

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE
Italia

WINNERS BROCHURE

17 Settembre 2015, Hotel Meliá Milano

In associazione con

European Pensions

Gold Sponsors



Awards 2015

PENSIONI & WELFARE
Italia



Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE
Italia



Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

INDICE:

- 5 Comitato giudici
- 6 **Pensioni & Welfare Italia Awards 2015:**
una premiazione indimenticabile
- 8 **Fondo pensione negoziale dell'anno:**
Fondo Pensione Eurofer
- 12 **Fondo pensione preesistente al 1993 dell'anno:**
Fondo Pensione Previbank
- 18 **Banca depositaria dell'anno:**
Société Générale Securities Services S.p.A.
- 20 **Fornitore di servizi di gestione del rischio dell'anno:**
StatPro Italia
- 22 **Miglior piano welfare offerto ai dipendenti:**
Uni.C.A.

In associazione con

European Pensions

Gold Sponsors



Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

GIUDICI



Sergio Albarelli
IAS Senior Director, Southern Europe & Benelux
Franklin Templeton Investments



Renato Guerriero
Member of the Executive Committee and Global Head
of European Client Relations, Candriam Investors Group



Filippo Battistini
Head of Institutional & Fund Buyers Italy
Allianz Global Investors



Graziano Lo Bianco
Uman Resources and Welfare, Gruppo UBI Banca



Martino Braico
Senior Manager
Previnet



Prof. Gennaro Olivieri
Principal
Olivieri & Associati



Francesco Briganti
AEIP – Director
The European Association of Paritarian Institutions



Claudio Pinna
Head of Consulting Business
Aon Hewitt Italy



Andrea Canavesio
Partner
MangustaRisk



Tim Reay
Treasurer, International Employee Benefits
Association (IEBA) and Director, PwC



Michele Caronti
Head of Institutional Sales, Italy
Russell Investments



Federica Seganti
Program Director Master in Insurance and Risk Management
MIB School of Management



Stefano Castrignanò
Partner
ELLEGI Consulenza



Chris Verhaegen
Member and former Chair of EIOPA's Occupational
Pensions Stakeholder Group



Giuliano Faccendini
Senior Vice President
Allianz Managed Operations and Services



Roberto Veronico
Responsabile per l'area Retirement e Investments
Mercer Italia

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

PENSIONI & WELFARE ITALIA AWARDS 2015: Una Premiazione indimenticabile



Fondo pensione aperto (FPA) dell'anno
Società Reale Mutua di Assicurazioni



Fondo pensione più innovativo dell'anno
PrevAer Fondo Pensione



Asset manager "Fixed Income" dell'anno
Franklin Templeton Italia SIM SpA



Fondo pensione negoziale dell'anno
Fondo Pensione Eurofer



Fondo pensione con le migliori strategie di
comunicazione dell'anno: **AXA Italia**



Asset manager "Real Estate Products"
dell'anno: **Antirion SGR SpA**



Piano individuale pensionistico (PIP)
dell'anno: **Genertellife SpA**



Asset manager dell'anno
Allianz Global Investors



Asset manager "Alternative Investments"
dell'anno: **Amber Capital Italia SGR SpA**



Fondo pensione preesistente all'anno
1993: **Fondo Pensione PreviBank**



Asset manager "Equity" dell'anno
Columbia Threadneedle Investments



Asset manager "Global Balanced"
dell'anno: **Candriam**

E' stata una serata densa di emozioni, divertimento e incontri interessanti, quella della prima edizione dei Pensioni & Welfare Awards 2015, che si è tenuta a Milano e ha visto la partecipazione numerosa di esponenti di grande calibro del settore pensionistico italiano.

A ospitare l'evento, offerto e organizzato dal team di European Pensions, è stata la lussuosa sala cerimonie dell'Hotel Melià, dove si è tenuta la cena, in un'atmosfera elegante e raffinata: un'occasione perfetta per socializzare, conoscere altri professionisti del settore e gustare piatti eccezionali della tradizione italiana e vini di alta qualità.

A seguire c'è stato l'intrattenimento offerto dal comico e attore teatrale Antonio Ornano, che ha divertito la platea con la sua comicità effervescente, le sue battute esilaranti e un'allegria spiritosa e frizzante che ha subito contagiato il pubblico.

Il momento più eccitante della serata è stato quello della premiazione, durante la quale sono saliti sul palco i vincitori dei 23 prestigiosi trofei messi in palio da Pensioni & Welfare Italia, che sono stati assegnati ai fondi pensione, le società di provider e le personalità più all'avanguardia nel settore pensionistico italiano. In particolare, i premi sono andati a coloro che hanno raggiunto grandi successi e conseguito eccellenti risultati nonostante le difficoltà dovute all'incertezza della situazione economica, e che continuano a lavorare con passione elevando lo standard e la qualità dei servizi offerti.

Tra i premi assegnati ricordiamo in particolare

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

quello di Fondo pensione negoziale dell'anno, vinto da Eurofer, quello di Fondo pensione preesistente al 1993 dell'anno, assegnato a PreviBank, quello di Banca depositaria dell'anno, andato a Societe Generale Securities Services S.p.A., quello di Fornitore di servizi di gestione del rischio dell'anno, vinto da Statpro e quello di Miglior piano welfare offerto ai dipendenti, conquistato da Uni. C. A.

