



# MPS

## AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)  
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

FONDO PENSIONE APERTO - FONDO PENSIONE

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 54  
Istituito in Italia

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/05/2021)

#### Premessa

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | <b>AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA</b> è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , istituito ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Come funziona</b>                   | <b>AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA</b> è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ). <b>AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA</b> opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Come contribuire</b>                | <b>AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA</b> è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su <b>base individuale</b> , in tal caso la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. L'adesione è consentita anche su <b>base collettiva</b> , in tal caso la misura della contribuzione è fissata nel rispetto della misura minima e nelle modalità eventualmente stabilite dai contratti e dagli accordi collettivi anche aziendali. Se aderisci a sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro, ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>RENDITA</b> e/o <b>CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>■ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>■ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>■ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul> <b>AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA</b> prevede le seguenti prestazioni accessorie: <ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>PREMORIENZA E MALATTIE GRAVI CON INVALIDITÀ</b>;</li></ul> L'adesione alle suddette prestazioni è facoltativa e può essere espressa all'atto dell'adesione al Fondo o successivamente mediante sottoscrizione di apposito modulo, previa consegna di tutta la documentazione che regola il rapporto contrattuale ed i relativi strumenti informativi a beneficio dell'aderente. Le condizioni delle suddette prestazioni sono indicate nel Regolamento del Fondo. |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche della garanzia accessoria per premorienza e malattia grave nell'allegato 3 al Regolamento del Fondo.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti e 1 profilo Life Cycle**:

| DENOMINAZIONE      | TIPOLOGIA                                                                                                                                                                                                                  | Sostenibilità (*) | ALTRE CARATTERISTICHE                                                   |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Tenuta             | Obbligazionario puro                                                                                                                                                                                                       | NO                |                                                                         |
| Equilibrio         | Bilanciato                                                                                                                                                                                                                 | NO                |                                                                         |
| Combinata          | Bilanciato                                                                                                                                                                                                                 | NO                |                                                                         |
| Sviluppo           | Azionario                                                                                                                                                                                                                  | NO                |                                                                         |
| Sicura             | Garantito                                                                                                                                                                                                                  | NO                | Comparto TFR per adesioni tacite<br>Comparto di default in caso di RITA |
| Profilo Life Cycle | Riallocazione automatica e progressiva della posizione e dei contributi a scadenze predeterminate in funzione degli anni mancanti al pensionamento<br><b>composizione:</b> Tenuta, Equilibrio, Combinata, Sviluppo, Sicura |                   |                                                                         |

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)).

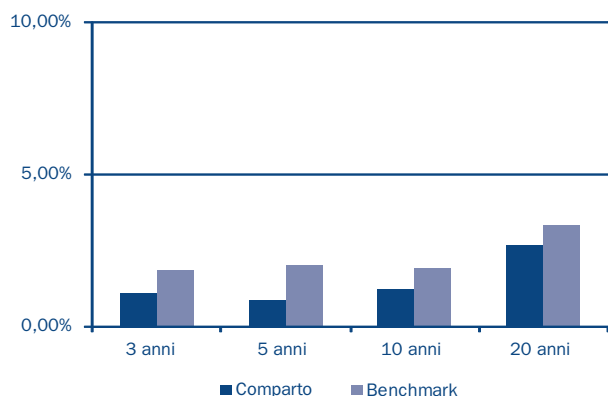
## I comparti

### TENUTA

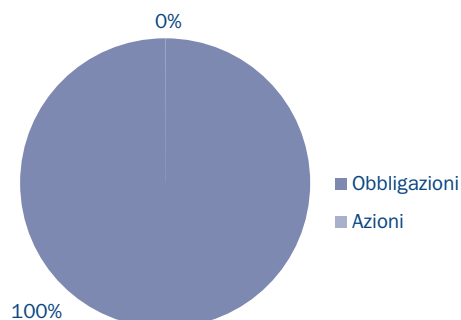


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 19/04/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 10.167.733
- **Rendimento netto del 2020:** 1,95%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**  
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'**

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



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

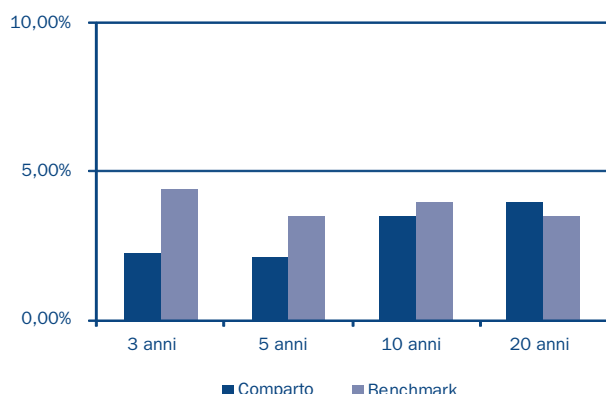
## EQUILIBRIO

**COMPARTO  
BILANCIATO**

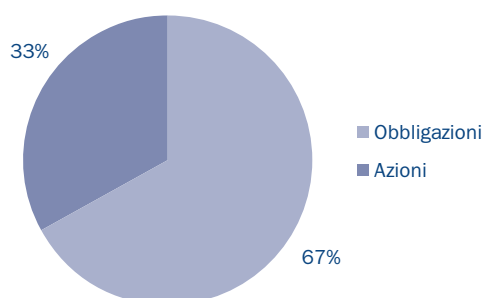
**ORIZZONTE TEMPORALE  
MEDIO-LUNGO  
(tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento)**

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.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 19/04/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 39.393.332
- **Rendimento netto del 2020:** 1,71%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**  
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto** (valori percentuali)

## Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

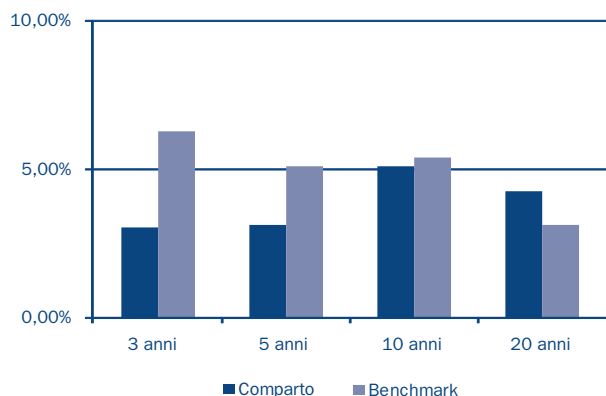
## COMBINATA

**COMPARTO  
BILANCIATO**

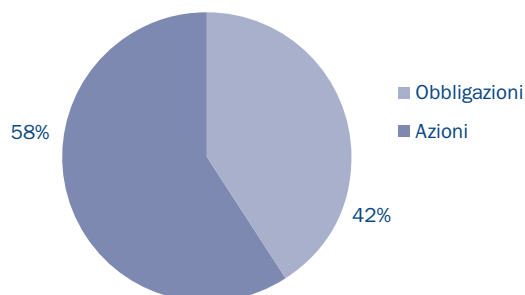
**ORIZZONTE TEMPORALE  
LUNGO  
(oltre 15 anni  
dal pensionamento)**

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.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 19/04/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 47.859.325
- **Rendimento netto del 2020:** 2,66%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**  
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto** (valori percentuali)

### Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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



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.

#### Percorsi Life Cycle

| Anni mancanti alla pensione |            | Più di 25 | 25-20 | 20-15 | 15-10 | 10-5 | 5-0 |
|-----------------------------|------------|-----------|-------|-------|-------|------|-----|
| Comparti                    | Sicura     | -         | -     | -     | 10%   | 40%  | 50% |
|                             | Tenuta     | -         | -     | 10%   | 20%   | 30%  | 50% |
|                             | Equilibrio | -         | -     | 20%   | 60%   | 30%  | -   |
|                             | Combinata  | -         | 30%   | 60%   | 10%   | -    | -   |
|                             | Sviluppo   | 100%      | 70%   | 10%   | -     | -    | -   |

#### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

| versam.<br>iniziale<br>annuo | età<br>all'iscr. | anni di<br>versam. | TENUTA              |                  | EQUILIBRIO          |                  | COMBINATA           |                  | SVILUPPO            |                  | SICURA              |                  | LIFE CYCLE          |                  |
|------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                              |                  |                    | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua |
| € 2.500                      | 30               | 37                 | € 118.765           | € 4.482          | € 129.638           | € 4.893          | € 133.437           | € 5.036          | € 139.464           | € 5.263          | € 118.748           | € 4.482          | € 135.231           | € 5.104          |
|                              | 40               | 27                 | € 80.651            | € 3.154          | € 86.062            | € 3.366          | € 87.914            | € 3.438          | € 90.815            | € 3.552          | € 80.642            | € 3.154          | € 86.976            | € 3.402          |
| € 5.000                      | 30               | 37                 | € 238.367           | € 8.996          | € 260.215           | € 9.821          | € 267.847           | € 10.109         | € 279.958           | € 10.566         | € 238.333           | € 8.995          | € 271.241           | € 10.237         |
|                              | 40               | 27                 | € 161.975           | € 6.335          | € 172.854           | € 6.760          | € 176.578           | € 6.906          | € 182.412           | € 7.134          | € 161.957           | € 6.334          | € 174.530           | € 6.826          |

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né AXA MPS ASSICURAZIONI VITA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo ([www.axa-mps.it/previdenza-integrativa-per-i-dipendenti](http://www.axa-mps.it/previdenza-integrativa-per-i-dipendenti)) Sul sito web di AXA MPS ASSICURAZIONI VITA ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

#### Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione.

L'adesione si ritiene conclusa nel momento in cui AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA ti avrà comunicato l'accettazione della proposta mediante l'invio della lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione nella quale potrai tra l'altro verificare la data di decorrenza della tua partecipazione. La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR. AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA procede automaticamente alla iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso, la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

#### I rapporti con gli aderenti

AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento. Ti invitiamo a porre particolarmente attenzione nella lettura di questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale.

In caso di adesione al percorso Life Cycle, la Compagnia comunicherà all'aderente, almeno 30 giorni prima della data prevista per la riallocazione automatica della posizione individuale, la ripartizione tra i comparti in essere al momento del passaggio e la nuova combinazione prevista dal percorso corrispondente agli anni mancanti al pensionamento.

