previdenza

Previdenza per te

Sezione I della Nota Informativa - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Il presente documento deve essere consegnato all'aderente prima della sottoscrizione del Fondo pensione

AVVERTENZA: PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo tenuto
dalla Covip con il n. 5

edizione aprile 2020

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
appartenente al Gruppo Assicurativo AXA Italia

Area Clienti

Vieni a scoprire la tua Area Clienti

Uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa ovunque tu sia

Registrarsi è facile: bastano – codice fiscale / P. IVA, numero di polizza e indirizzo mail – per consultare:

- Le tue **coperture assicurative** in essere.
- La tua **posizione previdenziale**.
- Le tue **condizioni contrattuali**.
- Lo stato di pagamento dei tuoi premi e le **relative scadenze**.
- **... e molto altro ancora!**

AREA CLIENTI

Per maggiori informazioni e assistenza consulta il sito **www.axa-mps.it** oppure contattaci direttamente

- Modulo di richiesta online su **www.axa-mps.it**, sezione **Contattaci**
- **Chat** presente in Area Clienti
- Numero Verde **800 231 187** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00), anche dall'estero **+39 06 45202136**
- Indirizzo PEC: **axampsvita@legalmail.it**

My AXA è la nuova App dedicata a tutti i nostri clienti.

Inquadra il **QR Code** e scarica l'App!

Scarica su App Store

DISPONIBILE SU Google Play

AXA MPS Previdenza per Te

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

Dati aggiornati a dicembre 2019
(in vigore dal 01/05/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **AXA MPS PREVIDENZA PER TE** e facilitarti il confronto tra **AXA MPS PREVIDENZA PER TE** e le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di AXA MPS Previdenza Per Te

A.1 **Elementi di identificazione di AXA MPS PREVIDENZA PER TE**

AXA MPS PREVIDENZA PER TE – Fondo pensione aperto è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252.
AXA MPS PREVIDENZA PER TE è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5 ed è gestito dalla AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. appartenente al Gruppo AXA Italia.
Il Fondo Pensione è stato istituito dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. con sede in Siena, Piazza Salimbeni n. 3. In data 18.10.2007 è stato ceduto ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., con effetto dall'8 gennaio 2008, giusta autorizzazione della COVIP, sentita l'ISVAP, in data 20 dicembre 2007.

A.2 **Destinatari**

AXA MPS PREVIDENZA PER TE è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale o collettiva.
Possono aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi e i regolamenti aziendali che dispongono l'adesione a AXA MPS PREVIDENZA PER TE.

A.3 **Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale**

AXA MPS PREVIDENZA PER TE è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio separato ed autonomo all'interno di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. e operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).
L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.4 **Informazioni pratiche**

Sito internet del fondo: www.axa-mps.it
Indirizzo e-mail: info@axa-mps.it
Telefono: 06 50870.1
Fax: 0039 06 51760323
Sede di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.: Via Aldo Fabrizi, 9 – 00128 Roma (RM)

La Nota informativa e il Regolamento di AXA MPS PREVIDENZA PER TE sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet del fondo, presso i soggetti incaricati del collocamento e, per i lavoratori dipendenti che possono aderire su base collettiva, presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.
Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

N.B. Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del fondo e il rapporto tra il fondo e l'iscritto sono contenute nel Regolamento, del quale ti raccomandiamo la lettura.

B. Contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.
I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso del TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (v. sezione **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).
Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore. Gli accordi possono anche stabilire la percentuale minima di TFR maturando da destinare a previdenza complementare. In assenza di tale indicazione e ad eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, il conferimento è totale. È comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo.
Nel caso di adesione di familiari fiscalmente a carico degli aderenti, è prevista la facoltà, per tali soggetti, di fissare liberamente la misura della contribuzione con le stesse modalità previste dai soggetti titolari.

C. La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.
Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **"La mia pensione complementare"**, versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.
Le tipologie di rendita e le relative condizioni che AXA MPS PREVIDENZA PER TE ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.
Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.
In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.
Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.
Trascorsi due anni dall'adesione a AXA MPS PREVIDENZA PER TE puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.
Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.
Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, nonché sulla Contribuzione e sulle Prestazioni pensionistiche complementari nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo.

