

PREVIP Fondo pensione
assemblea dei delegati
11 febbraio 2009



FONDO PENSIONE

Indice

- Dati Fondo Pensione
- Linea assicurativa - nuovo comparto
- Tipologie di rendite
- Designazione beneficiari
- Rendimenti linee d'investimento
- Dati sito web & call center

Fondo Pensione -dati riepilogativi (*)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
n. aziende	170	180	249	264	247	263	277	276	275
n. iscritti	8.228	10.236	10.373	18.034	18.584	18.943	19.037	20.675	20.469
di cui permanenti						1	117	173	320
contributi	€ 31.143	€ 34.190	€ 40.900	€ 215.500	€ 64.400	€ 82.400	€ 89.200	€ 179.700	€ 135.428
ANDP	€ 110.780	€ 133.136	€ 257.625	€ 524.900	€ 560.000	€ 619.800	€ 648.200	€ 807.900	€ 896.903
* <i>assicurativo</i>		€ 127.800	€ 250.300	€ 512.800	€ 540.400	€ 590.900	€ 607.900	€ 748.400	€ 835.265
* <i>finanziario</i>		€ 5.336	€ 7.325	€ 12.100	€ 19.600	€ 28.900	€ 40.300	€ 59.500	€ 61.638
di cui linea 2		€ 616	€ 925	€ 1.500	€ 3.000	€ 5.300	€ 9.400	€ 15.300	€ 17.334
di cui linea 3		€ 3.600	€ 4.500	€ 6.200	€ 9.900	€ 13.300	€ 17.400	€ 24.400	€ 18.750
di cui linea 4		€ 1.120	€ 1.900	€ 4.400	€ 6.700	€ 10.300	€ 13.500	€ 19.800	€ 25.554
n° liquidazioni	415		766	1062	1467	1062	1537	1608	1865
di cui anticipazioni			478	269	366	269	361	586	563
di cui prestazioni			172	679	846	679	970	751	972
di cui trasferimenti			116	114	255	114	206	271	330
Importo liquidazioni	€ 7.592	€ 28.600	€ 24.200	€ 40.000	€ 58.500	€ 51.300	€ 66.600	€ 60.700	€ 79.836
di cui anticipazioni			€ 3.240	€ 9.041	€ 10.280	€ 9.060	€ 10.430	€ 12.070	€ 12.686
di cui altre prestazioni	€ 7.592	€ 28.600	€ 20.960	€ 30.959	€ 48.220	€ 42.240	€ 56.170	€ 48.630	€ 67.150

(*) i dati riportati nella tabella sono provvisori in attesa della definizione del bilancio

Linea assicurativa - nuovo comparto

- ✓ **Gestione separata:** Vitariv
- ✓ **Data rivalutazione:** 31 dicembre di ogni anno
- ✓ **Rendimento minimo trattenuto:** 0,5%
- ✓ **Rendimento minimo garantito:** 2,5%

- ✓ **caricamento sui contributi ordinari:** 1% solo all'atto del versamento
- ✓ **caricamento sui contributi ordinari negli ultimi 5 anni^(*)**

duranta (anni)	caricamento
4	0,875%
3	0,750%
2	0,625%
1	0,500%

(*) negli ultimi 5 anni prima del raggiungimento del requisito pensionistico, che convenzionalmente è stabilito al 65° anno per gli uomini e al 60° per le donne

Trasformazione capitale a scadenza in rendita

- ✓ **Tavole demografiche:** IPS55
- ✓ **Tasso tecnico:** 2,5%
- ✓ **Gestione separata:** Vitariv
- ✓ **Data rivalutazione:** 31 dicembre di ogni anno
- ✓ **Aliquota di retrocessione:** 98% con il minimo trattenuto del 0,7%
- ✓ **Rateazione:** semestrale (default) in opzione mensile, trimestrale, annuale

Garanzie al momento della scelta della rendita: dal primo gennaio

- ✓ rendita solo vitalizia
- ✓ rendita vitalizia con pagamento certo per 5 o 10 anni
- ✓ rendita vitalizia reversibile

entro il primo semestre 2009

- ✓ rendita con garanzia LTC pari al doppio della rendita erogata ⁽¹⁾
- ✓ rendita vitalizia con restituzione agli eredi in caso di morte del capitale residuo (cash back)

