



MPS

previdenza

# Previdenza attiva

SCHEDA DEI COSTI



Fondo Pensione Aperto  
Iscritto all'Albo tenuto  
dalla Covip con il n. 5010

edizione aprile 2020

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

# AXA MPS Previdenza Attiva

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5010

## 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 ATTIVA 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 ATTIVA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo<br>Tipologia di costo   | Importo e caratteristiche   |
|--|---|
| Spese di adesione  | Non previste  |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo<br><b>Direttamente a carico dell'aderente</b> | Calcolate in percentuale sui contributi versati e prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, sono pari all'1,75% dell'importo versato                  |
| <b>Indirettamente a carico dell'aderente (1):</b><br>Gestione separata MPV PREVIDENZA        | Maggior valore tra 1,60 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto) e il 20% del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata. Gli importi sono calcolati con periodicità annuale |
| Fondo interno MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO   | Commissione di gestione annuale pari al 2,15% del patrimonio netto del Fondo ed è applicata quotidianamente nella misura di 1/365 sul valore unitario di ciascuna quota assegnata al contratto      |
| Fondo interno MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO  | Commissione di gestione annuale pari al 2,40% del patrimonio netto del Fondo ed è applicata quotidianamente nella misura di 1/365 sul valore unitario di ciascuna quota assegnata al contratto      |
| <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b>                                      |   |
| Anticipazione  | Non previste  |
| Trasferimento  | In caso di trasferimento della posizione individuale verso altra forma pensionistica complementare sarà trattenuta una spesa fissa di euro 20 direttamente sull'importo da trasferire               |
| Riscatto   | Non previste  |
| Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)   | Euro 5,00 (Rata trimestrale)  |

(1) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della gestione e dei Fondi possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, e il contributo di vigilanza.

### Indicatore sintetico dei costi ISC

Al fine di fornire un'indicazione dell'onerosità delle linee di AXA MPS PREVIDENZA ATTIVA, è riportato per ciascuna linea 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%.

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 |
| Gestione separata MPV PREVIDENZA | 3,06%              | 2,24%  | 1,93%   | 1,69%   |
| Fondo MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO  | 3,85%              | 3,04%  | 2,73%   | 2,49%   |
| Fondo MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO | 3,61%              | 2,79%  | 2,48%   | 2,24%   |

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

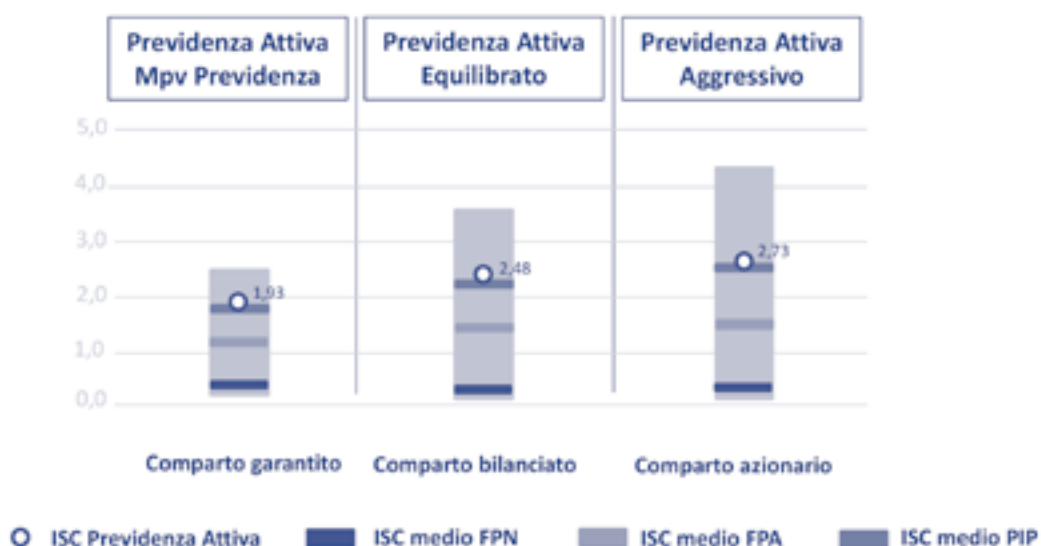
**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di AXA MPS PREVIDENZA ATTIVA 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 ATTIVA 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 Attiva 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 massimii 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)**