Inoltre, grande rilevanza hanno avuto i premi assegnati a a Previnet Outsourcing Solutions come Fornitore di servizi IT dell'anno e Service amministrativo dell'anno, e a Previmedical S.p.A. come Miglior service per le coperture sanitarie e altri benefit dell'anno.

I vincitori si sono tutti distinti per le prestazioni ottimali che offrono, per l'impegno e l'attenzione nei confronti dei clienti e per le soluzioni innovative e i servizi all'avanguardia che sono stati in grado di fornire e che li hanno fatti primeggiare in un panorama costellato di brillanti esperienze di successo e professionalità.

Nonostante sia stato solo il primo anno in cui abbiamo organizzato la nostra premiazione, il successo della serata è stato grandissimo e il coinvolgimento e l'energia dei partecipanti ci hanno riempito di gioia e ci hanno fatto sentire l'importanza e l'apprezzamento della nostra iniziativa, in un settore ricco di stimoli e potenzialità come questo.

Le più sentite congratulazioni da parte del team di Pensioni & Welfare Italia a tutti i vincitori e un ringraziamento speciale ai giudici e agli sponsor che ci hanno aiutato a realizzare questo evento.

Vi diamo appuntamento all'anno prossimo, alla seconda edizione dei nostri Awards, per vivere insieme un'altra serata indimenticabile come questa.



Service amministrativo dell'anno
Previnet Outsourcing Solutions



Fornitore di strategie di comunicazione
dell'anno: **Associazione Previnforma**



Migliore service per le coperture sanitarie
ed altri benefit dell'anno: **Previmedical SpA**



Fornitore di servizi IT dell'anno
Previnet Outsourcing Solutions



Fornitore di servizi di gestione del rischio
dell'anno: **StatPro Italia**



Miglior piano Welfare offerto ai
dipendenti dell'anno: **UniC.A.**



Broker assicurativo dell'anno
Europa Benefits srl



Fornitore più innovativo dell'anno
MangustaRisk



Personalità dell'anno nel campo pensioni
& welfare in Italia: **Renzo Guffanti,**
Presidente, Dottore Commercialista,
CNPADC, Cassa Nazionale di Previdenza
e Assistenza Dottori Commercialisti



Banca depositaria dell'anno
Societe Generale Securities Services SpA



Consulente pensionistico dell'anno
Olivieri & Associati - Consulenza
Attuariale e Finanziaria

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

FONDO PENSIONE NEGOZIALE DELL'ANNO: Vincitore: EUROFER



Il Fondo Pensione Eurofer si è sempre distinto per una politica d'innovazione del prodotto, diversificazione e ottimizzazione delle performance, che lo ha reso uno dei fondi più all'avanguardia nel panorama previdenziale italiano, consentendogli di conseguire brillanti risultati e prestazioni eccellenti.

Nato nel 1999 da un accordo tra Fs Spa e organizzazioni sindacali, il Fondo è cresciuto espandendosi ad una piattaforma multipla pluricomparto con una nuova asset allocation strategica che ha previsto l'aumento del peso delle azioni nei comparti bilanciato e dinamico, nonché un allargamento in termini di prodotti e di mercati. Una

ulteriore estensione, per essere sempre al passo con i tempi e con le nuove sfide della globalizzazione, è stata effettuata a livello geografico passando da un contesto prevalentemente europeo a una dimensione internazionale, che si affaccia su una molteplicità di realtà e Paesi differenti.

Per un controllo continuativo e per realizzare strategie specifiche, nella struttura organizzativa del Fondo è stata inoltre implementata la funzione Finanza, assumendo un responsabile con un background adeguato e prevedendo specifiche procedure, nonché attraverso un significativo potenziamento dell'organico. La struttura gestionale è stata poi modificata con una combinazione di gestori specializzati per asset class, scelti con un approccio "core-satellite", alcuni passivi e altri attivi. Inoltre, ai mandati specializzati è stato affiancato un mandato con obiettivo di rendimento e tecnica di gestione focalizzata sul controllo del rischio e del drawdown, con il compito di limitare l'esposizione azionaria del portafoglio nelle fasi di maggiore volatilità.



L'Award di Fondo pensione negoziale dell'anno è andato a Eurofer. A ritirare il premio è stato Stefano Pierini, Presidente del Fondo Eurofer. A consegnare il trofeo è stato Renato Guerriero, Member of the Executive Committee and Global Head of European Client Relations, Candriam Investors Group

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

Caratteristiche e peculiarità di un fondo innovativo

Eurofer è tra i fondi negoziali l'unico ad aver intrapreso investimenti alternativi in particolare immobiliari conseguendo ottime performance e una diversificazione in termini di rischio ed ha dimostrato inoltre una primaria attenzione nei confronti dei principi degli investimenti responsabili, aderendo alla filosofia contenuta nei protocolli delle Nazioni Unite. Inoltre il Fondo si è distinto per un potenziamento e un allargamento delle possibilità d'investimento e di riduzione dei costi a favore dei propri aderenti. Il fondo ha infatti ampliato la sua gamma di combinazioni di portafoglio, senza variare il numero dei comparti, ma consentendo all'aderente di investire su due comparti con possibilità di switch gratuita, supportata da una informativa diretta e da specifiche pubblicazioni sul sito web.