(1) non autosufficienza: incapacità di svolgere autonomamente almeno 4 delle seguenti attività:

muoversi nella stanza - alzarsi e mettersi a letto - vestirsi e svestirsi - consumare cibi e bevande lavarsi, pettinarsi e farsi la barba - fare i propri bisogni

Coefficienti di rendita

Esempio di rendita vitalizia Rateazione semestrale

tipologia	età uomini				età donne			
	55	60	65	70	55	60	65	70
rendita solo vitalizia ⁽¹⁾	4,69%	5,25%	6,01%	7,08%	4,34%	4,78%	5,39%	6,25%
rendita vitalizia certa 5 anni ⁽¹⁾	4,68%	5,23%	5,98%	7,00%	4,34%	4,78%	5,38%	6,22%
rendita vitalizia certa 10 anni ⁽¹⁾	4,66%	5,19%	5,87%	6,77%	4,33%	4,76%	5,33%	6,12%
rendita con garanzia LTC ⁽²⁾	4,23%	4,63%	5,16%	5,83%	3,77%	4,05%	4,40%	4,85%
rendita con cash back ⁽²⁾	4,48%	4,90%	5,45%	6,15%	4,22%	4,60%	5,08%	5,72%

tipologia	ipotizzando una reversibilità su una testa femminile di tre anni più giovane				ipotizzando una reversibilità su una testa maschile di tre anni più vecchia			
	età uomini				età donne			
	55	60	65	70	55	60	65	70
rendita reversibile ⁽¹⁾	3,91%	4,24%	4,78%	5,44%	3,95%	4,32%	4,84%	6,09%

