



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 ⁽¹⁾

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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 100, da versare in un'unica soluzione all'atto dell'adesione solo in caso di adesione individuale
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– 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) ⁽¹⁾ :	
✓ 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
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (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)
• Spese e premi per prestazioni accessorie se attivata la garanzia assicurativa 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

⁽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

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).



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%

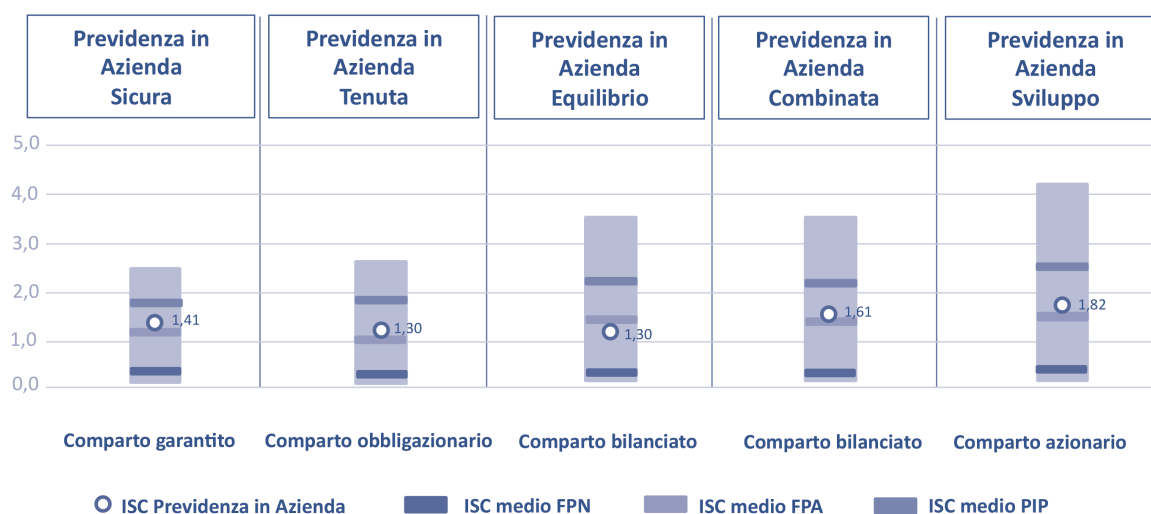


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).

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).