La comunicazione verso gli aderenti è stata inoltre potenziata rivisitando il sito, diffondendo documentazione informativa sui posti di lavoro, pianificando incontri sul territorio con delegati e referenti sindacali, con diretta partecipazione del management alle assemblee dei lavoratori delle aziende associate. Grande impegno e attenzione sono stati mostrati da parte del Fondo anche nel miglioramento del

personale e della comunicazione, a favore di una maggiore e più avanzata cultura previdenziale.

Le tutele e le garanzie offerte dal Fondo

Per tutelare i propri iscritti e farli sentire sicuri e completamente a loro agio, Eurofer quale fondo negoziale offre loro un'ampia gamma di garanzie e controlli delegati a diversi organismi: la Banca Depositaria, che svolge il compito di custodire il patrimonio del Fondo, di certificare il valore degli investimenti e di controllare che gli investimenti dei gestori rispettino i vincoli stabiliti dalla legge, dallo Statuto del Fondo e dalle convenzioni di gestione, il Collegio sindacale e il controllo interno. La dedizione di Eurofer verso i propri iscritti, espressa con una strategia gestionale che mette al centro le esigenze del cliente, ha permesso al Fondo di accompagnare i lavoratori in tutto l'arco della loro vita, consentendo loro di affrontare con serenità situazioni cruciali e difficili.

Miglior fondo pensione negoziale dell'anno

Per tutte queste sue eccezionali caratteristiche e per i brillanti successi conseguiti nel corso della sua storia, Eurofer ha primeggiato tra tutti i fondi

negoziali ottenendo il prestigioso premio di Miglior fondo pensione negoziale dell'anno agli Awards di Pensioni e Welfare Italia 2015.

Ad aver suscitato l'ammirazione da parte dei giudici è stata in particolare l'adozione di un approccio "core-satellite" per quanto riguarda la struttura della gestione finanziaria e la scelta di realizzare un modello gestionale LifeCycle che consenta, soprattutto ai nuovi iscritti, una ottimizzazione del passaggio tra i diversi comparti con differenti livelli di rischio in relazione all'età.

In aggiunta, i giudici sono rimasti colpiti dall'attenzione dimostrata dal Fondo verso il settore degli investimenti alternativi e dagli ottimi risultati conseguiti in questo campo sperimentale e ignorato da molti altri. Inoltre, il rispetto dei principi degli investimenti responsabili e l'attenzione verso le tematiche degli investimenti etici hanno messo in luce l'innegabile patrimonio di valori e innovazione detenuto dal Fondo, arricchito da una continua tendenza al miglioramento e al raggiungimento di nuovi, ambiziosi traguardi.



Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

EUROFER LEADER NEGLI INVESTIMENTI INNOVATIVI

L'utilizzo degli investimenti alternativi da parte di un Fondo Pensione consente una maggiore diversificazione, è coerente in termini di orizzonte di investimento ed offre un premio di liquidità.

Alla luce di tali considerazioni il Fondo Pensione Eurofer è stato il primo fondo negoziale attivo nella categoria degli investimenti alternativi e con la nuova Asset Allocation ha previsto un aumento della quota di patrimonio che il Fondo potrà assegnare a tali investimenti. Il peso di questa tipologia di investimenti è stata innalzata ad un massimo del 15% (percentuale media dei fondi pensioni europei) del patrimonio del Comparto Bilanciato. L'allocazione agli alternativi verrà finanziata dalle asset class tradizionali con un approccio "factor investing".

L'esperienza fatta sinora da Eurofer sugli alternativi "real estate" consuntiva ottimi rendimenti, confermando l'evidenza di fattori di rischio sul portafoglio immobiliare che supportano la diversificazione rispetto al mercato mobiliare. I futuri investimenti alternativi, analogamente al Fondo immobiliare, conseguiranno

una ulteriore decorrelazione con una redditività che dovrà essere adeguata alla minore liquidità. Inoltre le categorie di investimenti individuate (immobiliari, infrastrutture e crediti) consentiranno azioni di sostegno dell'economia reale,

"Il Fondo Eurofer si è sempre distinto per una politica d'innovazione del prodotto, diversificazione e ottimizzazione delle performance"

sempre considerando in primis la convenienza economica del progetto intesa come rapporto rischio/rendimento/liquidità.