AXA MPS Assicurazioni Vita spa si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica relativa a AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA mette inoltre a tua disposizione, nel sito web e nell'area riservata (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

*In caso di necessità, puoi contattare AXA MPS ASSICURAZIONI VITA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA devono essere presentati in forma scritta ad uno dei seguenti recapiti:*

- E-mail: [reclami.vita@axa.it](mailto:reclami.vita@axa.it)
- PEC: [reclamiivassamav@axa.legalmail.it](mailto:reclamiivassamav@axa.legalmail.it)
- Lettera raccomandata A/R

AXA MPS Vita S.p.A. Via Aldo Fabrizi, 9 00128 Roma - c.a. Ufficio Gestione



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



# MPS

## AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)  
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

FONDO PENSIONE APERTO - FONDO PENSIONE

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 54  
Istituito in Italia

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

| Tipologia di costo                                                                                                                       | Importo e caratteristiche                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • <b>Spese di adesione</b>                                                                                                               | € 100, da versare in un'unica soluzione all'atto dell'adesione solo in caso di adesione individuale                                                                                                                                                                                 |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| – Direttamente a carico dell'aderente                                                                                                    | € 25, 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 (prelevate trimestralmente) <sup>(1)</sup> :                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ✓ Tenuta                                                                                                                                 | 1,00% del patrimonio su base annua                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ✓ Equilibrio                                                                                                                             | 1,00% del patrimonio su base annua                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ✓ Combinata                                                                                                                              | 1,30% del patrimonio su base annua                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ✓ Sviluppo                                                                                                                               | 1,50% del patrimonio su base annua                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ✓ Sicura                                                                                                                                 | 1,10% del patrimonio su base annua                                                                                                                                                                                                                                                  |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):            |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| – Anticipazione                                                                                                                          | € 15                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| – Trasferimento                                                                                                                          | € 30                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| – Riscatto                                                                                                                               | € 15                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| – Riallocazione della posizione individuale (solo in caso di adesione al Life Cycle)                                                     | € 50, prelevati in occasione di ciascuna riallocazione automatica prevista all'interno del percorso Life Cycle alle scadenze indicate. Nessuna spesa in occasione della prima riallocazione qualora il periodo maturato all'interno del percorso Life Cycle sia inferiore a 24 mesi |
| – Riallocazione del flusso contributivo                                                                                                  | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                                                                                       | € 5 (su ciascuna rata trimestrale erogata)                                                                                                                                                                                                                                          |
| • <b>Spese e premi per prestazioni accessorie</b><br>se attivata la garanzia assicurativa<br>accessoria per malattia grave e premorienza | 10% ovvero 15%, di ciascun contributo individuale volontario versato al fondo Pensione nel caso di Aderente che abbia dichiarato, in fase di adesione, di essere rispettivamente non fumatore o fumatore                                                                            |

<sup>(1)</sup> 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

## L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



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

### Indicatore sintetico dei costi

| Comparti   | Anni di permanenza |        |         |         |
|------------|--------------------|--------|---------|---------|
|            | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Tenuta     | 3,170%             | 1,670% | 1,301%  | 1,096%  |
| Equilibrio | 3,170%             | 1,670% | 1,301%  | 1,096%  |
| Combinata  | 3,477%             | 1,981% | 1,613%  | 1,409%  |
| Sviluppo   | 3,681%             | 2,188% | 1,821%  | 1,617%  |
| Sicura     | 3,272%             | 1,773% | 1,405%  | 1,200%  |

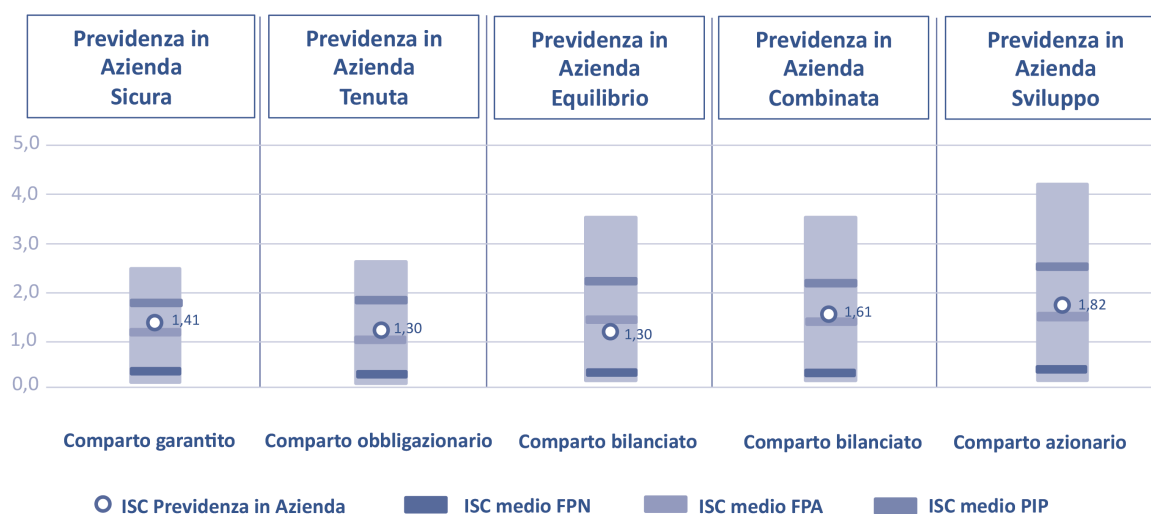


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. 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 IN AZIENDA 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

### Onerosità di Axa Mps Previdenza in Azienda rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita di seguito indicato:

- 1,25% della rendita stessa.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Il rendimento annuo da attribuire agli assicurati è ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al Regolamento della Gestione separata per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura del 90%. Il rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, tuttavia, non può essere inferiore a 0,75 punti percentuali.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)).



# MPS

## AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA

FONDO PENSIONE APERTO - FONDO PENSIONE

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 54  
Istituito in Italia



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)  
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

## Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/05/2021)

##### Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono scelte liberamente da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro.

Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi. Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

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 tuo carico, è prevista la facoltà, per tali soggetti, di fissare liberamente la misura della contribuzione con le stesse modalità previste dai soggetti titolari.

##### Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione. La gestione delle risorse di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA è effettuata dalla Società AXA Investment Managers S.p.A., nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente.

##### I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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.

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 presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## La scelta del comparto

AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti. Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

### **Benchmark**

È il parametro oggettivo di riferimento dei fondi comuni di investimento. È costituito da un indice o da una composizione di indici finanziari e aiuta l'investitore a comprendere le caratteristiche peculiari di determinate tipologie di investimenti, con riferimento in particolare alla loro rischiosità. Confrontando il rendimento di un investimento con l'andamento del benchmark nello stesso periodo, è possibile valutare la capacità di gestione del gestore.

### **Total return**

Rendimento assoluto. Indica uno stile di gestione che mira alla conservazione del capitale e alla ricerca di una performance assoluta positiva.

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti possono essere acquisiti nell'**area pubblica** del sito web ([www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

## I comparti. Caratteristiche

### COMPARTO TENUTA

- **Categoria del comparto:** obbligazionario puro
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa di 5-10 anni e/o una scarsa propensione al rischio e che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** orientata a creare un portafoglio attraverso l'acquisto prevalente di titoli obbligazionari di emittenti sia italiani che esteri e di strumenti di mercato monetario. Tale esposizione potrà essere ottenuta anche tramite OICR. La duration media finanziaria della componente obbligazionaria è di circa 2 anni.
- **Strumenti finanziari:** titoli di Stato, certificati di deposito, obbligazioni, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants, di emittenti prevalentemente con rating sopra il cosiddetto investment grade.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti sovranazionali, non sono previsti vincoli per settori, fermo restando che gli indici utilizzati come benchmark comprendono tutti i settori di ogni singolo mercato, e, all'interno di ogni settore, la scelta cade in misura prevalente verso le società a maggiore capitalizzazione.
- **Aree geografiche di investimento:** strumenti finanziari di emittenti dei paesi dell'area UE e in misura minore di emittenti di paesi extra UE.
- **Rischio di cambio:** al momento, non sono utilizzate tecniche per la copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** 20% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index; 5% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 27,5% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 5% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 17,5% Barclays US Corporate IG total return Hedged EUR; 12,5% BofA Merrill Lynch US High Yield Master II Hedged EUR\*; 12,5% JP Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR\*.

\* La strategia sottostante viene implementata tramite short duration assets

### COMPARTO EQUILIBRIO

- **Categoria del comparto:** bilanciato
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa di 10-20 anni e/o una moderata propensione al rischio, che ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio lungo periodo (tra 10 e 20 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** orientata a costituire una struttura di portafoglio mista tra obbligazioni, certificati di deposito, strumenti di mercato monetario e azioni, con prevalenza della componente obbligazionaria. Tale esposizione potrà essere ottenuta anche tramite OICR. La duration media finanziaria della componente obbligazionaria è compresa tra 4 e 5 anni.
- **Strumenti finanziari:** titoli di Stato, obbligazioni, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants di emittenti prevalentemente con rating sopra il cosiddetto investment grade.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti sovranazionali, non sono previsti vincoli per settori, fermo restando che gli indici utilizzati come benchmark comprendono tutti i settori di ogni singolo mercato, e, all'interno di ogni settore, la scelta cade in misura prevalente verso le società a maggiore capitalizzazione.
- **Aree geografiche di investimento:** strumenti finanziari di emittenti dei paesi dell'area UE e in misura minore di emittenti di paesi extra UE.
- **Rischio di cambio:** al momento, non sono utilizzate tecniche per la copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** 20% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index; 20% MSCI World\*; 20% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 10% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 10% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 10% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 10% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014

