

Axa Mps Previdenza Attiva
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo –
Fondo Pensione iscritto all’Albo COVIP al n. 5010

La Mia Pensione Complementare, versione standardizzata

Il presente documento è volto a illustrarti l’evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l’importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita a figure tipo generiche: per avere un’idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull’andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dalla forma pensionistica, disponibile all’indirizzo www.axa-mps.it.

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all’indirizzo www.axa-mps.it.

Si ricorda agli aderenti che sul sito dell’INPS è a disposizione il servizio di proiezioni della propria pensione obbligatoria, in relazione ai regimi gestiti dall’Istituto (La Mia Pensione).

Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la forma pensionistica, né la Compagnia AXA MPS Vita S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

✓ **Rendimento atteso dei comparti**

Denominazione	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Reale
MPV Previdenza Aggressivo	90%	10%	3,80%
MPV Previdenza Equilibrato	50%	50%	3,00%
MPV Previdenza	0%	100%	2,00%

Il tasso di rendimento qui riportato, espresso in termini reali (cioè al netto dell’inflazione), è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) di ciascun comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

✓ **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹ 1,00%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato alla forma pensionistica per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito

✓ **Tasso annuo atteso di inflazione¹ 2,00%**

✓ **Costi²**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dalla forma pensionistica al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità

Direttamente a carico dell’aderente:

spese di adesione:

€ 0,00

spese durante la fase di accumulo:

1,75% (calcolata su ciascun contributo versato)

Indirettamente a carico dell’aderente:

Comparto	Commissione annuale in percentuale sul patrimonio
MPV Previdenza Aggressivo	2,40%
MPV Previdenza Equilibrato	2,15%
MPV Previdenza	maggior valore tra 1,60 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto) e il 20% del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata

FASE DI EROGAZIONE¹

- ✓ **Base demografiche per il calcolo della rendita: Tavola di mortalità A62 I (indifferenziata per sesso)**
- ✓ **Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%**
- ✓ **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%**

¹ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza

² Informazioni proprie della forma pensionistica

AXA MPS Previdenza Attiva
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo –
Fondo Pensione iscritto all’Albo COVIP al n. 5010
La Mia Pensione Complementare, versione standardizzata

Età di ingresso	Anni di versamento	Fondo	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	MPV Previdenza	66.761	65.272	2.553	111.269	108.786	4.255	222.538	217.573	8.509
		MPV Previdenza Equilibrato		69.143	2.704		115.239	4.507		230.477	9.014
		MPV Previdenza Aggressivo		74.786	2.925		124.644	4.875		249.287	9.750
		Profilo 100% Premium		66.357	2.595		110.595	4.325		221.190	8.651
		Profilo 80% Premium		68.043	2.661		113.405	4.435		226.809	8.871
		Profilo 70% Premium		68.886	2.694		114.809	4.490		229.619	8.980
40	27	MPV Previdenza	46.231	45.295	1.838	77.052	75.491	3.063	154.104	150.983	6.127
		MPV Previdenza Equilibrato		47.290	1.919		78.817	3.198		157.634	6.397
		MPV Previdenza Aggressivo		50.129	2.034		83.549	3.390		167.098	6.781
		Profilo 100% Premium		45.709	1.855		76.181	3.091		152.362	6.183
		Profilo 80% Premium		46.593	1.891		77.655	3.151		155.310	6.302
		Profilo 70% Premium		47.035	1.909		78.392	3.181		156.783	6.362
50	17	MPV Previdenza	27.646	27.145	1.102	46.076	45.241	1.836	92.152	90.482	3.672
		MPV Previdenza Equilibrato		27.919	1.133		46.532	1.888		93.064	3.777
		MPV Previdenza Aggressivo		28.995	1.177		48.325	1.961		96.649	3.922
		Profilo 100% Premium		27.248	1.106		45.413	1.843		90.826	3.686
		Profilo 80% Premium		27.597	1.120		45.995	1.866		91.991	3.733
		Profilo 70% Premium		27.772	1.127		46.287	1.878		92.573	3.757

¹ Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell’intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell’inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata è soggetta a variazione in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.