



# 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)).

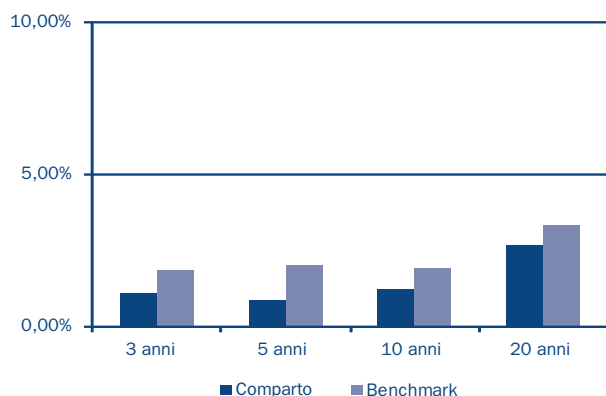
## I comparti

### TENUTA



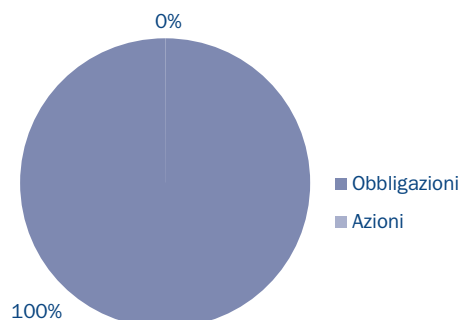
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 19/04/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 10.167.733
- **Rendimento netto del 2020:** 1,95%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**  
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
☐ ☒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

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



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

**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



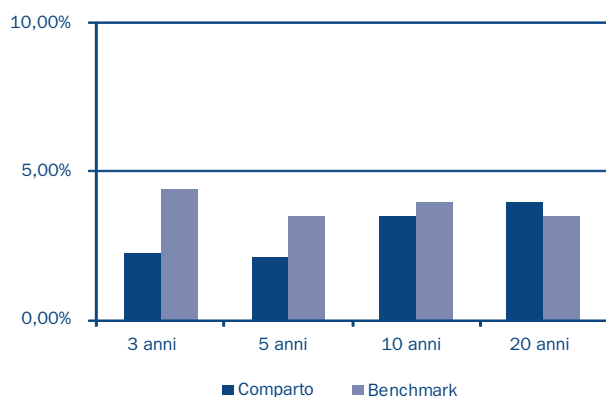
## EQUILIBRIO

**COMPARTO  
BILANCIATO**

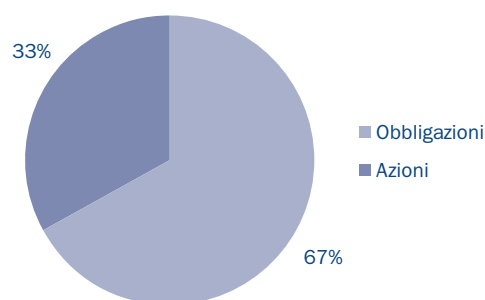
**ORIZZONTE TEMPORALE  
MEDIO-LUNGO  
(tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento)**

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.*

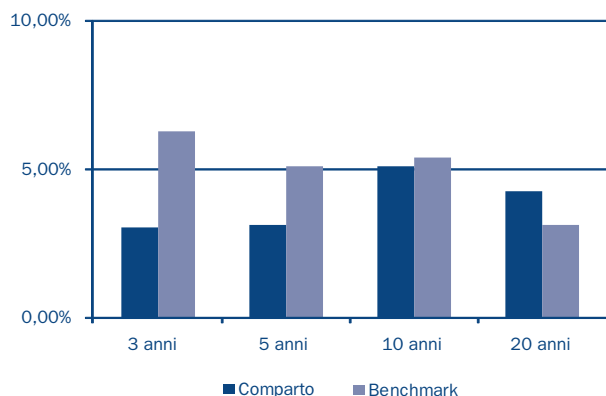
## COMBINATA

**COMPARTO  
BILANCIATO**

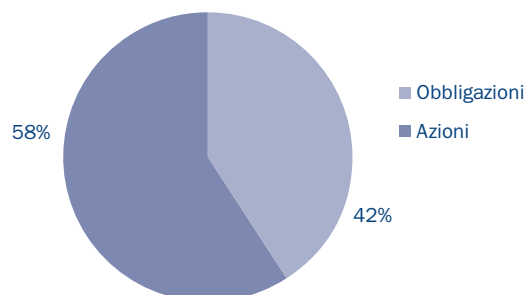
**ORIZZONTE TEMPORALE  
LUNGO  
(oltre 15 anni  
dal pensionamento)**

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**.*