## COMPARTO COMBINATA

- **Categoria del comparto:** bilanciato
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa di 20-30 anni e/o una predisposizione ad accettare la volatilità dei mercati finanziari che ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (tra 20 e 30 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevede una composizione mista del portafoglio, in maniera bilanciata tra azioni e obbligazioni con una tendenziale prevalenza della componente azionaria. Tale esposizione potrà essere ottenuta anche tramite OICR. La duration media finanziaria della componente obbligazionaria è di circa 6 anni.
- **Strumenti finanziari:** titoli di Stato, obbligazioni, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants di emittenti prevalentemente con rating sopra il cosiddetto investment grade.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti sovranazionali, non sono previsti vincoli per settori, fermo restando che gli indici utilizzati come benchmark comprendono tutti i settori di ogni singolo mercato, e, all'interno di ogni settore, la scelta cade in misura prevalente verso le società a maggiore capitalizzazione.
- **Aree geografiche di investimento:** emittenti dell'area UE e emittenti residenti negli U.S.A., in misura minore di emittenti di altri Paesi.
- **Rischio di cambio:** al momento, non sono utilizzate tecniche per la copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** 35% MSCI World\*; 15% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 10% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 10% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 10% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 20% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014

## COMPARTO SVILUPPO

- **Categoria del comparto:** azionario
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto con aspettative di vita lavorativa superiore ai 30 anni e/o disposto ad accettare risultati caratterizzati da alta volatilità specie nel breve periodo e che ha per obiettivo la forte rivalutazione del capitale investito nel lunghissimo periodo.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 30 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevalentemente orientata a costituire una struttura di portafoglio mista tra azioni ed obbligazioni con una netta prevalenza dell'esposizione azionaria. Tale esposizione potrà essere ottenuta anche tramite OICR. La duration media finanziaria della componente obbligazionaria è di circa 6 anni.
- **Strumenti finanziari:** emittenti sovranazionali, titoli di Stato, obbligazioni, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti sovranazionali, non sono previsti vincoli per settori, fermo restando che gli indici utilizzati come benchmark comprendono tutti i settori di ogni singolo mercato, e, all'interno di ogni settore, la scelta cade in misura prevalente verso le società a maggiore capitalizzazione.
- **Aree geografiche di investimento:** emittenti dell'area UE e emittenti residenti negli U.S.A., in misura minore di emittenti di altri Paesi.
- **Rischio di cambio:** al momento, non sono utilizzate tecniche per la copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** 55% MSCI World\*; 9% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 5% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 3% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 3% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 25% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014

## COMPARTO SICURA

- **Categoria del comparto:** garantito
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a 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.

**N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto. *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).*

- **Garanzia:** è presente una garanzia che prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) capitalizzato ai seguenti rendimenti:
  - per le contribuzioni incassate dal Fondo fino alla data del 1° agosto 2000 il tasso annuo di interesse garantito è pari al 2,625%;
  - per le contribuzioni incassate dal Fondo successivamente alla suddetta data e fino al 29 febbraio 2004 il tasso annuo di interesse garantito è pari al 2,25%;
  - per le contribuzioni incassate dal Fondo successivamente alla data del 29 febbraio 2004 e fino alla data del 31 maggio 2006 il tasso annuo di interesse garantito è pari all'1,25%;
  - per le contribuzioni incassate dal Fondo successivamente alla data del 31 maggio 2006 e fino alla data del 14 luglio 2016 il tasso annuo di interesse garantito è pari all'1,75%;
  - per le contribuzioni incassate dal Fondo successivamente alla data del 14 luglio 2016 il tasso annuo di interesse garantito è pari allo 0,00%.

La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:

- ✓ morte;
- ✓ invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- ✓ inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.



**AVVERTENZA:** Le caratteristiche della garanzia offerta da AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA possono variare nel tempo, fermo restando il livello minimo richiesto dalla normativa vigente. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** breve periodo (fino a 1-5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** orientata a creare un portafoglio attraverso l'acquisto prevalente di titoli obbligazionari di emittenti sia italiani che esteri, certificati di deposito, strumenti di mercato monetario e, in misura residuale, titoli di capitale. Tale esposizione potrà essere ottenuta anche tramite OICR. La duration media finanziaria del portafoglio è compresa tra zero e 2 anni.
- **Strumenti finanziari:** titoli di Stato, obbligazioni, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants, di emittenti con rating non inferiore al cosiddetto investment grade.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti sovranazionali, non sono previsti vincoli per settori, fermo restando che gli indici utilizzati come benchmark comprendono tutti i settori di ogni singolo mercato, e, all'interno di ogni settore, la scelta cade in misura prevalente verso le società a maggiore capitalizzazione.
- **Aree geografiche di investimento:** gli investimenti sono prevalentemente orientati verso strumenti finanziari di emittenti dei paesi dell'area U.E. e, in misura minore, di emittenti di Paesi extra U.E.
- **Rischio di cambio:** al momento, non sono utilizzate tecniche per la copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** tasso di rivalutazione del TFR.

## I comparti. Andamento passato

### COMPARTO TENUTA

|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 19/04/1999 |
| Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):    | 10.167.733 |

#### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione volta a perseguire una struttura di portafoglio composta da titoli di debito (Titoli di Stato, obbligazioni di ogni tipo, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants), certificati di deposito, cambiali finanziarie, parti di OICR, e quote di fondi chiusi, di emittenti sia italiani che esteri. Gli investimenti in titoli di capitale potranno essere presenti nel portafoglio solo se provenienti da conversione di obbligazioni convertibili e/o con warrants e per un valore comunque non superiore al 10% del patrimonio della linea. Gli investimenti in OICR del Gruppo possono raggiungere all'occorrenza il 100% degli attivi del Fondo Pensione.

Gli investimenti in titoli di debito potranno essere presenti nel portafoglio per un valore minimo del 50% del patrimonio medesimo. In ogni caso, il controvalore dei valori mobiliari denominati in valuta estera detenuti dal Fondo non potrà essere superiore al 30% del portafoglio complessivo.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

| Obbligazionario |        |                |                  | 100%     |          |   |
|-----------------|--------|----------------|------------------|----------|----------|---|
| Titoli di stato |        | 21,51%         | Titoli Corporate | -        |          |   |
| Stato Italiano  | 10,15% | Stati Esteri   |                  |          | 11,36%   |   |
| Emit. Gov.      | 21,51% | Sovranazionali | 0                | OICR (*) | 78,49%   |   |
| Azionario       |        |                |                  | 0        |          |   |
| Titoli Azionari |        | 0              | ETF              | 0        | OICR (*) | 0 |

\* Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

#### Tav. 2 – Investimenti per area geografica (\*\*)

| Titoli di debito                | 100%   |
|---------------------------------|--------|
| Italia                          | 15,15% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 36,07% |
| Stati Uniti                     | 34,33% |
| Giappone                        | 0,18%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 14,27% |
| Titoli di capitale              | 0%     |

#### Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

|                                                     |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| Liquidità (in % del patrimonio)                     | 8,00% |
| Duration media                                      | 3,64  |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio)         | 0,23% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (***) | 0,39  |

(\*\*) Non si tiene conto della liquidità, posseduta direttamente dal Fondo o tramite gli investimenti in quote di OICR, mentre si tiene conto della composizione geografica tramite gli investimenti in quote di OICR.

(\*\*\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

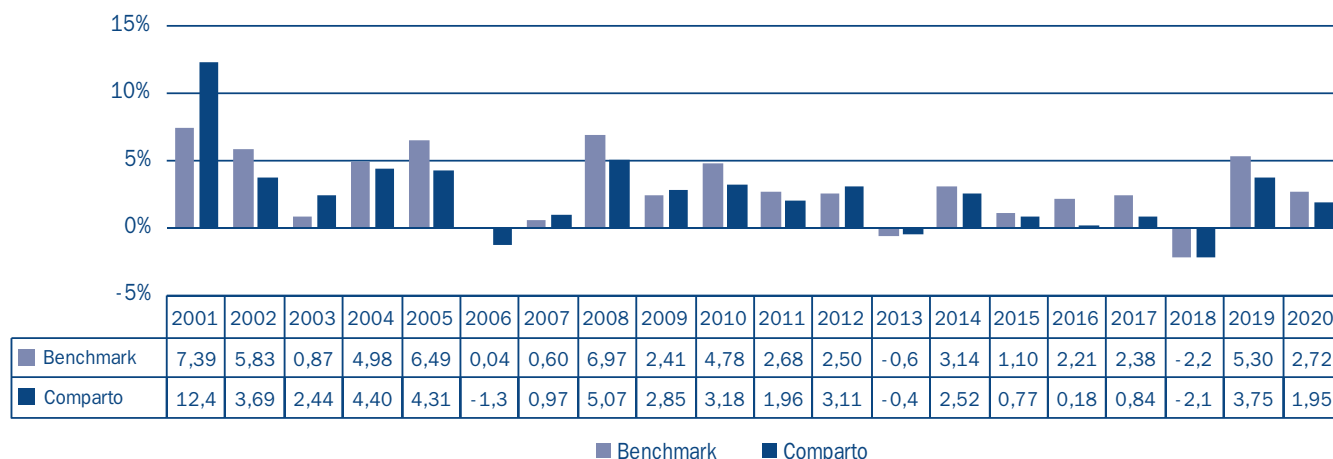
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui** (valori percentuali)



**Benchmark:** 20% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index; 5% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 27,5% Merrill Lynch EMU Corporate 1-7; 5% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 17,5% Barclays US Corporate IG total return Hedged EUR; 12,5% BofA Merrill Lynch US High Yield Master II Hedged EUR\*; 12,5% JP Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR\*.