(1) con decorrenza primo gennaio

(2) nel primo semestre 2009

Designazione beneficiari

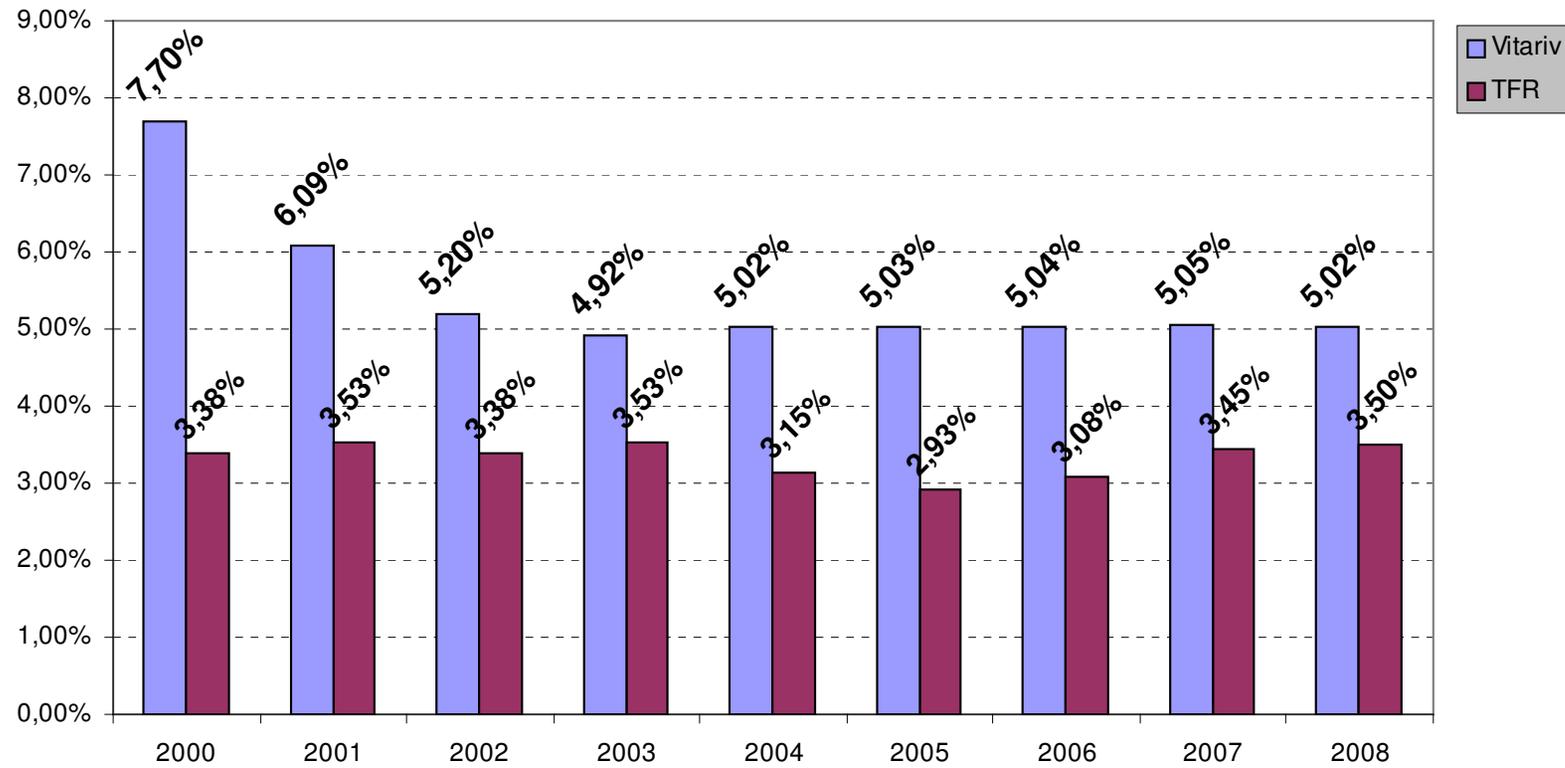
Ante D.Lgs. 252/05

- coniuge
 - figli
 - genitori a carico se conviventi
- in assenza dei soggetti sopra indicati
- beneficiari designati

Post D.Lgs. 252/05

- beneficiari designati con testamento o con apposito modello da inviare al Fondo
- in assenza dei soggetti sopra indicati
- gli eredi legittimi come previsto dal Codice Civile

Rendimenti linea assicurativa

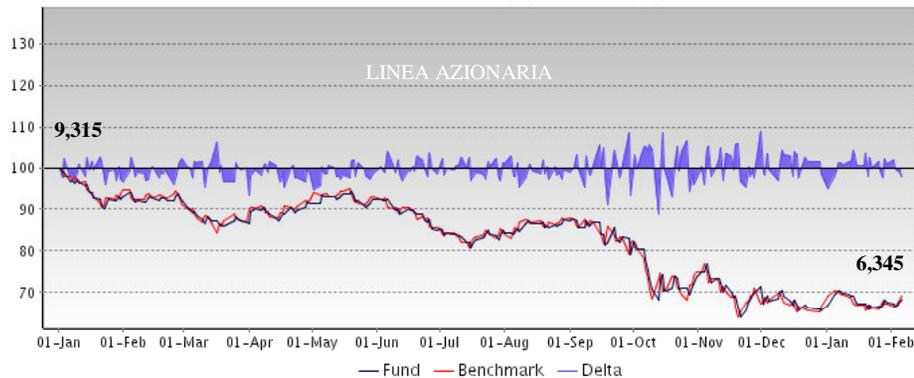
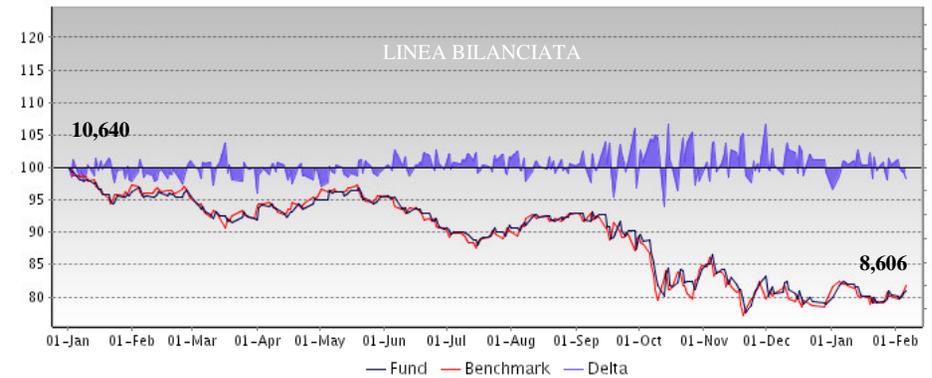
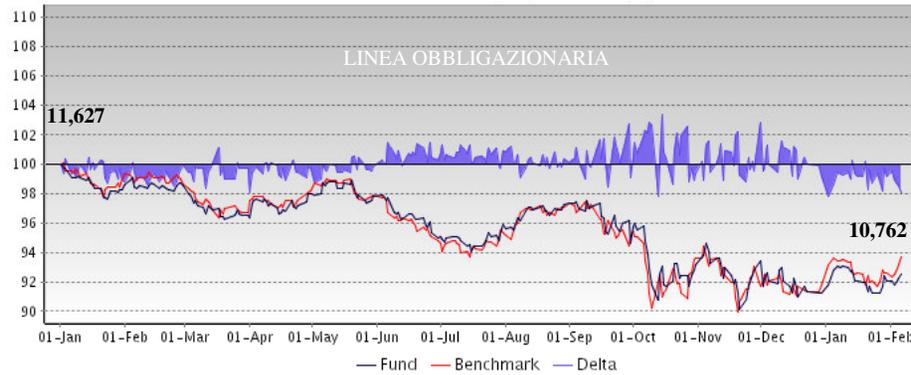