C.1 Prestazioni assicurative accessorie

Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche
Premorienza e malattie gravi con invalidità	Facoltativa	Le prestazioni assicurate, consistono nell'erogazione di un capitale all'Aderente nel caso in cui gli sia diagnosticata nel corso della durata contrattuale, una "malattia grave". In caso di decesso dell'Aderente è prevista l'erogazione ai Beneficiari designati di un capitale caso morte, qualora non sia stata già erogata la prestazione prevista in caso di "malattia grave". In caso di sottoscrizione il costo è pari al 10% (aderente non fumatore) ovvero 15% (aderente fumatore) di ciascun contributo individuale volontario versato al fondo Pensione

D. Proposte di investimento

AXA MPS PREVIDENZA PER TE ti propone i seguenti comparti di investimento:
- Comparto **Moneta**
- Comparto **Stabilità**
- Comparto **Mista**
- Comparto **Crescita**
- Comparto **Garantita**

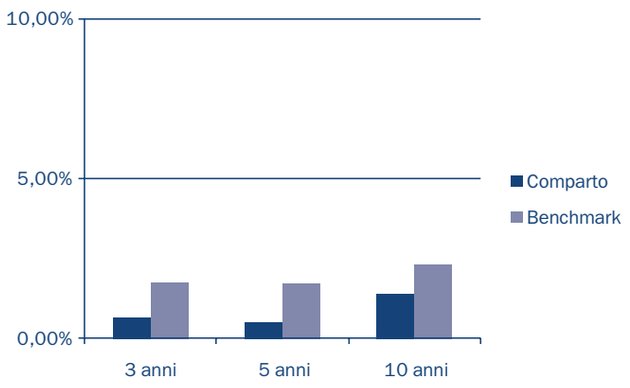
I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantita.
Inoltre, è destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'iscritto, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA). L'aderente può successivamente variare il comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza.
Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.
È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto nevessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).
Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.
Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.
Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella Nota informativa, disponibile sul sito web del fondo.

Comparto MONETA

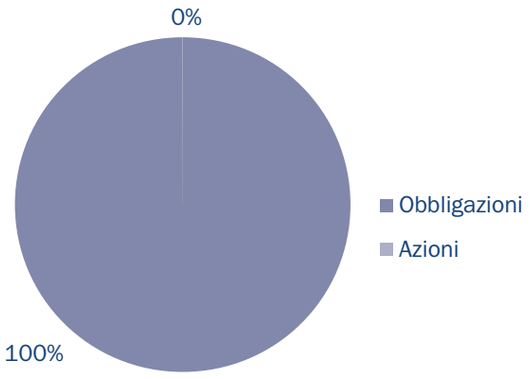
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	**ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO PERIODO (5-10 ANNI)**	La conservazione e la rivalutazione del capitale investito, rispondendo alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa di 5-10 anni e/o una scarsa propensione al rischio.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° dicembre 1998
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 50.174.301,96
Rendimento netto del 2019: +3,53%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



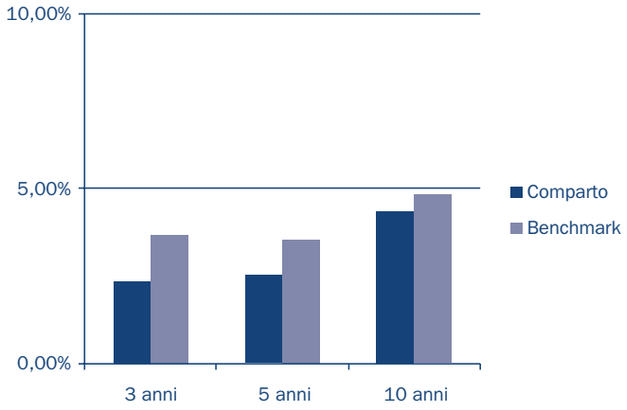
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Comparto STABILITÀ

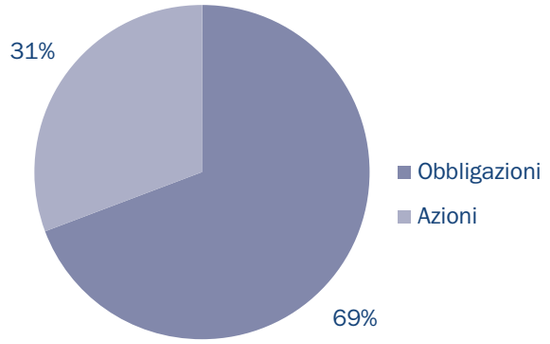
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO-LUNGO PERIODO (10-15 ANNI)	La rivalutazione del capitale investito, rispondendo alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa di 10-20 anni e/o una moderata propensione al rischio.