L'esperienza di Eurofer conferma quindi l'efficacia di tali strumenti ma, in una ottica di sottoscrizione di un investimento "buy and hold", evidenzia che la selezione impone alcuni punti di attenzione. La coerenza tra la normativa dei fondi pensione ed i singoli "Regolamenti" degli alternativi, la periodicità ed i

tempi della stime del NAV degli stessi, i criteri di introduzione nel portafoglio di detti strumenti sono fattori da tenere in considerazione. Relativamente a quest'ultimo punto Eurofer per evitare i minor rendimenti di un accantonamento cash per la sottoscrizione progressiva tipica dei Fondi Chiusi ha stabilito dei coefficienti di conversione (Beta) tra gli investimenti mobiliari e gli stessi, risultando in tal modo ottimizzata la trasformazione del portafoglio. Ma il punto cardine rimane la selezione dell'investimento/ asset class, da effettuarsi con una analisi consapevole dei fattori di rischio e della volatilità degli stessi con un processo di selezione trasparente e competitivo, come Eurofer ha fatto per la selezione del Fondo Immobiliare. Fondamentale infine la capacità interna e l'impegno da dedicare nel monitorare nel tempo tali investimenti: Eurofer ha sviluppato a questo scopo una attività di reporting mirata e strutturata.



Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards



eurofer

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

FONDO PENSIONE PREESISTENTE AL 1993 DELL'ANNO

Vincitore: PREVIBANK

Previbank è un Fondo Pensione dalle prestazioni eccellenti, innovative e sempre al passo con i tempi, che può vantare una lunga storia costellata di successi e risultati di grande valore. Nato nel 1988, si è rafforzato grazie all'operazione di fusione con Previfondo, il Fondo Pensione a favore dei dipendenti

del settore bancario, avvenuta nel 2001 e da allora ha continuato ad assicurare prestazioni ottimali a tutti i suoi associati. Sin dalla sua nascita, la "mission" di Previbank è stata quella di intercettare i bisogni dei propri iscritti ai fini di offrire le migliori soluzioni per garantire loro un tenore di vita soddisfacente

PreviBank

anche dopo il pensionamento.

Le caratteristiche del Fondo si possono riassumere in questo trinomio: crescita, equilibrio e multigaranzia, che rendono Previbank all'avanguardia nel settore e gli garantiscono il primato di un Fondo Pensione che ha saputo fare tesoro della sua storia di successo e di incredibili prestazioni a vantaggio dei propri associati.

I profili d'investimento offerti dal Fondo

Il Fondo cerca di soddisfare le diverse esigenze dei propri iscritti offrendo una vasta gamma di scelte in grado di rispondere in modo adeguato ai diversi bisogni d'investimento e coprendo un ampio raggio di prospettive, con un'offerta articolata su profili che contengono un prodotto assicurativo di Ramo I e un comparto finanziario.

In particolare spiccano tre profili di investimento: quello Crescita, basato su un investimento per il 55% in strumenti azionari e per il 45% in "asset" monetari e obbligazionari, il profilo Equilibrio, che prevede una percentuale di investimento



L'Award di Fondo pensione preesistente al 1993 dell'anno è andato a Previbank. A ritirare il premio è stato Graziano Lo Bianco, Presidente del Fondo Pensione Previbank. A consegnare il trofeo è stato Filippo Battistini, Head of Institutional & Fund Buyers Italy, Allianz Global Investors

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE

Italia

in azioni più bassa, e quello Multigaranzia, con una predominanza quasi totale dell'investimento in strumenti monetari e obbligazionari.

L'offerta di PreviBank, con la variegata gamma di possibilità che offre ai propri associati, è stata strutturata in modo tale che il Fondo sia all'avanguardia, innovativo, al passo con i tempi e solidale con gli iscritti.

La soluzione Life-cycle

Il prodotto più innovativo offerto dal Fondo è senza dubbio il programma Life-cycle, una ragionata e consapevole opportunità per gli iscritti di migliorare il proprio tasso di sostituzione. Il life-cycle è infatti costruito sulla logica del ciclo di vita, che si basa su un principio di diminuzione, in maniera sistematica e proporzionale all'avanzare dell'età anagrafica, degli investimenti in strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti più sicuri. In questo modo PreviBank può garantire ai propri clienti una riduzione del profilo del rischio, che col passare del tempo diventa sempre minore, ed un aumento del montante finale che si consolida all'avvicinarsi del momento del pensionamento. Questo programma è particolarmente adatto per gli iscritti più giovani, che avranno una copertura di previdenza obbligatoria

inferiore e potranno godere di tutti i vantaggi di un programma così versatile e conveniente.

L'offerta Welfare a 360°

Accogliendo le varie esigenze manifestate nel tempo dagli associati, oltre alla previdenza complementare in senso

“L'offerta di PreviBank, con le numerose soluzioni proposte, è all'avanguardia, innovativa, al passo con i tempi e solidale con gli iscritti”

stretto, PreviBank arricchisce la propria proposta previdenziale con un Welfare a 360 gradi (Welfare integrato), liberamente fruibile da tutti gli iscritti.

Nella proposta di welfare integrato di PreviBank, troviamo le coperture accessorie di base facoltative, per il rischio di premorienza e invalidità permanente, oltre ad altre soluzioni all'avanguardia offerte in via esclusiva ai propri iscritti. Tra queste, in particolare, c'è la copertura accessoria facoltativa “Dread Disease”, che mette a disposizione dell'assicurato e della sua famiglia un

capitale in contanti, fino ad un massimo di 40.000 euro, per aiutarlo a fronteggiare l'impatto economico che può derivare (a lui ed alla sua famiglia) dall'insorgere di malattie invalidanti particolarmente gravi. Un'altra proposta riguarda la copertura accessoria facoltativa “Long Term Care”, che garantisce una rendita vitalizia rivalutabile per sostenere economicamente l'assicurato dal momento in cui dovesse perdere la sua autosufficienza.