\* La strategia sottostante viene implementata tramite short duration assets



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

|                                                   | 2018         | 2019         | 2020         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Oneri di gestione finanziaria</b>              | 1,01%        | 0,93%        | 0,97%        |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria  | 1,01%        | 0,93%        | 0,97%        |
| <b>Altri oneri gravanti sul patrimonio</b>        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>                            | <b>1,01%</b> | <b>0,93%</b> | <b>0,97%</b> |
| <b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b> | 0,18%        | 0,17%        | 0,15%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                            | <b>1,19%</b> | <b>1,10%</b> | <b>1,12%</b> |



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## COMPARTO EQUILIBRIO

|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 19/04/1999 |
| Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):    | 39.393.332 |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Attua una politica di investimento orientata verso titoli di debito (Titoli di Stato, obbligazioni di ogni tipo, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e con warrants), certificati di deposito, cambiali finanziarie, parti di OICR, quote di fondi chiusi e, in misura moderata, titoli di capitale, warrants e diritti di opzione, di emittenti sia italiani che esteri. Gli investimenti in OICR del Gruppo possono raggiungere all'occorrenza il 100% degli attivi del Fondo Pensione. Gli investimenti in titoli di debito potranno essere presenti nel portafoglio per un valore non superiore al 78% del patrimonio medesimo, i titoli di capitale non potranno eccedere il 38%. In ogni caso, il controvalore dei valori mobiliari denominati in valuta estera detenuti dal Fondo non potrà superare il 30% del portafoglio complessivo. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

| Obbligazionario |        |                |                  | 65,29%   |
|-----------------|--------|----------------|------------------|----------|
| Titoli di stato |        | 43,47%         | Titoli Corporate | -        |
| Stato Italiano  | 12,68% | Stati Esteri   |                  |          |
| Emit. Gov.      | 43,47% | Sovranazionali | -                | OICR (*) |
| Azionario       |        |                |                  | 34,71%   |
| Titoli Azionari | 0      | ETF            | 0                | OICR (*) |
|                 |        |                |                  | 34,71%   |

\* Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

### Tav. 2 – Investimenti per area geografica (\*\*)

| Titoli di debito                | 65,27% |
|---------------------------------|--------|
| Italia                          | 17,43% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 40,68% |
| Stati Uniti                     | 6,86%  |
| Giappone                        | 0,07%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 0,22%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |
| Titoli di capitale              | 34,73% |
| Italia                          | 11,55% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 4,12%  |
| Stati Uniti                     | 15,78% |
| Giappone                        | 2,39%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 0,88%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |

### Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Liquidità (in % del patrimonio)                     | 4,52%  |
| Duration media                                      | 4,42   |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio)         | 19,66% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (***) | 0,26   |

(\*\*) Non si tiene conto della liquidità, posseduta direttamente dal Fondo o tramite gli investimenti in quote di OICR, mentre si tiene conto della composizione geografica tramite gli investimenti in quote di OICR.

(\*\*\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

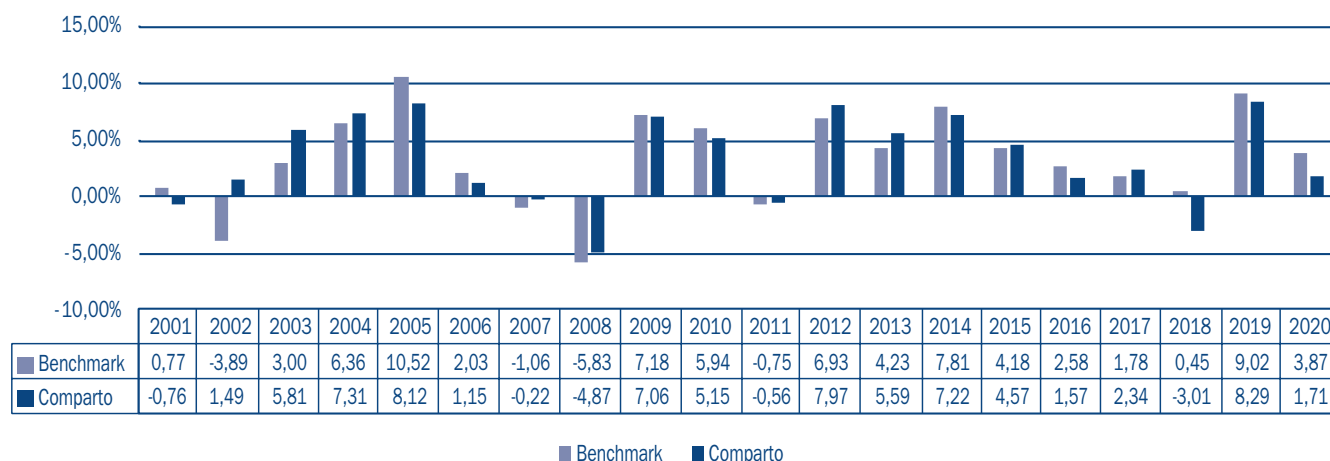
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui** (valori percentuali)



**Benchmark:** 20% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index; 20% MSCI World\*; 20% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 10% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 10% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 10% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 10% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

|                                                   | 2018         | 2019         | 2020         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Oneri di gestione finanziaria</b>              | 1,02%        | 0,97%        | 0,96%        |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria  | 1,02%        | 0,97%        | 0,96%        |
| <b>Altri oneri gravanti sul patrimonio</b>        | 0,00%        | 0,01%        | 0,00%        |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>                            | <b>1,02%</b> | <b>0,98%</b> | <b>0,96%</b> |
| <b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b> | 0,15%        | 0,14%        | 0,13%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                            | <b>1,17%</b> | <b>1,12%</b> | <b>1,09%</b> |



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## COMPARTO COMBINATA

|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 19/04/1999 |
| Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):    | 47.859.325 |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Attua una politica di investimento volta a perseguire una struttura di portafoglio orientata verso una composizione mista, in maniera equilibrata, tra titoli di debito (Titoli di Stato, obbligazioni di ogni tipo, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e con warrants), certificati di deposito, cambiali finanziarie, parti di OICR, quote di fondi chiusi e titoli di capitale, warrants e diritti di opzione, di emittenti sia italiani che esteri. Gli investimenti in OICR del Gruppo possono raggiungere all'occorrenza il 100% degli attivi del Fondo Pensione. Gli investimenti in titoli di debito potranno essere presenti nel portafoglio per un valore non superiore al 55% del patrimonio medesimo, i titoli di capitale non potranno eccedere il 65%. In ogni caso, il controvalore dei valori mobiliari denominati in valuta estera detenuti dal Fondo, non potrà essere superiore al 30% del portafoglio complessivo. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

| Obbligazionario |        |                |                  | 39,56%   |
|-----------------|--------|----------------|------------------|----------|
| Titoli di stato |        | 18,99%         | Titoli Corporate | -        |
| Stato Italiano  | 3,21%  | Stati Esteri   |                  |          |
| Emit. Gov.      | 18,99% | Sovranazionali | -                | OICR (*) |
| Azionario       |        |                |                  | 60,44%   |
| Titoli Azionari | 0      | ETF            | 0                | OICR (*) |
|                 |        |                |                  | 60,44%   |

\* Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

### Tav. 2 – Investimenti per area geografica (\*\*)

| Titoli di debito                | 39,42% |
|---------------------------------|--------|
| Italia                          | 7,61%  |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 24,31% |
| Stati Uniti                     | 7,22%  |
| Giappone                        | 0,07%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 0,21%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |
| Titoli di capitale              | 60,58% |
| Italia                          | 22,16% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 6,85%  |
| Stati Uniti                     | 26,67% |
| Giappone                        | 3,74%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 1,16%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |

### Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Liquidità (in % del patrimonio)                     | 3,86%  |
| Duration media                                      | 8,05   |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio)         | 17,95% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (***) | 0,26   |

(\*\*) Non si tiene conto della liquidità, posseduta direttamente dal Fondo o tramite gli investimenti in quote di OICR, mentre si tiene conto della composizione geografica tramite gli investimenti in quote di OICR.

(\*\*\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

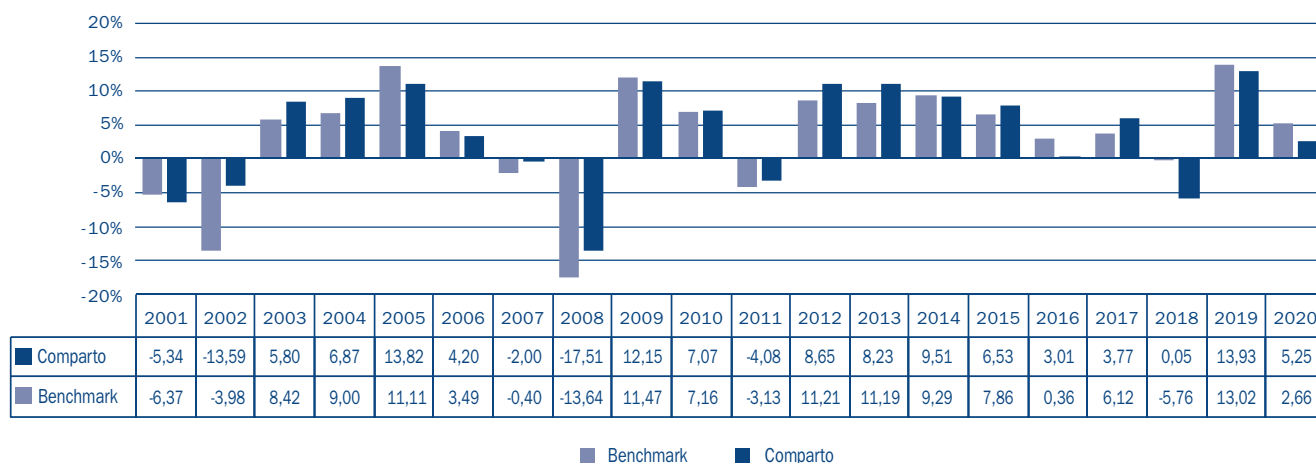
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui** (valori percentuali)



**Benchmark:** 35% MSCI World\*; 15% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 10% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 10% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 10% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 20% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

|                                                   | 2018         | 2019         | 2020         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Oneri di gestione finanziaria</b>              | 1,37%        | 1,27%        | 1,21%        |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria  | 1,37%        | 1,27%        | 1,21%        |
| <b>Altri oneri gravanti sul patrimonio</b>        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>                            | <b>1,38%</b> | <b>1,27%</b> | <b>1,21%</b> |
| <b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b> | 0,17%        | 0,15%        | 0,14%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                            | <b>1,55%</b> | <b>1,42%</b> | <b>1,35%</b> |



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## COMPARTO SVILUPPO

Data di avvio dell'operatività del comparto:

19/04/1999

Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):