Data di avvio dell'operatività della linea: 1° dicembre 1998
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 139.386.214,74
Rendimento netto del 2019: +8,16%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



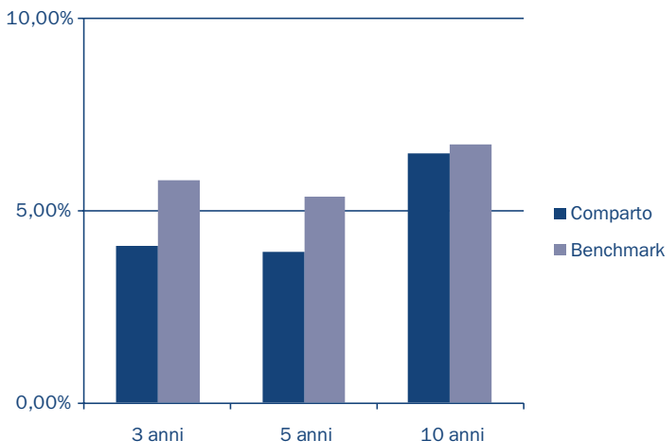
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Comparto MISTA

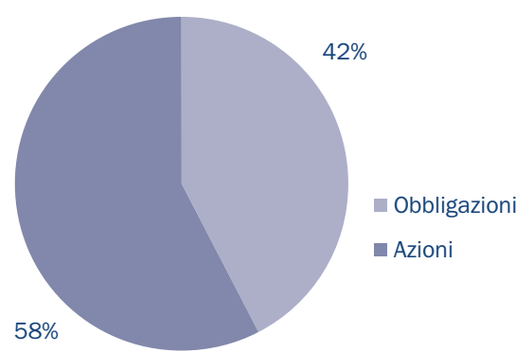
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO PERIODO (oltre 15 ANNI)	La rivalutazione del capitale investito, nel lungo periodo, rispondendo, alle esigenze di un soggetto di vita lavorativa di 20-30 anni e/o una predisposizione ad accettare la volatilità dei mercati finanziari.

Data di avvio dell'operatività della linea: 1° dicembre 1998
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 239.264.533,92
Rendimento netto del 2019: +13,05%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



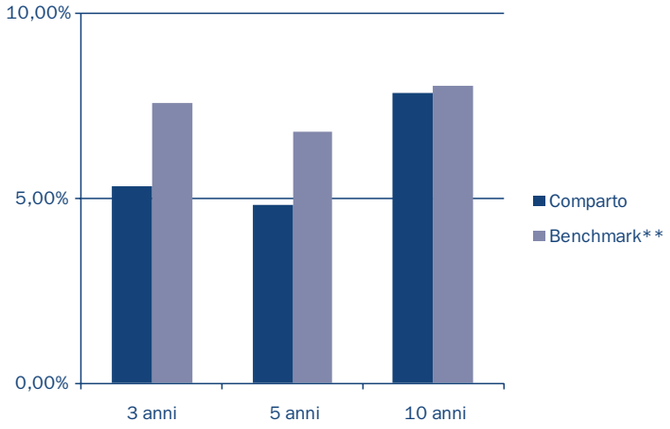
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Comparto CRESCITA

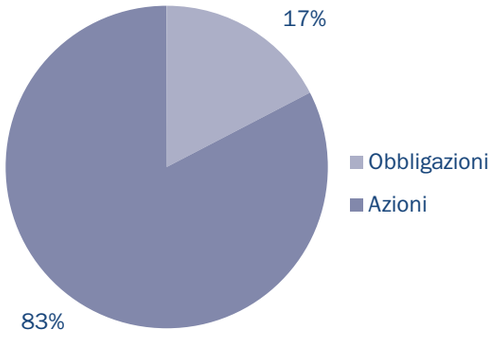
COMPARTO AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO PERIODO (oltre 15 ANNI)** | La forte rivalutazione del capitale investito nel lunghissimo periodo, rispondendo alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa superiore ai 30 ani e/o disposto ad accettare risultati caratterizzati da alta volatilità specie nel breve periodo.

