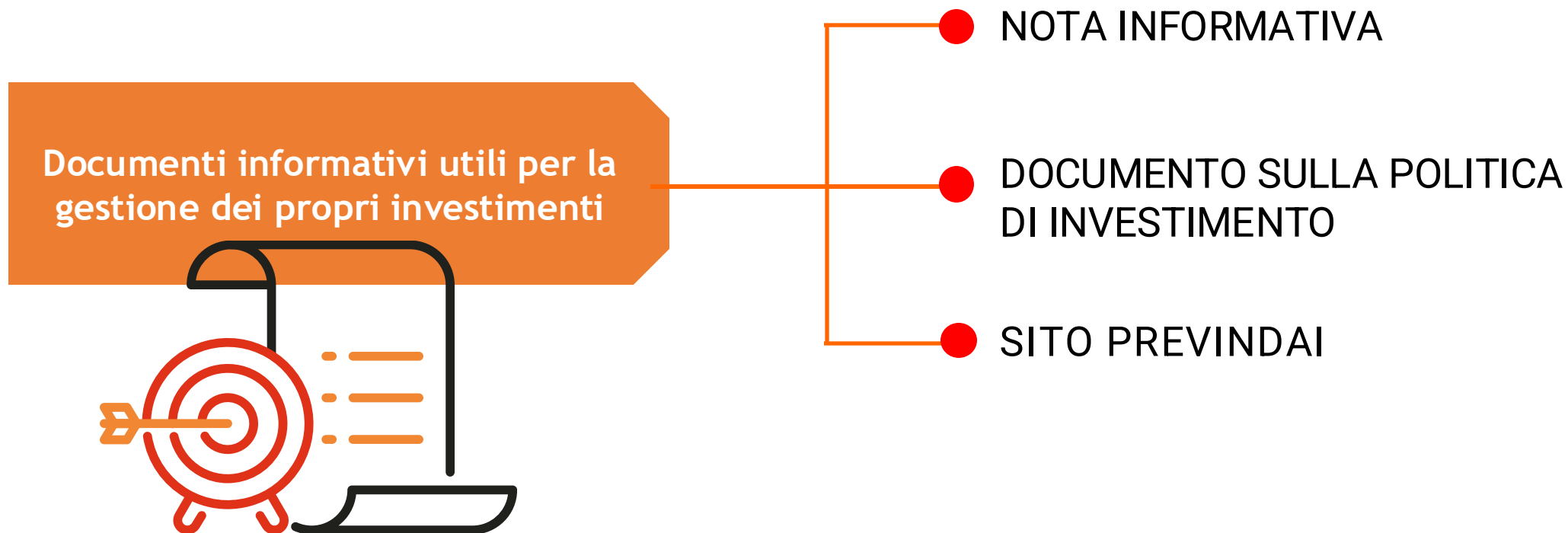
Cosa tenere in considerazione nella scelta dei comparti



**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



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.

DISCLAIMER E INFORMAZIONI IMPORTANTI

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

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 Previndai. 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.previndai.it