56.487.559

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Attua una politica d'investimento orientata verso titoli di debito (Titoli di Stato, obbligazioni di ogni tipo, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e/o con warrants), certificati di deposito, cambiali finanziarie, parti di O.I.C.R., quote di fondi chiusi e, con maggiore propensione, titoli di capitale, warrants e diritti di opzione, di emittenti sia italiani che esteri. Gli investimenti in O.I.C.R. del Gruppo possono raggiungere all'occorrenza il 100% degli attivi del Fondo Pensione. Gli investimenti in titoli di debito potranno essere presenti nel portafoglio per un valore non superiore al 28% del patrimonio medesimo, i titoli di capitale non potranno eccedere l'88%. In ogni caso, il controvalore dei valori mobiliari denominati in valuta estera detenuti dal Fondo, non potrà superare il 30% del portafoglio complessivo. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

| Obbligazionario |       |                |                  | 14,44%   |
|-----------------|-------|----------------|------------------|----------|
| Titoli di stato |       | 8,23%          | Titoli Corporate | -        |
| Stato Italiano  | 1,37% | Stati Esteri   |                  |          |
| Emit. Gov.      | 8,23% | Sovranazionali | -                | OICR (*) |
| Azionario       |       |                |                  | 85,56%   |
| Titoli Azionari | 0     | ETF            | 0                | OICR (*) |
|                 |       |                |                  | 85,56%   |

\* Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

### Tav. 2 – Investimenti per area geografica (\*\*)

| Titoli di debito                | 14,37% |
|---------------------------------|--------|
| Italia                          | 2,61%  |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 8,39%  |
| Stati Uniti                     | 3,28%  |
| Giappone                        | 0,02%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 0,07%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |
| Titoli di capitale              | 85,63% |
| Italia                          | 26,96% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 10,48% |
| Stati Uniti                     | 41,34% |
| Giappone                        | 5,05%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 1,79%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |

### Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Liquidità (in % del patrimonio)                     | 3,64%  |
| Duration media                                      | 9,07   |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio)         | 14,53% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (***) | 0,16   |

(\*\*) Non si tiene conto della liquidità, posseduta direttamente dal Fondo o tramite gli investimenti in quote di OICR, mentre si tiene conto della composizione geografica tramite gli investimenti in quote di OICR.

(\*\*\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

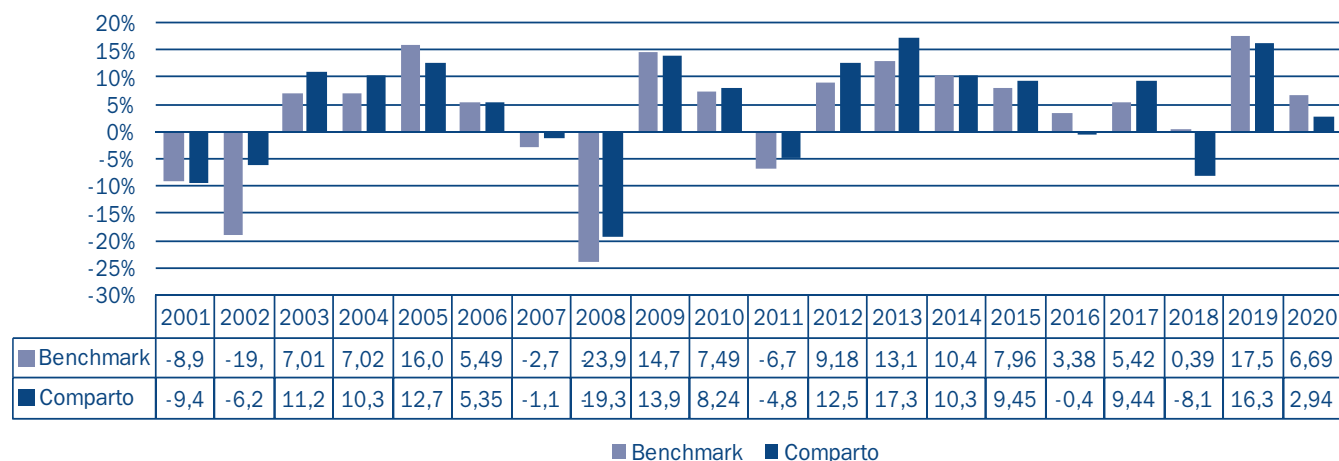
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui** (valori percentuali)



**Benchmark:** 55% MSCI World\*; 9% JP Morgan Emu Government Bonds Index; 5% JP Morgan GBI Global ex EMU unhedged in Eur; 3% Merrill Lynch EMU Corporate 1 -7; 3% Barclays Euro Govt Inflation Bond; 25% FTSE Italia All Shares.

\* Parte del rischio cambio è coperta in conformità ai limiti normativi del DM 166/2014



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

|                                                   | 2018         | 2019         | 2020         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Oneri di gestione finanziaria</b>              | 1,64%        | 1,44%        | 1,35%        |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria  | 1,64%        | 1,44%        | 1,35%        |
| <b>Altri oneri gravanti sul patrimonio</b>        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>                            | <b>1,65%</b> | <b>1,44%</b> | <b>1,36%</b> |
| <b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b> | 0,18%        | 0,17%        | 0,15%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                            | <b>1,83%</b> | <b>1,61%</b> | <b>1,51%</b> |



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## COMPARTO SICURA

|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 19/04/1999 |
| Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):    | 35.698.974 |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Attua una politica volta a perseguire una struttura di portafoglio composta da obbligazioni (Titoli di stato, obbligazioni di ogni tipo, sia pubbliche che private, comprese le obbligazioni convertibili e con warrants), certificati di deposito, cambiali finanziarie, parti di OICR, quote di fondi chiusi e, in misura moderata, azioni, warrants e diritti di opzione, di emittenti italiani ed esteri. Gli investimenti in OICR del Gruppo possono raggiungere all'occorrenza il 100% degli attivi del Fondo Pensione. Gli investimenti in titoli di debito potranno essere presenti nel portafoglio per un valore fino al 100% del patrimonio medesimo, i titoli di capitale non potranno superare il 15%. In ogni caso, il controvalore dei valori mobiliari denominati in valuta estera, non potrà superare il 30% del portafoglio complessivo. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

| Obbligazionario |        |                |                  | 92,07%   |        |
|-----------------|--------|----------------|------------------|----------|--------|
| Titoli di stato |        | 53,53%         | Titoli Corporate | -        |        |
| Stato Italiano  | 32,28% | Stati Esteri   |                  |          | 21,25% |
| Emit. Gov.      | 53,53% | Sovranazionali | -                | OICR (*) | 38,53% |
| Azionario       |        |                |                  | 7,93%    |        |
| Titoli Azionari | 0      | ETF            | 0                | OICR (*) | 7,93%  |

\* Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

### Tav. 2 – Investimenti per area geografica (\*\*)

| Titoli di debito                | 91,51% |
|---------------------------------|--------|
| Italia                          | 35,68% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 38,89% |
| Stati Uniti                     | 16,70% |
| Giappone                        | 0,06%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 0,18%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |
| Titoli di capitale              | 8,49%  |
| Italia                          | 2,13%  |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 1,85%  |
| Stati Uniti                     | 3,15%  |
| Giappone                        | 0,00%  |
| Altri Paesi aderenti all'OCSE   | 1,37%  |
| Paesi non aderenti all'OCSE     | 0,00%  |

### Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

|                                                     |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| Liquidità (in % del patrimonio)                     | 5,74% |
| Duration media                                      | 1,18  |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio)         | 0,05% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (***) | 1,06  |

(\*\*) Non si tiene conto della liquidità, posseduta direttamente dal Fondo o tramite gli investimenti in quote di OICR, mentre si tiene conto della composizione geografica tramite gli investimenti in quote di OICR.

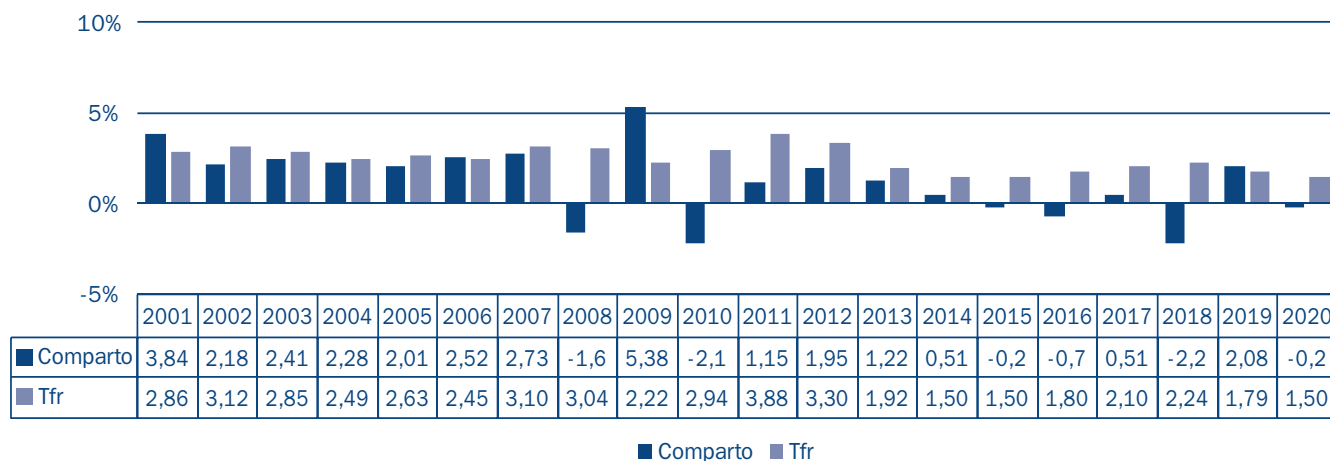
(\*\*\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui** (valori percentuali)



**Benchmark:** tasso di rivalutazione del TFR.



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

|                                                   | 2018         | 2019         | 2020         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Oneri di gestione finanziaria</b>              | 1,09%        | 1,12%        | 1,06%        |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria  | 1,09%        | 1,12%        | 1,06%        |
| <b>Altri oneri gravanti sul patrimonio</b>        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>                            | <b>1,10%</b> | <b>1,13%</b> | <b>1,07%</b> |
| <b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b> | 0,28%        | 0,26%        | 0,24%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                            | <b>1,38%</b> | <b>1,39%</b> | <b>1,31%</b> |



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.