Rendimenti linee finanziarie

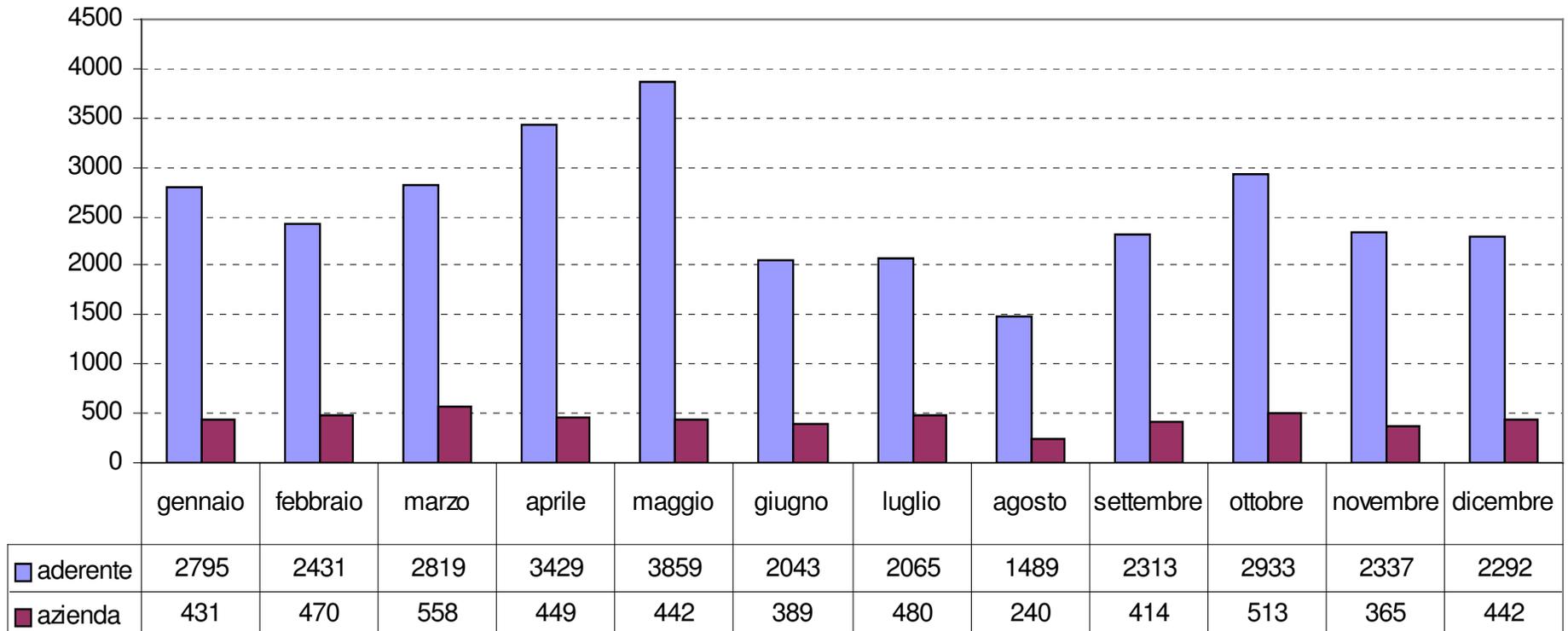
	peso del benchmark			Performance inizio anno		
	azionario	obbligaz.	liquidità	linea	benchmark	delta
LINEA AZIONARIA	95%	0%	5%	2,79%	2,22%	0,57%
LINEA BILANCIATA	60%	40%	0%	1,89%	1,87%	0,02%
LINEA OBBLIGAZIONARIA	30%	70%	0%	1,10%	1,48%	-0,38%