In aggiunta a queste interessanti possibilità viene offerta anche una pensione complementare per familiari fiscalmente a carico, che consente di poter creare un risparmio previdenziale competitivo per la famiglia (e i familiari), tra incredibili opportunità e convenienze fiscali.

In questo modo il Fondo cerca davvero di coprire tutta la gamma di esigenze degli iscritti e di essere vicino ai propri associati, mettendoli al centro della propria offerta di servizi e accompagnandoli, con attenzione e cura, nel loro percorso verso un pensionamento sereno e pieno di soddisfazioni.

PreviBank

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

PREVIBANK VINCE PER INNOVAZIONE E DEVOZIONE VERSO GLI ASSOCIATI

Devozione verso i propri iscritti, innovazione continua e un'offerta di prodotti all'avanguardia sono stati gli elementi determinanti che hanno fatto aggiudicare a PreviBank la vittoria nella categoria del Fondo pensione preesistente all'anno 1993 agli Awards di Pensioni & Welfare Italia 2015.

Il prestigioso trofeo è stato consegnato a PreviBank nel corso della serata di gala che si è tenuta a Milano e che ha visto l'eccellenza di questo Fondo dall'esperienza quasi trentennale primeggiare su tutti gli altri e conseguire un ulteriore successo che si va ad aggiungere ai brillanti risultati ottenuti sin dall'inizio della sua storia.

I giudici che hanno valutato le candidature e stabilito il nome del vincitore hanno ritenuto di dover premiare PreviBank per la devozione e l'attenzione con cui si è sempre occupato dei suoi associati, fornendo loro una vasta gamma di offerte e soluzioni per soddisfare le esigenze di tutti ed essere un pilastro nel percorso verso la pensione e verso nuovi traguardi di vita.

Insieme a questo elemento, determinante per i giudici è stata l'incredibile capacità di innovazione e sperimentazione che il Fondo

“PreviBank è stato premiato per la devozione e l'attenzione con cui si occupa dei propri associati, fornendo loro una vasta gamma di offerte e soluzioni per soddisfare le esigenze di tutti ed essere un pilastro nel loro percorso verso la pensione e verso nuovi traguardi di vita”

ha dimostrato, adeguandosi ai cambiamenti dei tempi e rimanendo sempre all'avanguardia, pur in una situazione mutevole e incerta come quella attuale.

In particolare, a riscuotere il maggiore successo e l'incondizionata ammirazione dei giudici, è stata la soluzione Life-cycle offerta da PreviBank, che garantisce una riduzione, proporzionale all'avanzare dell'età degli aderenti, della quota di investimenti più rischiosi, a vantaggio di quella in operazioni più sicure. Si riduce così il profilo di rischio, ma senza azzerrare le potenzialità di guadagno e conservando tutti i benefici e le sicurezze di un Fondo così innovativo e versatile.

Inoltre, ha suscitato grandissima ammirazione la capacità di PreviBank di fornire un'ampia gamma di coperture accessorie (obbligatorie e facoltative), che integrano quelle di natura strettamente previdenziale, a dimostrare il pieno assolvimento della funzione sociale dei fondi di previdenza complementare, nell'ambito di un piano di welfare integrato, che riesce davvero a essere rivolto alle esigenze dell'aderente.



Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

PreviBank

La nostra storia

- 1988** Le associazioni **ASSBANK** e **ISTBANK** costituiscono **PREVIBANK**
- 2001** Fusione tra Previbank e Previfondo in **FONDO PENSIONE PREVIBANK**
- 2007** Allargamento della platea dei destinatari - in seguito al parere della COVIP - alle aziende prive di previdenza complementare al 28.04.1993
- 2010** Previbank associazione con personalità giuridica - nascono nuovi profili di investimento con il comparto finanziario
- 2012** Accordi di rinnovo del CCNL del credito tra **ABI** e **OO.SS. Nazionali**: **Previbank** diventa il Fondo Pensione di riferimento e residuale di Settore
- 2013** I rappresentanti delle **Fonti Contrattuali Nazionali (ABI e OO.SS.)** eletti negli organi sociali

.... e siamo giunti qua



Awards **2015**
PENSIONI & WELFARE
Italia

VINCITORE

Fondo pensione preesistente
al 1993 dell'anno

Fondo Pensione PREVIBANK

FONDO PENSIONE PREVIBANK-VIALE MONZA N. 7 - 20125 MILANO
TELEFONO +39 02.36.55.90.24 FAX +39 02.36.56.04.60
E-MAIL SEGRETERIA@PREVIBANK.IT WWW.PREVIBANK.IT

*Outsourcing solutions per la previdenza,
le assicurazioni e la finanza*



Previnet S.p.A. Via E. Forlanini, 24 31022 Preganziol (TV) Italy Tel: +39 0422 1745111 email: previnet@previnet.it www.previnet.it www.crossborderplans.com



Chi Siamo

Previnet, forte dei suoi oltre 20 anni di esperienza, è leader di mercato nell'offerta di servizi amministrativi e di soluzioni IT per gli operatori della previdenza complementare, del welfare integrativo, delle assicurazioni e della finanza.