Data di avvio dell'operatività della linea: 1° dicembre 1998
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 271.734.186,44
Rendimento netto del 2019: +16,49%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



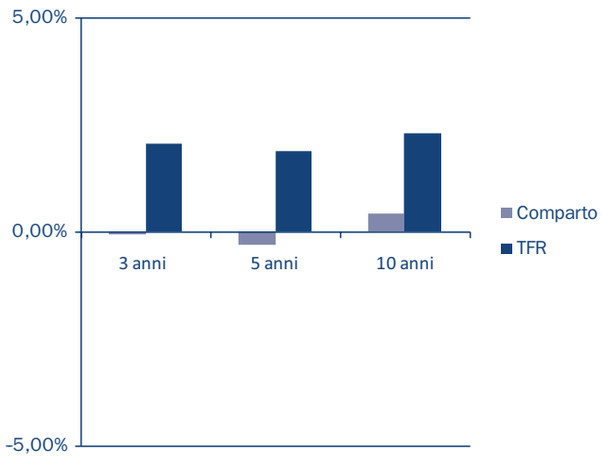
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Comparto GARANTITA

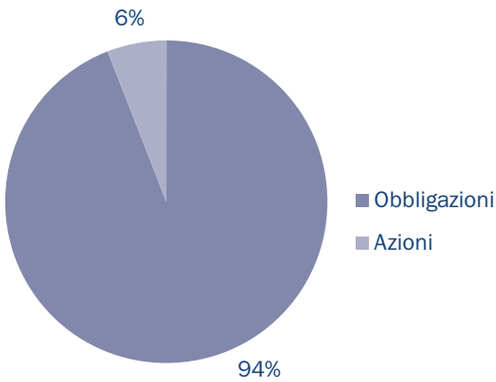
COMPARTO GARANTITO | **ORIZZONTE TEMPORALE BREVE PERIODO (fino a 5 ANNI)** | Il comparto si propone di realizzare una gestione prudente a basso rischio, con garanzia di capitale a scadenza e per eventi previsti dal D.Lgs. 252/05. La presenza di una garanzia di risultato e/o capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dello 0,00% nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi, rendita integrativa anticipata.
Data di avvio dell'operatività della linea: 26 aprile 1999
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 101.989.938,95
Rendimento netto del 2019: +1,85%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*
Attenzione: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto "Comparto Garantita

L’aderente, in alternativa all’investimento in uno o più comparti del Fondo, può aderire, in base all’età di pensionamento prevista, al percorso Life Cycle.
Tale percorso prevede la riallocazione della posizione individuale e dei versamenti contributivi a scadenze predeterminate, attraverso un passaggio automatico e progressivo tra i comparti in funzione degli anni rimanenti alla data di pensionamento, come indicato in tabella. Sopraggiunta l’età di pensionamento, la posizione individuale sarà automaticamente trasferita nel Comparto “Garantita” nel quale confluiranno anche i successivi contributi.

Percorso Life Cycle

Anni mancanti alla pensione		Più di 25	25-20	20-15	15-10	10-5	5-0
Comparti	Garantita	-	-	-	10%	40%	50%
	Moneta	-	-	10%	20%	30%	50%
	Stabilità	-	-	20%	60%	30%	-
	Mista	-	30%	60%	10%	-	-
	Crescita	100%	70%	10%	-	-	-

AXA MPS Previdenza per Te

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5

Scheda dei costi

(in vigore dal 01/05/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a AXA MPS PREVIDENZA PER TE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza dei costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderira a AXA MPS PREVIDENZA PER TE, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo **Tipologia di costi**	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione	Euro 25,00
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente	
Gestione amministrativa: Euro 25,00	Prelevate annualmente, il primo giorno lavorativo di ogni anno, a partire da quello successivo all'adesione, dalla posizione individuale, mediante liquidazione di un numero di quote, o frazioni millesimali di esse.