	Performance 4° TRIMESTRE 2008			Performance 2008 (1/1-31/12)		
	linea	benchmark	delta	linea	benchmark	delta
LINEA AZIONARIA	-16,80%	-18,93%	2,13%	-35,15%	-34,22%	-0,93%
LINEA BILANCIATA	-9,63%	-10,82%	1,19%	-21,63%	-20,99%	-0,64%
LINEA OBBLIGAZIONARIA	-3,50%	-3,53%	0,03%	-8,84%	-8,11%	-0,73%

Andamento linee finanziarie dal 02/01/08 al 06/02/09



Sito web - numero accessi (*)



* dati aggiornati al 31 dicembre 2008

Call center -dati riepilogativi

Telefonate ricevute

	mag-08	giu-08	lug-08	ago-08	set-08	ott-08	nov-08	dic-08	totale
n° telefonate	710	483	417	261	447	609	454	438	3.819
percentuale	18,59%	12,65%	10,92%	6,83%	11,70%	15,95%	11,89%	11,47%	100,00%
media GG	36	24	18	13	20	28	23	22	23

Telefonate trasferite al service

	mag-08	giu-08	lug-08	ago-08	set-08	ott-08	nov-08	dic-08	totale
n° telefonate	82	43	30	25	53	60	45	34	372
percentuale	22,04%	11,56%	8,06%	6,72%	14,25%	16,13%	12,10%	9,14%	100,00%

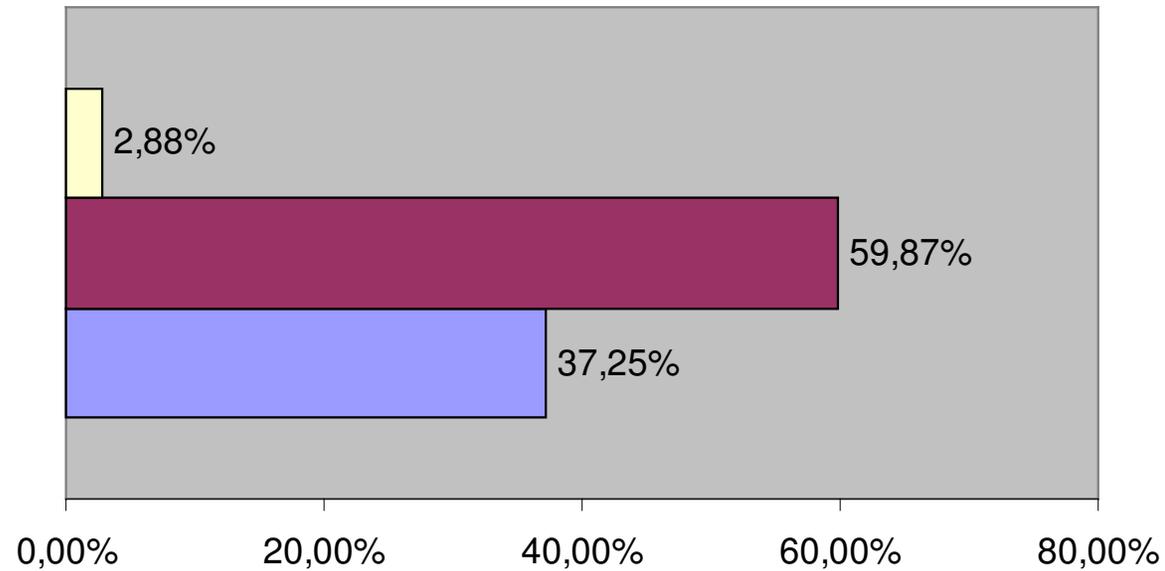
Durata media

	mag-08	giu-08	lug-08	ago-08	set-08	ott-08	nov-08	dic-08	media
durata min.	4,55	5,10	5,00	4,12	4,15	4,35	4,00	4,31	4,45

Costo del servizio

	mag-08	giu-08	lug-08	ago-08	set-08	ott-08	nov-08	dic-08	totale
euro	5.237,43	2.189,30	1.927,20	1.029,12	1.826,02	2.485,13	1.704,32	1.860,36	18.258,88
percentuale	28,68%	11,99%	10,55%	5,64%	10,00%	13,61%	9,33%	10,19%	100,00%