# MPS

## AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA

FONDO PENSIONE APERTO - FONDO PENSIONE

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 54  
Istituito in Italia



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)  
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

## Parte II 'Le informazioni integrative'

ALFA SGR SPA (di seguito, ALFA SGR) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

### Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 31/05/2021)

#### Il soggetto istitutore/gestore

**AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA** è stato istituito nel 1998, con patrimonio separato ed autonomo, dalla Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.. In data 18.10.2007 è stato ceduto ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.. AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni Vita e Capitalizzazioni, con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24/07/1974, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 208 del 08/08/1974 ed è stata autorizzata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione a gestire Previdenza per Te con provvedimento in data 20 dicembre 2007. La sede legale e gli uffici amministrativi sono in Roma, Via Aldo Fabrizi, 9. La durata della AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. è fissata fino al 31.12.2050.

Il **Consiglio di Amministrazione** di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., in carica fino all'assemblea che approverà il bilancio al 31 dicembre 2021, è così costituito:

|                                                 |                                                     |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Giuseppe Sica (Presidente)                      | nato a Salerno il 19/04/1977                        |
| Patrick Maurice Benoit Cohen (Consigliere)      | nato a Boulogne-Billancourt (Francia) il 26/06/1973 |
| Eleonora Maria Cola (Consigliere)               | nata a Clusone (BG) il 118/07/1965                  |
| Flavio Manghetti (Consigliere)                  | nato a La Chaux-de-Fonds (Svizzera) il 5/10/1965    |
| Pasquale Marchese (Consigliere)                 | nato a Pescara il 02/06/1961                        |
| Christophe Georges Michel Mugnier (Consigliere) | nato a Clichy La Garenne (Francia) il 23/03/1973    |
| Antimo Perretta (Amministratore Delegato)       | nato a Sessa Aurunca (CE) il 20/12/1962             |
| Pasquale Ruggiero (Consigliere)                 | nato a Avellino il 31/05/1972                       |

Il **Collegio dei Sindaci**, in carica fino all'assemblea che ha approvato il bilancio del 2020, è così costituito:

|                                      |                                   |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Elena Cenderelli (Presidente)        | nata a Carrara il 27/08/1947      |
| Michele Aprile (Sindaco Effettivo)   | nato a Tricase (LE) il 14/08/1976 |
| Andrea Mezzadra (Sindaco Effettivo)  | nato a Milano il 30/01/1973       |
| Bernardo Rocchi (Sindaco Supplente)  | nato a Pistoia il 03/08/1965      |
| Fulvio Schettino (Sindaco Supplente) | nato a Roma il 29/09/1971         |

## **Il Responsabile**

Il Responsabile del Fondo in carica dal 1 luglio 2019 è il Dott. Flavio De Benedictis, nato a Santeramo in Colle (BA) il 28 agosto 1976.

## **Il depositario**

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA è State Street Bank International GmbH Succursale Italia, Sede legale e Direzione Generale in Milano, Via Ferrante Aporti, 10.

## **I gestori delle risorse**

La gestione delle risorse di AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA è effettuata dalla Società AXA Investment Managers S.p.A. La delega ha per oggetto, nei limiti previsti da ciascun comparto e nei limiti previsti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 2 settembre 2014 n. 166 (Ex. DM 703/96), gli investimenti del patrimonio del fondo in strumenti di mercato monetario, in titoli di debito, in titoli azionari, contratti derivati, parti di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, parti di fondi mobiliari chiusi e pronti contro termine. Dalla delega sono esclusi gli investimenti in certificati di deposito, in fondi chiusi immobiliari, in immobili, in quote di società immobiliari a responsabilità limitata. Al soggetto gestore compete comunque la definizione dei criteri di allocazione delle risorse finanziarie e del profilo strategico allocativo dei portafogli delle singole linee d'investimento. Al soggetto delegato compete la scelta specifica dei singoli investimenti. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità del soggetto gestore, ha durata predeterminata ed è revocabile in qualsiasi momento previa semplice comunicazione. Il soggetto gestore opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite alla AXA Investment Managers S.p.A.

## **L'erogazione delle rendite**

L'erogazione della pensione è effettuata da AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA

## **La revisione legale dei conti**

Con delibera assembleare del 30 novembre 2015, l'incarico di revisione contabile e certificazione del bilancio della AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A nonché del rendiconto annuale del Fondo, per gli esercizi dal 2015 al 2023, è stato attribuito alla PricewaterhouseCoopers S.p.A.

## **La raccolta delle adesioni**

La raccolta delle adesioni avviene, oltre che da parte della Compagnia che opera esclusivamente presso la propria sede sociale, anche per il tramite di:

- Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., sede legale e Direzione Generale in Siena, Piazza Salimbeni, 3.
- Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A., sede legale e Direzione Generale in Volterra, Piazza dei Priori, 16.
- Ag. 911 Brescia Codignole, Brescia.



# MPS

## AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA

FONDO PENSIONE APERTO - FONDO PENSIONE

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 54  
Istituito in Italia



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)  
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

**AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA** è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

**AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA** non promuove e/o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

#### Integrazioni dei rischi di sostenibilità

##### Informativa SFDR – Fondi Pensione Aperti

**AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA** beneficia dell'esperienza dell'asset manager del gruppo AXA s.a. nella valutazione del probabile impatto del rischio di sostenibilità sui rendimenti del portafoglio del Cliente.

Per soddisfare i requisiti dell'articolo 6 (1) (b) della normativa SFDR, AXA IM ha anche sviluppato una metodologia per valutare il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti finanziari dei portafogli del Cliente. Sulla base dei punteggi ESG calcolati secondo la Metodologia di Scoring ESG proprietaria del Gruppo AXA s.a., data la strategia di investimento e il profilo di rischio del portafoglio attuale, la nostra valutazione è che il probabile impatto dei rischi per la sostenibilità sui rendimenti del portafoglio dovrebbe essere basso o medio secondo i dettagli forniti per ciascuno dei portafogli nella tabella sottostante. Tuttavia, si noti che la valutazione dell'impatto dei rischi per la sostenibilità sulla performance del portafoglio è difficile da prevedere ed è soggetta a limitazioni intrinseche quali la disponibilità e la qualità dei dati.

| Nome portafoglio                     | Livello del rischio di sostenibilità |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| AXA MPS Previdenza per te Sicura     | Medium                               |
| AXA MPS Previdenza per te Tenuta     | Medium                               |
| AXA MPS Previdenza per te Equilibrio | Medium                               |
| AXA MPS Previdenza per te Combinata  | Medium                               |
| AXA MPS Previdenza per te Crescita   | Low                                  |

#### Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Al momento non ci sono valutazioni al riguardo. L'adeguamento normativo è previsto dal 2022.



BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Numero Adesione \_\_\_\_\_

PAG. 1 di 4

## MODULO DI ADESIONE AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA - FONDO PENSIONE APERTO - ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 54

Il sottoscritto, in seguito indicato come "ADERENTE", in possesso dei requisiti previsti dal D.Lgs. 252/05 e successive modifiche ed integrazioni nonché di quanto previsto dall'art. 5 del Regolamento del Fondo, con la sottoscrizione del presente modello, chiede di aderire a AXA MPS Previdenza in Azienda - Fondo Pensione Aperto, gestito da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.:

**Attenzione: L'adesione ad Axa Mps Previdenza in Azienda - Fondo Pensione Aperto deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota Informativa e il Regolamento sono disponibili sul sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.**

## DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome ..... Nome ..... Codice Fiscale ..... Sesso: M ☐ F ☐  
Nato il ..... A ..... Prov. .... Stato .....  
Indirizzo di Residenza: Via ..... Comune di ..... Prov. .... Cap. .... Stato .....  
Recapito (se diverso da residenza): Via ..... Comune di ..... Prov. .... Cap. .... Stato .....  
Estremi del documento di Identità: Tipo ..... Rilasciato il ..... Da .....  
Numero ..... Luogo di rilascio ..... Prov. .... Stato .....  
Titolo di studio ☐ licenza elementare ☐ licenza media inferiore ☐ laurea/laurea magistrale  
☐ diploma media superiore ☐ diploma universitario/laurea triennale ☐ nessuno  
☐ specializzazione post-laurea ☐ diploma professionale  
Indirizzo e-mail: ..... Numero di Tel. ....  
Desidero ricevere la corrispondenza ☐ In formato elettronico via e-mail ☐ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito

## I DATI ANAGRAFICI DELL'ESECUTORE (genitore o tutore, solo per aderente minore o in caso di tutela) o DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI (solo per aderente fiscalmente a carico)

Cognome ..... Nome ..... Codice Fiscale ..... Sesso: M ☐ F ☐  
Nato il ..... A ..... Prov. .... Stato .....  
Indirizzo di Residenza: Via ..... Comune di ..... Prov. .... Cap. .... Stato .....  
Recapito (se diverso da residenza): Via ..... Comune di ..... Prov. .... Cap. .... Stato .....  
Estremi del documento di Identità: Tipo ..... Rilasciato il ..... Da .....  
Numero ..... Luogo di rilascio ..... Prov. .... Stato .....  
Si dichiara che i versamenti ☐ provengono dal patrimonio dell'Aderente ☐ provengono dal patrimonio del genitore, del tutore o di altro soggetto che detiene il carico fiscale  
Indirizzo e-mail .....

## DATI OCCUPAZIONALI E PREVIDENZIALI DELL'ADERENTE

Tipo Adesione ..... Data Adesione .....  
Nei casi di adesione collettiva, indicare la tipologia di accordo ☐ Contratti e accordi collettivi - regolamenti aziendali ☐ Accordi plurisoggettivi N. Convenzione .....  
Iscritto alla previdenza complementare ☐ prima del 29.04.1993 ☐ dopo il 28.04.1993 ☐ non lavoratore  
Tipo Lavoratore ☐ dipendente privato ☐ dipendente pubblico ☐ autonomo/libero professionista  
☐ fiscalmente a carico di iscritti al fondo pensione ☐ altro

## PRECEDENTE FONDO PENSIONE

Iscritto la prima volta alla previdenza complementare il ..... / ..... / ..... (Da indicare solo in caso di precedente adesione ad altro fondo pensione per il quale non sia stato effettuato il riscatto)  
Attualmente iscritto al fondo pensione ..... N. Albo COVIP .....