Previnet è player indipendente e specializzato ed è oggi riconosciuto come sinonimo di innovazione e competenza. Il numero dei clienti che hanno scelto Previnet è il miglior indicatore della competenza, della professionalità e della qualità dei servizi offerti: più di 220 forme pensionistiche, oltre 50 Compagnie Assicuratrici e 40 Istituzioni Finanziarie hanno trovato in Previnet il loro partner amministrativo e tecnologico.



Mission

La mission di Previnet è offrire servizi amministrativi e soluzioni tecnologiche personalizzate, in full-outsourcing o in business process outsourcing, in un contesto di crescente dinamismo competitivo.

Le soluzioni gestionali proposte sono dirette ad incrementare l'efficienza operativa e a ridurre i costi amministrativi, permettendo ai clienti di concentrarsi sulle attività core e di presidiare i cambiamenti di mercato.



Italia, ma non solo

In Italia Previnet propone i propri servizi a fondi negoziali, aperti, preesistenti, di natura aziendale ed interaziendale, destinati a dipendenti pubblici o privati, multicategoriali, con articolazione multicomparto e/o multigestione.

Previnet supporta inoltre la gestione amministrativa di forme pensionistiche cross-border, tra le quali spicca il fondo pensione della NATO (multilingua, multipaese, multidivisa, multiprodotto).

Awards 2015
PENSIONI & WELFARE
Italia

WINNER

Service amministrativo dell'anno

Awards 2015
PENSIONI & WELFARE
Italia

WINNER

Fornitore di servizi IT dell'anno



Previmedical[®]

Servizi per la Sanità Integrativa

Specialisti nella gestione dei Fondi Sanitari e delle Polizze Malattia



www.previmedical.it

Awards 2015
PENSIONI & WELFARE
Italia

WINNER

Migliore service per le coperture sanitarie ed altri benefit dell'anno

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

BANCA DEPOSITARIA DELL'ANNO

Vincitore:

SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES

BUILDING TEAM SPIRIT TOGETHER

 **SOCIETE GENERALE**
Securities Services

Il mondo previdenziale continua ad essere un importante ambito di sviluppo per SGSS su cui siamo fortemente focalizzati, storicamente ben posizionati e su cui continueremo ad investire.

L'attribuzione del premio che ci vede quest'anno nominati Banca Depositaria

dell'anno non può che gratificare i nostri sforzi messi in campo per garantire la prossimità al cliente con l'ambizione di creare insieme soluzioni di post trade per supportare il suo sviluppo e la sua crescita. Tale prossimità vogliamo garantirla sia nel senso più letterale del termine, siamo dove serve

al cliente grazie alla nostra presenza internazionale che ci permette di offrire anche soluzioni globali a clienti locali, che da un punto di vista tecnologico. Per soddisfare entrambe le esigenze, da diversi anni abbiamo creato un team di lavoro specializzato e dedicato ai clienti Fondi Pensione e Casse di Previdenza, capitalizzando ulteriormente sull'innovativo servizio "NOVE" (New Operational Valuating E-desk) con sempre nuove implementazioni che consentono al cliente sia la centralizzazione dei propri dati, che la produzione di una reportistica modulare, personalizzata e di facile fruibilità, per rispondere alle sue esigenze di monitoraggio, controllo e ottimizzazione dei portafogli gestiti. Ma a queste implementazioni ne seguiranno delle altre grazie ad una co-creazione delle soluzioni di offerta con i nostri clienti. Oltre ad una serie di webinar, dedicati ad argomenti di vario interesse, dallo scorso anno abbiamo infatti lanciato alcuni tavoli di lavoro coinvolgendo attivamente una serie di clienti che hanno accettato di



L'Award di Banca depositaria dell'anno è andato a Société Générale Securities Services Italia. A ritirare il premio è stato Gabriele Pollastri, Head of Sales and Relationship Management Italy & Spain - Société Générale Securities Services Italia. A consegnare il trofeo è stata Alessia Argentieri, giornalista di Pensioni & Welfare Italia

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

condividere con noi alcuni sviluppi in ambito web 2.0.

Ed è proprio questa vicinanza ai nostri clienti, "la capacità di innovazione e l'impegno poste in essere a vantaggio della propria clientela", che ci ha permesso quest'anno di aggiudicarci il riconoscimento di Banca Depositaria dell'Anno nell'ambito del premio Pensioni & Welfare Italia Awards 2015. Premio, alla sua prima edizione in Italia, che nasce con l'obiettivo di segnalare gli operatori del settore che si sono particolarmente distinti per la capacità di offrire i migliori standard professionali nel mercato italiano in un contesto economico sempre più complesso, promuovendo l'eccellenza e l'innovazione nel settore pensionistico, del welfare e del wealth management.

