



**MPS**

previdenza

# Previdenza per te

SCHEDA DEI COSTI



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

edizione aprile 2020

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

# AXA MPS Previdenza per Te

Fondo Pensione Aperto

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

## Scheda dei costi

(in vigore dal 01/05/2020)

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

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

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo Tipologia di costi	Importo e caratteristiche	
Spese di adesione	Euro 25,00	
Spese da sostenere durante la fase di accumulo		
Direttamente a carico dell'aderente		
Gestione amministrativa: Euro 25,00	Prelevate annualmente, il primo giorno lavorativo di ogni anno, a partire da quello successivo all'adesione, dalla posizione individuale, mediante liquidazione di un numero di quote, o frazioni millesimali di esse.	
Indirettamente a carico dell'Aderente (1): Calcolate giornalmente e prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto		
Commissioni di Gestione	Moneta	1,10% del patrimonio su base annua
	Stabilità	1,10% del patrimonio su base annua
	Mista	1,40% del patrimonio su base annua
	Crescita	1,60% del patrimonio su base annua
	Garantita	1,20% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali:</b> Prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione		
Anticipazione	Euro 20,00	
Trasferimento	Euro 50,00	
Riscatto e prestazione pensionistica	Euro 20,00	
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Euro 5,00 (Rata trimestrale)	

## Riallocazione della posizione individuale

### Per gli aderenti al percorso Life Cycle:

- nessuna spesa in fase di adesione al percorso, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento;
- 50 euro prelevati in occasione di ciascuna riallocazione automatica prevista all'interno del percorso stesso alle scadenze indicate, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento. Tale spesa non sarà applicata in occasione della prima riallocazione qualora il periodo maturato all'interno del percorso Life Cycle sia inferiore a 24 mesi.

### In tutti gli altri casi:

- nessuna spesa per la riallocazione della posizione individuale tra i comparti ovvero per la modifica del profilo di investimento scelto, ai sensi dell'art.6 comma 3 del Regolamento;

### Riallocazione del flusso contributivo

Non previsto

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

## Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

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

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

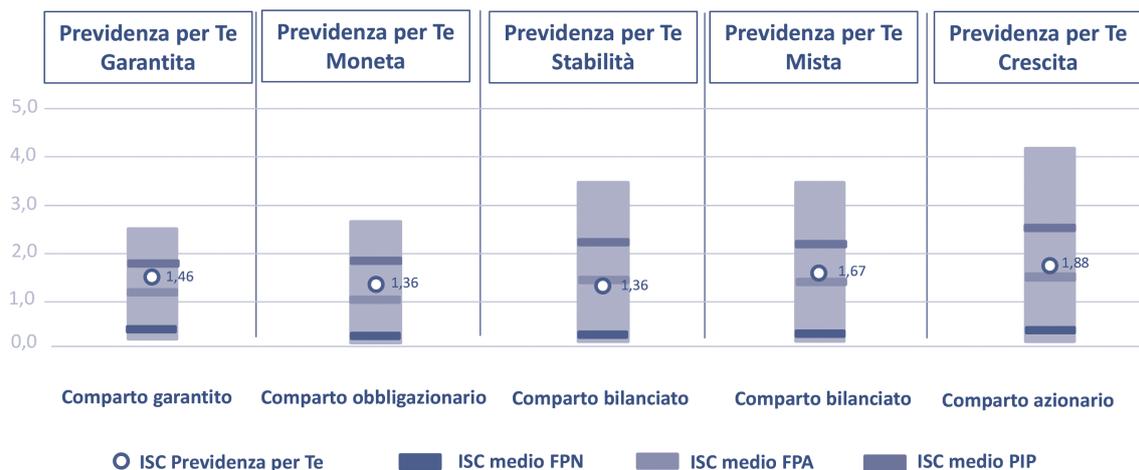
**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AXA MPS PREVIDENZA PER TE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di AXA MPS PREVIDENZA PER TE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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



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

Roma, aprile 2020

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

**Patrick Cohen**

**[www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)**