Indirettamente a carico dell'Aderente (1): Calcolate giornalmente e prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto

Commissioni di Gestione	**Moneta**	1,10% del patrimonio su base annua
	Stabilità	1,10% del patrimonio su base annua
	Mista	1,40% del patrimonio su base annua
	Crescita	1,60% del patrimonio su base annua
	Garantita	1,20% del patrimonio su base annua

Spese per l'esercizio di prerogative individuali: Prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione

Anticipazione	Euro 20,00
Trasferimento	Euro 50,00
Riscatto e prestazione pensionistica	Euro 20,00
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Euro 5,00 (Rata trimestrale)

Riallocazione della posizione individuale	
Per gli aderenti al percorso Life Cycle: • nessuna spesa in fase di adesione al percorso, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento; • 50 euro prelevati in occasione di ciascuna riallocazione automatica prevista all'interno del percorso stesso alle scadenze indicate, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento. Tale spesa non sarà applicata in occasione della prima riallocazione qualora il periodo maturato all'interno del percorso Life Cycle sia inferiore a 24 mesi. **In tutti gli altri casi:** • nessuna spesa per la riallocazione della posizione individuale tra i comparti ovvero per la modifica del profilo di investimento scelto, ai sensi dell'art.6 comma 3 del Regolamento;	
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto. Per maggiori informazioni v. la Sezione 'Regolamento'.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIDENZA PER TE, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. (v. la Sezione II **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).
L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

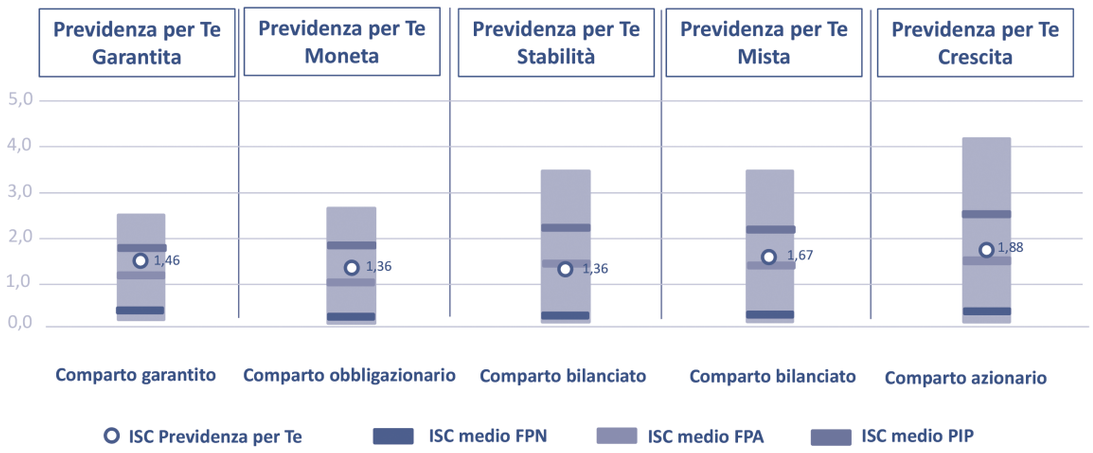
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
Comparti	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Moneta	2,487%	1,607%	1,355%	1,194%
Stabilità	2,487%	1,607%	1,355%	1,194%
Mista	2,798%	1,920%	1,668%	1,506%
Crescita	3,006%	2,128%	1,877%	1,715%
Garantita	2,590%	1,711%	1,460%	1,298%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AXA MPS PREVIDENZA PER TE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.
L'onerosità di AXA MPS PREVIDENZA PER TE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Axa Mps Previdenza per Te rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Roma, aprile 2020

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
L'Amministratore Delegato
Patrick Cohen

pagina bianca per esigenze tipografiche

pagina bianca per esigenze tipografiche

pagina bianca per esigenze tipografiche

www.axa-mps.it

Mod. **AXV FPP** – ed. 04/2020

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA S.p.A. - Sede Legale: Via Aldo Fabrizi n. 9, 00128 Roma (Italia), Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 01075910586, P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967, Capitale Sociale € 569.000.000 i.v., Tel.: + 39 06 50870.1, Fax: + 39 06 50870295. Sito Internet: www.axa-mps.it, e-mail: info@axa-mpsvita.it, PEC: axampsvita@legalmail.it - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24/7/1974 (G.U. 8/8/1974 n. 208). Compagnia iscritta alla Sez. I dell'Albo delle Imprese IVASS al n. 1.00046. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A. ed appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041.