- ☐ Dichiaro di aver ricevuto la SCHEDA 'I COSTI' (la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione) inserita nella Parte I "INFORMAZIONE CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterà attualmente iscritto e di averla restituita sottoscritta per presa visione.  
☐ Dichiaro di non aver ricevuto la SCHEDA 'I COSTI' inserita nella Parte I "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterà attualmente iscritto.\*

\*Non è prevista la consegna della Scheda 'I Costi' solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce ad AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA Si ☐ No ☐

Per realizzare il trasferimento della posizione dall'altro fondo ad AXA MPS PREVIDENZA IN AZIENDA l'aderente deve compilare il modulo standard reperibile sul sito del Fondo di provenienza.

## CONTRIBUZIONE AL FONDO PENSIONE

Importo primo versamento €.....  
☐ Contributo volontario con piano di addebito programmato con le seguenti caratteristiche:  
Importo annuo €..... con periodicità (mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale, annuale)  
- Mediante addebito su c/c n ..... intestato a .....  
Firma dell'intestatario del c/c .....  
- Mediante addebito automatico SEPA DIRECT DEBIT (SDD). La richiesta di attivazione dell'addebito va inoltrata mediante la compilazione del modulo relativo presso la Filiale o il Promotore Finanziario di riferimento  
☐ Contributo volontario con bonifico bancario di mia iniziativa su conto corrente intestato alla Compagnia  
☐ Contributo del TFR\*  
☐ Contributo del datore di lavoro\*  
\* compilare il modulo di appendice per il datore di lavoro

**NB: in caso di acquisto della COPERTURA ACCESSORIA, il capitale della prestazione è accumulato solo se l'importo di rata supera la soglia minima prevista, di cui all'art. 15 del Regolamento del Fondo e relativo allegato 3**

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, Partita IVA 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](http://www.axa-mps.it), e-mail: [info@axa-mps.it](mailto:info@axa-mps.it), PEC: [axampsvita@legalmail.it](mailto: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.



BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Numero Adesione \_\_\_\_\_

PAG. 2 di 4

**SCELTA DEL COMPARTO O MIX DI COMPARTI**

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

**PROFILO**☐ Libero ☐ Life Cycle☐ Età presunta per la pensione di vecchiaia .....

N.B. L'età dichiarata per la pensione di vecchiaia sarà utilizzata per la distribuzione della posizione tra i comparti di investimento in caso di adesione al profilo Life Cycle

**IN CASO DI PROFILO LIBERO scegliere uno o più comparti e la percentuale da destinare**

| Denominazione comparto | Categoria            | Ripartizione% |
|------------------------|----------------------|---------------|
| TENUTA                 | Obbligazionario Puro |               |
| EQUILIBRIO             | Bilanciato           |               |
| COMBINATA              | Bilanciato           |               |
| SVILUPPO               | Azionario            |               |
| SICURA                 | Garantito            |               |

**COPERTURA ASSICURATIVA ACCESSORIA**

Aderisco alla Copertura Assicurativa Accessoria per premorienza e malattie gravi con invalidità superiore al 5% di cui all'art. 15 del Regolamento del Fondo e relativo allegato 3.

- ☐ SI compilare il Questionario sullo stato di salute e sulla condizione professionale ed extraprofessionale dell'aderente  
☐ NO

**IN CASO DI PREMORIENZA, DESIGNO I SEGUENTI BENEFICIARI**

In caso di decesso prima della prestazione del fondo pensione il riscatto della posizione maturata spetta prioritariamente ai Beneficiari di seguito indicati, in assenza di tale indicazione il riscatto spetta agli eredi legittimi o testamentari (ai sensi del comma 4 dell'art. 13 del Regolamento del Fondo):

quota % ..... Cognome e nome/Ragione Sociale .....  
Sesso: M ☐ F ☐ Data Nascita ..... Codice Fiscale .....

quota % ..... Cognome e nome/Ragione Sociale .....  
Sesso: M ☐ F ☐ Data Nascita ..... Codice Fiscale .....

quota % ..... Cognome e nome/Ragione Sociale .....  
Sesso: M ☐ F ☐ Data Nascita ..... Codice Fiscale .....

quota % ..... Cognome e nome/Ragione Sociale .....  
Sesso: M ☐ F ☐ Data Nascita ..... Codice Fiscale .....

quota % ..... Cognome e nome/Ragione Sociale .....  
Sesso: M ☐ F ☐ Data Nascita ..... Codice Fiscale .....

*Avvertenza: controllare la correttezza e completezza dei dati e comunicare eventuali modifiche a AXA MPS Assicurazioni Vita Spa. L'attuale designazione revoca di fatto ogni altra indicazione effettuata in rapporto a precedenti adesioni a forme di previdenza complementare.*



BANCA

Sportello

Numero Adesione

PAG. 3 di 4

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

## CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei fondi pensione
  - ☐ ne so poco
  - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - ☐ non ne sono al corrente
  - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?
  - ☐ anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
  - ☐ per cento
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?
  - ☐ sì
  - ☐ no
- Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - ☐ sì
  - ☐ no

## CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - ☐ non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - ☐ 2 anni (punteggio 1)
  - ☐ 5 anni (punteggio 2)
  - ☐ 7 anni (punteggio 3)
  - ☐ 10 anni (punteggio 4)
  - ☐ 20 anni (punteggio 5)
  - ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

## PUNTEGGIO OTTENUTO.....

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

## GRIGLIA DI VALUTAZIONE

|                        | Punteggio fino a 4                                                                                                         | Punteggio tra 5 e 7                                                                          | Punteggio tra 8 e 12                                                             |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Categoria del comparto | <ul style="list-style-type: none"><li>– Garantito</li><li>– Obbligazionario puro</li><li>– Obbligazionario misto</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Obbligazionario misto</li><li>– Bilanciato</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Bilanciato</li><li>– Azionario</li></ul> |

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'Aderente

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente



BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Numero Adesione \_\_\_\_\_

PAG. 4 di 4

**Prendo atto della seguente****CLAUSOLA DI RECESSO – REVOCABILITA' DELLA COPERTURA ASSICURATIVA ACCESSORIA**

L'aderente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzati al seguente recapito: AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA

La conclusione del contratto si considera avvenuta il giorno di adesione indicato in domanda a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

**Il sottoscritto aderente dichiara:**

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito web della Compagnia;
- di aver sottoscritto il Questionario di autovalutazione
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione. In caso di inadempimento la società può risolvere il contratto ai sensi dell'Art. 1456 del Codice Civile comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non effettui un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione della società;
- di essere a conoscenza che qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione a seguito dell'applicazione delle spese annuali, la società può risolvere il contratto ai sensi dell'Art. 1456 del Codice Civile comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione;
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito della Compagnia;
- circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.

La Filiale .....

L'Aderente ..... Esecutore (genitore/tutore se minore o incapace).....

Luogo e data .....

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEI CONTRIBUTI****Caso di adesione individuale senza apporto TFR**

Il pagamento dei contributi può essere effettuato mediante:

- addebito automatico su c/c bancario (SDD), previa autorizzazione del titolare del conto corrente;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Compagnia, presso la Banca Depositaria, con valuta pari alla data riconosciuta dalla Banca ordinante;
- versamento volontario tramite la Filiale di seguito, con valuta pari alla data riconosciuta dalla Banca ordinante;

I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

**Caso di adesione individuale con apporto TFR o adesione collettiva**

I versamenti del datore di lavoro dovranno essere effettuati con bonifico bancario e comunicati con apposita distinta secondo le indicazioni previste dalla Compagnia.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Prima di fornire i suoi consensi, La invitiamo a leggere attentamente l'informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

**Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy**

acconsento al trattamento dei dati personali, e sensibili, per le finalità assicurative e a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Nome e Cognome Aderente ..... data e firma .....

Nome e Cognome Esecutore ..... data e firma .....

**Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy**

acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e di società partner, oltre che di ricerche di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi

☐ SI☐ NO

Luogo e data ..... Aderente .....

## MODALITA' DI PAGAMENTO DEI CONTRIBUTI E VALUTE APPLICABILI

### Caso di adesione individuale senza apporto TFR

Il pagamento dei contributi può essere effettuato mediante:

- addebito automatico su c/c bancario (SDD), previa autorizzazione del titolare del conto corrente;
- bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Compagnia, presso la Banca Depositaria, con valuta pari alla data riconosciuta dalla Banca ordinante;
- versamento volontario tramite la Filiale di seguito, con valuta pari alla data riconosciuta dalla Banca ordinante;

I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

### Caso di adesione individuale con apporto TFR o adesione collettiva

I versamenti del datore di lavoro dovranno essere effettuati con bonifico bancario e comunicati con apposita distinta secondo le indicazioni previste dalla Compagnia.

Le valute applicate ai mezzi di pagamento ricevuti dai soggetti incaricati dell'offerta fuori sede decorrono dal settimo giorno successivo alla ricezione dei mezzi di pagamento da parte della Banca.

La Compagnia impegna contrattualmente, anche ai sensi dell'art. 1411 del Codice Civile, i soggetti incaricati al collocamento ad inoltrare alla Compagnia i moduli di sottoscrizione ed i relativi mezzi di pagamento ricevuti, nel più breve tempo possibile e comunque non oltre il settimo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione.

L'efficacia delle adesioni perfezionate fuori sede attraverso i promotori finanziari o mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, restano sospese per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione. Entro tale termine l'aderente può comunicare il proprio recesso ai soggetti incaricati al collocamento, anche a mezzo telegramma, indirizzato agli stessi, o alla sede del Fondo medesimo senza ulteriori spese né corrispettivi.



BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Numero Adesione \_\_\_\_\_

PAG. 1 di 1

## MODULO DI APPENDICE PER IL DATORE DI LAVORO

Da compilare in caso di contributo da parte del Datore di lavoro o destinazione del TFR al Fondo Pensione

Il sottoscritto

## DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome ..... Nome ..... Codice Fiscale ..... Sesso: M ☐ F ☐  
Nato il ..... A ..... Provincia ..... Stato .....  
Indirizzo di Residenza: ..... Comune di ..... Prov. .... Cap. .... Stato .....