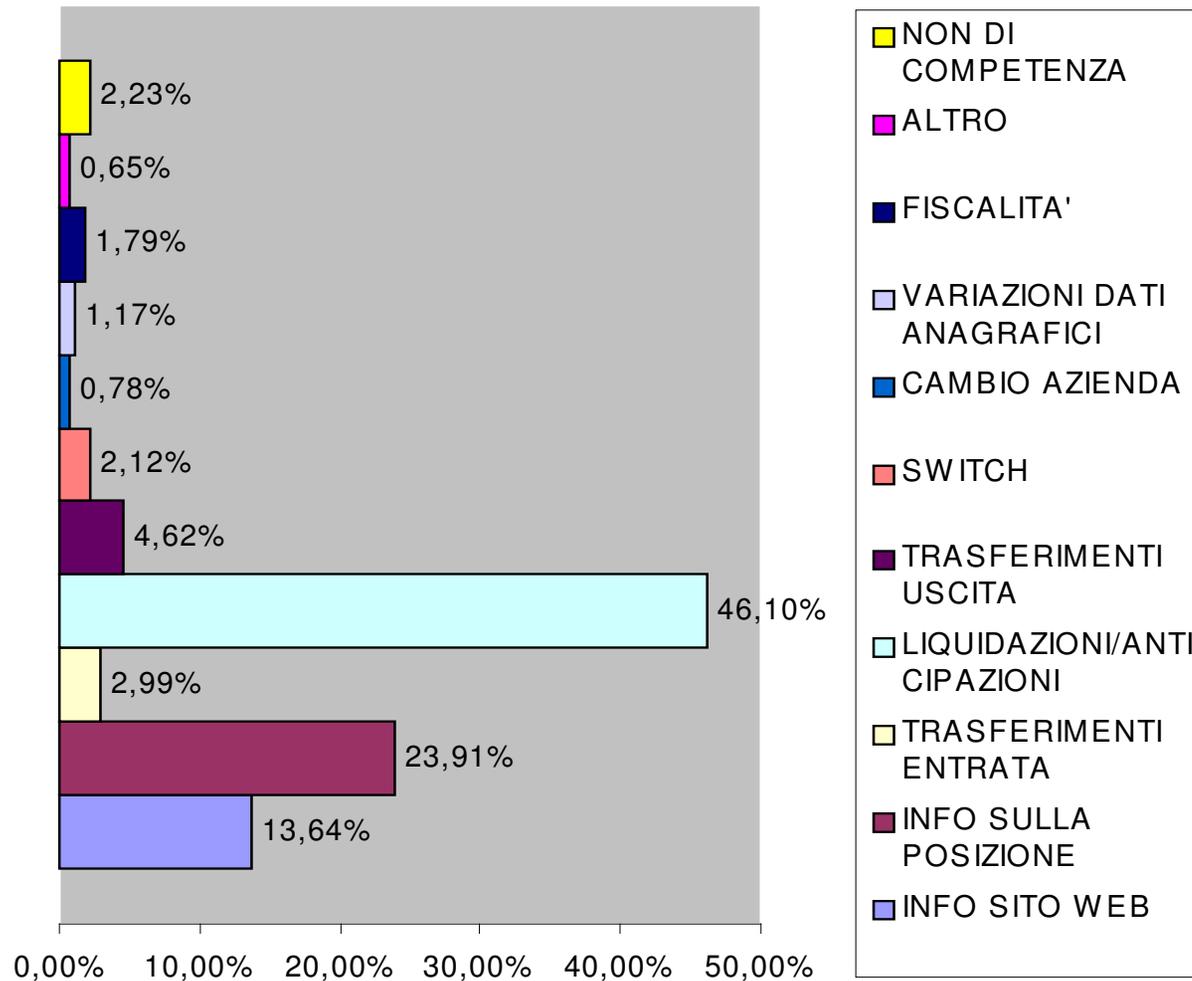
Call center - tipologie di richieste riepilogo



	PERCENTUALE
ALTRO	2,88%
INFORMAZIONI	59,87%
SOLLECITO	37,25%

* dati aggiornati al 31 dicembre

Call center - tipologie di richieste dettaglio



* dati aggiornati al 31 dicembre