

AXA MPS Previdenza n Azienda Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 54

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 dal fondo, disponibile all'indirizzo www.axa-mps.it.

La proiezione 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 il Fondo AXA MPS Previdenza in Azienda, 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

Rendimenti dei comparti			
Nome comparto	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Reale
Tenuta	0%	100%	2,00%
Equilibrio	30%	70%	2,60%
Combinata	55%	45%	3,10%
Sviluppo	80%	20%	3,60%
Sicura	5%	95%	2,10%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del 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 al fondo pensione 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 dal Fondo pensione al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità

Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione:

€ 100,00 (solo per iscrizioni individuali)

spesa annua diretta:

€ 25,00

Indirettamente a carico dell'aderente:

	Tenuta	Equilibrio	Combinata	Sviluppo	Sicura
Percentuale sul patrimonio	1,00%	1,00%	1,30%	1,50%	1,10%

Spese per l'esercizio di prerogative individuali:

Per gli aderenti al percorso Life Cycle:

€ 50,00

prelevati in occasione di ciascuna riallocazione automatica prevista all'interno del percorso stesso alle scadenze indicate. Tale spesa non sarà applicata in occasione della prima riallocazione qualora la permanenza 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.

FASE DI EROGAZIONE¹

✓ Base demografiche per il calcolo della rendita: Tavola di mortalità A62I (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

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	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
Iscritto			Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni								
30	37	Tenuta	€ 66.761	€ 70.924	€ 2.774	€ 111.269	€ 118.765	€ 4.645	€ 222.538	€ 238.367	€ 9.323
		Equilibrio		€ 77.408	€ 3.027		€ 129.638	€ 5.070		€ 260.215	€ 10.177
		Combinata		€ 79.672	€ 3.116		€ 133.437	€ 5.219		€ 267.847	€ 10.476
		Sviluppo		€ 83.266	€ 3.257		€ 139.464	€ 5.454		€ 279.958	€ 10.949
		Sicura		€ 70.914	€ 2.773		€ 118.748	€ 4.644		€ 238.333	€ 9.321
		Life Cycle		€ 80.827	€ 3.161		€ 135.231	€ 5.289		€ 271.241	€ 10.608
40	27	Tenuta	€ 46.231	€ 48.121	€ 1.953	€ 77.052	€ 80.651	€ 3.273	€ 154.104	€ 161.975	€ 6.573
		Equilibrio		€ 51.345	€ 2.084		€ 86.062	€ 3.492		€ 172.854	€ 7.014
		Combinata		€ 52.448	€ 2.128		€ 87.914	€ 3.568		€ 176.578	€ 7.166
		Sviluppo		€ 54.176	€ 2.198		€ 90.815	€ 3.685		€ 182.412	€ 7.402
		Sicura		€ 48.116	€ 1.953		€ 80.642	€ 3.272		€ 161.957	€ 6.572
		Life Cycle		€ 51.954	€ 2.108		€ 86.976	€ 3.529		€ 174.530	€ 7.082
50	17	Tenuta	€ 27.646	€ 28.149	€ 1.142	€ 46.076	€ 47.239	€ 1.917	€ 92.152	€ 94.964	€ 3.854
		Equilibrio		€ 29.354	€ 1.191		€ 49.265	€ 1.999		€ 99.041	€ 4.019
		Combinata		€ 29.758	€ 1.208		€ 49.944	€ 2.027		€ 100.409	€ 4.075
		Sviluppo		€ 30.382	€ 1.233		€ 50.994	€ 2.069		€ 102.523	€ 4.160
		Sicura		€ 28.147	€ 1.142		€ 47.236	€ 1.917		€ 94.958	€ 3.853
		Life Cycle		€ 28.919	€ 1.174		€ 48.455	€ 1.966		€ 97.294	€ 3.948

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.