Informa il proprio Datore di lavoro di aderire a AXA MPS Previdenza in Azienda – Fondo pensione aperto con le modalità sottoscritte dal medesimo sul modulo di adesione, di cui il presente modello costituisce necessaria appendice.

## TIPOLOGIA DI ADESIONE

Tipo Adesione .....

Nei casi di adesione collettiva, indicare la tipologia di accordo ☐ Contratti e accordi collettivi - regolamenti aziendali ☐ Accordi plurisoggettivi

N. Convenzione .....

In forza di detta adesione chiede al Datore di lavoro di provvedere ad effettuare la contribuzione a favore del Fondo nell'interesse dell'Aderente con decorrenza e secondo le seguenti modalità:

## DATI DEL DATORE DI LAVORO

Ragione Sociale ..... Codice fiscale/Partita IVA .....  
Sede – Località – Prov. – Cap. ....  
Telefono ..... Indirizzo mail.....

☐ importo a carico dell'azienda pari a

– ..... % della retribuzione assunta come riferimento per il calcolo del TFR

oppure

– importo annuo di € .....

☐ importo a carico del dipendente, da trattenersi al medesimo, pari a:

– ..... % della retribuzione assunta come riferimento per il calcolo del TFR

oppure

– importo annuo di € .....

☐ TFR maturando

– ..... % di TFR

Il sottoscritto Aderente ..... autorizza l'azienda ad effettuare le trattenute dalla busta paga relative alle quote di sua spettanza da riconoscere a AXA MPS Previdenza in Azienda – Fondo pensione aperto.

I versamenti del datore di lavoro dovranno essere effettuati con bonifico bancario e comunicati con apposita distinta da compilare tramite il servizio WEB "Portale Aziende" presente sul sito della Compagnia nella sezione dedicata al prodotto.

Luogo e data .....

Firma dell'aderente .....



MPS

BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Fondo Pensione Aperto n. \_\_\_\_\_

## PROPOSTA DI ADESIONE COPERTURA ASSICURATIVA ACCESSORIA

Il sottoscritto, nel seguito indicato come "ADERENTE", propone ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. la stipula della Copertura Assicurativa Accessoria abbinata al contratto Fondo Pensione Aperto, sulla base delle condizioni contrattuali di cui all'art. 15 del Regolamento del Fondo e relativo allegato 4 che dichiara di aver ricevuto e accettato integralmente. A tal fine comunica i dati necessari:

**Aderente** .....

Sesso ..... nato il ..... a .....

Indirizzo .....

Comune di ..... cap ..... prov. ....

Estremi Documento ..... Rilasciato il ..... da .....

Cod. Fiscale ..... Professione .....

**Beneficiario caso vita** Aderente stesso

**Beneficiario caso morte** Gli stessi beneficiari designati nel contratto Fondo Pensione Aperto

## CLAUSOLA DI RECESSO - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 ROMA. La conclusione del contratto si considera avvenuta il giorno di decorrenza indicato in proposta a condizione che sia stato pagato il premio. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto. La proposta di assicurazione sulla vita è revocabile, prima che il contratto sia concluso, mediante comunicazione alla Compagnia nei modi previsti per l'esercizio del diritto di recesso, ovvero tramite l'agenzia o filiale presso la quale è stata sottoscritta.

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Prima di fornire i suoi consensi, La invitiamo a leggere attentamente l'informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it). Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy acconsento al trattamento dei dati personali, comuni e sensibili, per le finalità assicurative e a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Nome e Cognome Aderente ..... data e firma .....

Nome e Cognome Esecutore ..... data e firma .....

Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni, iniziative promozionali e vendita di prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo e di società partner, oltre che di ricerche di mercato e di rilevazioni statistiche relative ai prodotti e/o servizi di AXA, di società appartenenti allo stesso Gruppo o di aziende partner e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi.

☐ SÌ

☐ NO

Luogo e data .....

Aderente .....

# INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA PER I CLIENTI DI AXA MPS ASSICURAZIONI VITA

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Chi decide perché e come trattare i dati?                 | AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento dei dati.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Per quali scopi e su quale base i dati sono trattati?     | <p>a) <b>Finalità assicurativa</b></p> <p>I dati sono trattati per gestire i servizi assicurativi e le attività correlate.</p> <p><b>Il trattamento dei dati è necessario</b> per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge, per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa. I dati sensibili, quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del consenso dell'interessato.</p> <p>Senza i dati ed il consenso all'uso dei dati sensibili non potranno essere forniti i servizi assicurativi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Cosa comporta il rifiuto di fornire i dati?               | <p>b) <b>Finalità commerciali e di marketing</b></p> <p>I dati sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing. <b>Il trattamento dei dati è facoltativo</b> e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.</p> <p>In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| A chi sono comunicati i dati?                             | <p>I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Dipendenti e collaboratori</li><li>– Società terze che trattano i dati per conto del Titolare;</li><li>– Soggetti della cosiddetta "catena assicurativa", cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria;</li><li>– altri soggetti, tra cui società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari.</li></ul> <p>In caso di trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea, sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa.</p> <p><b>I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi.</b></p> |
| Quali sono i diritti dell'interessato e come esercitarli? | <p>Per accedere, aggiornare, integrare, rettificare, cancellare i dati, chiederne il blocco, opporsi al trattamento, ottenere la limitazione al trattamento, richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio, <b>l'interessato può scrivere a:</b> AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. - c.a. Data Protection Officer - Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma - e-mail: <a href="mailto:privacy@axa.it">privacy@axa.it</a>. Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; mail: <a href="mailto:protocollo@gdpd.it">protocollo@gdpd.it</a>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Da dove provengono i dati trattati?                       | <p>I dati sono raccolti direttamente presso l'interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Per quanto tempo i dati vengono conservati?               | <p>I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato: decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati.</p> <p>Per le attività di marketing, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing e, comunque, per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Informazioni aggiuntive                                   | <p>L'informativa completa è disponibile nella sezione Privacy del sito <a href="http://www.axa-mps.it">www.axa-mps.it</a>.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



MPS

BANCA \_\_\_\_\_

Sportello \_\_\_\_\_

Fondo Pensione Aperto n. \_\_\_\_\_

**QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE  
E SULLA CONDIZIONE PROFESSIONALE ED EXTRAPROFESSIONALE DELL'ADERENTE**

Nome ..... Cognome .....

Luogo e data di nascita .....

Indirizzo .....

Sesso ☐ F ☐ M☐ FUMATORE ☐ NON FUMATORE (non fuma, neppure sporadicamente, da più di 12 mesi)

Attività professionale .....

Peso Kg ..... Altezza cm .....

1. Le è mai stata rifiutata o rinviata una copertura assicurativa per caso morte o malattia grave, o accettata con applicazione di sovrappremio o con la previsione di esclusioni a causa di problemi di salute? ☐ SI ☐ NO

2. Beneficia di una pensione di invalidità o inabilità o ne ha mai fatto richiesta o ha mai avuto un sinistro per invalidità, infortunio o malattie gravi? ☐ SI ☐ NO

3. È attualmente impegnato o ha intenzione di impegnarsi in qualsiasi sport o attività pericolose o aviatorie? (sport aerei, skydiving, paracadutismo, deltaplano, sport a motore, immersioni, arrampicata o qualsiasi altro sport estremo) ☐ SI ☐ NO

4. Le è mai stato consigliato di sottoporsi o si è mai sottoposto a trattamenti medici a seguito di qualcuno dei disturbi o delle patologie indicate nella nota 1 (vedi in basso)? ☐ SI ☐ NO

5. Nella sua famiglia (padre, madre, fratello o sorella) è mai stata diagnosticata, prima dei 60 anni, una delle seguenti malattie: cancro, infarto, ictus, malattia di Huntington, morbo di Alzheimer, morbo di Parkinson o qualsiasi altra malattia ereditaria? ☐ SI ☐ NO

6. Ha programmato di effettuare o le è stato consigliato di effettuare un trattamento medico per problemi di salute oppure attende dei risultati di analisi o test medici? ☐ SI ☐ NO

7. Si è sottoposto negli ultimi 5 anni o è in procinto di sottoporsi a qualsiasi intervento chirurgico? ☐ SI ☐ NO

8. A prescindere dalle condizioni di cui ai precedenti punti, Le sono mai stati prescritti farmaci da un medico o altro operatore sanitario per un periodo superiore a 5 giorni (ad eccezione dei normali raffreddori, influenze, o patologie di simile entità)? ☐ SI ☐ NO

**AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO:**

- LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE IN RELAZIONE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE STESSA;
- PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO, VERIFICARE L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO;
- ANCHE NEI CASI NON ESPRESSAMENTE PREVISTI DALLA COMPAGNIA, L'ASSICURANDO PUÒ CHIEDERE DI ESSERE SOTTOPOSTO A VISITA MEDICA PER CERTIFICARE L'EFFETTIVO STATO DI SALUTE, CON COSTI A SUO CARICO.

**NOTA 1**

Disturbi del sistema nervoso (convulsioni, crisi epilettiche, ictus cerebrale, paralisi o paresi, svenimenti, cefalee severe o qualsiasi altra malattia del sistema nervoso o neuropsichiatrico), malattie dell'apparato cardio-vascolare (elevati valori pressori, infarto, aritmia cardiaca, qualunque tipo di cardiopatia o di malattia delle arterie), disturbi dell'apparato respiratorio (asma, enfisema, bronchite cronica), malattie dell'apparato digerente (ulcera gastrica o duodenale, epatite cronica o cirrosi epatica, malattie dell'intestino, del retto, del fegato o del pancreas), disturbi dell'apparato genito-urinario (coliche renali, insufficienza renale, malattie dell'apparato genitale femminile o maschile), malattie metaboliche o endocrine (diabete, disturbi della tiroide, gotta), qualsiasi tipo di malattia del sangue e degli organi ematopoietici (anemia, sideropenia, linfopatie, mielopatie), malattie delle ossa e articolazioni (fratture della colonna, anchilosi, osteoporosi), qualsiasi tipo di tumore (cancro, melanoma, cisti, polipi), malattie infettive (epatite B o C, o HIV), abuso di alcool o dipendenza da qualsiasi tipo di droga.

Luogo e data .....

Firma dell'Aderente .....