Il mondo del post trade in generale continua a registrare un maremoto regolamentare di cui non vediamo la fine. Se pensiamo specificatamente al mondo della previdenza complementare, possiamo certamente osservare quanto stia aumentando di importanza sia per i lavoratori dipendenti sia per i liberi

"Siamo dove serve al cliente, grazie alla nostra presenza internazionale che ci permette di offrire eccellenti soluzioni globali a clienti locali"

professionisti, e la sfida sarà quella di sostenere i lavoratori che vivono più a lungo con un reddito pensionistico adeguato ed incrementato grazie a quanto il sistema integrativo privato sarà in grado di fornire. Il livello di responsabilità per alcune delle attività di controllo alle quali, in qualità di banca depositaria, SGSS è chiamata, è accresciuto notevolmente, anche in seguito all'applicazione della direttiva europea IORP sulle autorità di vigilanza dei fondi pensione e sulle modalità di investimento a lungo termine. Questo rappresenta certamente una sfida per SGSS, ma anche un'incredibile opportunità, dal momento che oltre ai Fondi Pensione anche le Casse previdenziali, con sui SGSS ha già

importanti partnership, dovranno dotarsi di un servizio di banca depositaria nel prossimo futuro, servizio che fino ad oggi per le Casse di Previdenza era da considerarsi una scelta puramente discrezionale. Ed è proprio nell'ambito di sviluppi di soluzioni di securities services, utili per il cliente, sempre nuovi e finalizzati ad accompagnarli in questa evoluzione che li vede protagonisti, SGSS ha inoltre creato la piattaforma web-based SGSS GALLERY che, attraverso un unico punto di accesso, consente ai clienti di usufruire di una serie di informazioni in risposta alle esigenze di monitoraggio e controllo, di gestione delle operazioni, e a quanto altro necessario per chi svolge quotidianamente l'attività di front e back-office.

L'innovazione è parte integrante delle value proposition di SGSS, su continueremo a focalizzarci per aiutare i nostri clienti nelle loro attività di gestione del rischio e nell'analisi delle performance.

BUILDING TEAM SPIRIT TOGETHER

 **SOCIETE GENERALE**
Securities Services

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

FORNITORE DI SERVIZI DI GESTIONE DEL RISCHIO DELL'ANNO: Vincitore: STATPRO ITALIA



STATPRO è un provider internazionale di analitiche di portafoglio per gestori e detentori di asset finanziari, come fondi comuni, fondi pensione, compagnie di assicurazione e wealth managers. È leader del settore per la capacità di fornire analitiche di portafoglio con i dati necessari per le analisi già inclusi e con una tecnologia innovativa che facilita la condivisione e la diffusione di analisi e reporting. StatPro, si è sempre distinta per un servizio di assistenza ai clienti estremamente attento alle loro esigenze e capace di grande competenza, ai fini

di offrire una vasta gamma di soluzioni innovative e sempre al passo con i tempi.

L'innovativa soluzione di StatPro Revolution

Il prodotto più all'avanguardia offerto è StatPro Revolution, il primo in assoluto in grado di fornire una soluzione analitica di portafoglio sviluppata interamente in tecnologia cloud. Tra i vari benefici, c'è la possibilità di distribuire analisi e report senza limiti agli utenti e ai clienti interessati, interni ed esterni, attraverso la funzionalità di sharing.

fondi pensione, StatPro è in grado di fornire servizi di analisi e reportistica che, in fase di alimentazione dei dati di portafoglio, risultano già interfacciati con outsourcer amministrativi e banche depositarie, il che facilita non poco l'implementazione, mitigando il rischio progettuale connesso alla messa in produzione.

StatPro Fornitore di servizi di gestione del rischio dell'anno!

È stata l'elevata capacità analitica combinata al contenuto innovativo del servizio a garantire la vittoria a StatPro, che si è aggiudicata il prestigioso premio di Fornitore di servizi di gestione del rischio dell'anno agli Awards di Pensioni & Welfare Italia 2015. A suscitare l'approvazione dei giudici è stata inoltre la possibilità, offerta dall'applicativo, di configurare su base individuale la reportistica, e anche il metodo avanzato che permette di integrare le analisi di rischio con quelle di performance. Grande successo ha riscosso il lancio, nel giugno scorso, degli Predictive Stress Test, rilasciati con una metodologia computazionalmente molto potente, che riconferma la posizione all'avanguardia di StatPro nel panorama italiano ed internazionale.

Si va da semplici analisi di asset allocation, ad altre più sofisticate di misurazione delle performance ex-post e analisi di rischio ex-ante: tutte altamente configurabili dal cliente, pensate e costruite sulla base delle più varie esigenze e caratterizzate da una perfetta integrazione. Per quanto riguarda i



L'Award di Fornitore di servizi di gestione del rischio dell'anno è andato a StatPro Italia. A ritirare il premio è stato Paolo Orlandi, Head of Business Development & Account Management, StatPro Italia srl. A consegnare il trofeo è stato Steven Bedford, Pensioni & Welfare Events Associate

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

statpro REVOLUTION®

FORNITORE
DI SERVIZI DI
GESTIONE
DEL RISCHIO
DELL'ANNO
2015



Awards 2015
PENSIONI & WELFARE
Italia

VINCITORE

Fornitore di servizi di
gestione del rischio dell'anno

StatPro Italia Member of StatPro Group



VINCITORE DI NUMEROSI PREMI INTERNAZIONALI PER L'ANALISI DI PORTAFOGLIO

StatPro produce e fornisce soluzioni cloud-based per l'analisi dei portafogli per l'industria globale del risparmio gestito e non solo. StatPro Revolution costituisce un servizio atto a coprire qualsiasi asset class, integrando non solo analisi di performance, attribution, rischio e compliance, ma anche market data. Il tutto in un'unica piattaforma.



www.statpro.com

Awards 2015

PENSIONI & WELFARE Italia

MIGLIOR PIANO WELFARE OFFERTO AI DIPENDENTI DELL'ANNO: Vincitore: Uni.C.A.



La mission di Uni.C.A. è da sempre quella di garantire ai propri associati e ai loro familiari le migliori forme di assistenza sanitaria, mettendo a loro disposizione una gamma di soluzioni diversificate in grado di soddisfarne le esigenze. Per raggiungere questo importante obiettivo, e per garantire performance eccellenti ai propri assistiti, Uni.C.A. ha adottato un modello di servizio caratterizzato da una struttura operativa molto snella e dalla prevalente esternalizzazione su operatori specializzati della copertura del rischio e del servizio agli assistiti, nonché dei servizi IT e amministrativi. Nonostante la sua giovane età (Uni.C.A. è stata costituita



L'Award di Miglior piano welfare offerto ai dipendenti è andato a Uni.C.A. A ritirare il premio è stato Lorenzo Festa, Presidente Uni.C.A. A consegnare il trofeo è stato Roberto Veronico, Responsabile per l'area Retirement & Investments Mercer Italia

da UniCredit ed OO.SS. del gruppo nel 2006 come associazione senza scopo di lucro), l'Associazione ha dimostrato di saper offrire prestazioni adeguate alle esigenze dei propri assistiti e sostenibili nel tempo e di possedere una elevata capacità di definizione di efficienti processi operativi, di funzionamento e di innovazione, distinguendosi come uno dei principali operatori del settore, con una particolare vocazione rispetto ai temi inerenti la prevenzione sanitaria. Nel corso del 2014, col supporto del proprio Comitato Scientifico, Uni.C.A. ha innovato il proprio approccio alla prevenzione sanitaria, proseguendo quanto iniziato nel 2007 e continuato sistematicamente negli anni successivi con l'attivazione di quattro Campagne di Prevenzione che hanno fatto registrare una adesione molto significativa. La quinta Campagna (2014-2015) ha fatto registrare stanziamento (5,2 mln di euro) ed adesioni (oltre 17.000) record. Uni.C.A. partecipa attivamente ai lavori dell'OCPs (Osservatorio sui Consumi Privati in Sanità), iniziativa coordinata da SDA Bocconi ed in tale contesto ha finanziato, insieme con RBM Salute, uno specifico Progetto di Ricerca sulla

Prevenzione dei Fondi Sanitari. Inoltre, Uni.C.A. è sensibile alla "ricerca e sviluppo" tesa al miglioramento delle condizioni di salute, in particolare dei più deboli: nel 2014 ha deliberato una donazione di 10.000 euro a beneficio della Onlus Revert, attiva nella lotta contro la S.L.A., e nel 2015 ha lanciato un bando di premio per ricerca scientifica, destinato a laureati in Medicina e Chirurgia, avente per oggetto lo "Stato dell'arte sulla sperimentazione relativa all'uso di cellule staminali per la cura delle malattie neurodegenerative". I tre migliori lavori riceveranno un premio di 10.000 euro. Grazie a impegno e passione, Uni.C.A. è riuscita a conseguire un importante successo, aggiudicandosi il premio quale "Miglior piano welfare offerto ai dipendenti nell'anno", agli Awards di Pensioni & Welfare Italia 2015.

A suscitare l'apprezzamento dei giudici è stata in particolare la costante dedizione di Uni.C.A. verso i propri iscritti (testimoniata da un'eccellente performance in termini di customer satisfaction) e l'attenzione al dettaglio nell'offrire soluzioni adeguate alle loro esigenze, mettendo al centro del proprio lavoro il benessere degli associati e la serenità delle loro famiglie.

Congratulazioni a tutti i vincitori!

www.europeanpensions.net/italiaawards

Conferenza 2016

PENSIONI & WELFARE *Italia*



Le Nuove Sfide

15 Giugno 2016

**HOTEL MELIÁ MILANO
VIA MASACCIO 19, MILANO 20149,
ITALIA**

La Conferenza Pensioni & Welfare Italia: Le Nuove Sfide esaminerà le principali sfide della gestione di un fondo pensione in Italia nell'ambiente di oggi ed offrirà ai fondi pensione, consulenti e gestori di investimento un'informazione aggiornata ed una guida per aiutarli a gestire i loro fondi pensione al meglio.

Sito web disponibile a breve

Per informazione sulla possibilità di sponsorizzazione all'evento 2016, si prega di contattare:



Alessandra Atria

Senior Sales Executive



+44 (0)20 7562 2438



alessandra.atria@europeanpensions.net

www.europeanpensions.net/it

SAVE THE DATE

6 Ottobre 2016, Hotel Meliá Milano

Awards 2016
PENSIONI & WELFARE
Italia

www.europeanpensions.net/italiaawards