



**MPS**

previdenza

# Previdenza personale

## Sezione I della Nota Informativa - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Il presente documento deve essere consegnato all'aderente  
prima della sottoscrizione del Fondo pensione

**AVVERTENZA: PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA**



Piano Individuale Pensionistico  
di tipo Assicurativo  
Fondo Pensione  
Iscritto all'Albo tenuto  
dalla Covip con il n. 5011

edizione marzo 2019

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



## Vieni a scoprire la tua Area Riservata

Uno spazio dove potrai consultare la tua posizione assicurativa e/o Previdenziale ovunque tu sia

Registrarsi è facile: bastano – codice fiscale e numero di polizza – per consultare:



Le tue **coperture assicurative** in essere.



La tua **posizione previdenziale**.



Le tue **condizioni contrattuali**.



Lo stato di pagamento dei tuoi premi e le **relative scadenze**.



... e molto altro ancora!



### AREA RISERVATA

Per maggiori informazioni e assistenza consulta il nostro sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it) oppure contattaci direttamente:

- Modulo di richiesta online su [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it), sezione **Contattaci**
-  E-mail [info@axa-mps.it](mailto:info@axa-mps.it), indicare nell'oggetto *Assistenza Area Riservata*
-  Numero Verde **800 231 187** (dal lunedì al venerdì 9.00 - 19.00)



**My AXA è la nuova App dedicata a tutti i nostri clienti.**

**Inquadra il QR Code e scarica l'App da Play Store e App Store!**



# AXA MPS Previdenza Personale

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5011

## Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

Dati aggiornati a dicembre 2018  
(in vigore dal 01/04/2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE** e facilitarti il confronto tra **AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE** e le altre forme pensionistiche complementari.

### A. Presentazione di AXA MPS Previdenza Personale

#### A.1 Elementi di identificazione di AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE

Il Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE – fondo pensione è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è stato istituito da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo AXA Italia, ed è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5011.

#### A.2 Destinatari

AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale.

#### A.3 Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita, operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti). Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### A.4 Informazioni pratiche

Sito internet: [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)

Indirizzo e-mail: [info@axa-mps.it](mailto:info@axa-mps.it)

Fax: 0039 06 51760323

Recapito telefonico: 0039 06 50870601; Numero verde: 800231187

PEC: [axampsvita@legalmail.it](mailto:axampsvita@legalmail.it)

Sede di AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.: Via Aldo Fabrizi, 9 - 00128 Roma (RM)

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono resi disponibili gratuitamente nell'apposita sezione del sito internet della Compagnia e presso i soggetti incaricati del collocamento.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle rendite, il Documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Compagnia la spedizione dei suddetti documenti.

N.B.: Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del piano pensionistico e il rapporto tra la Compagnia e l'iscritto sono contenute nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto, di cui ti raccomandiamo pertanto la lettura.

In presenza di eventuali difficoltà interpretative legate all'utilizzo di terminologie differenti nella redazione delle Condizioni generali di contratto rispetto a quelle impiegate nel Regolamento, prevale comunque quanto riportato nel testo regolamentare.

## B. Contribuzione

La misura e la periodicità di contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Ai sensi della vigente normativa, i lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro.

Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria, possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (v. sezione **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).

## C. La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo. Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito richiedere la **RITA** o **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una quota pari all'10%, se il decesso avviene entro il 60° anno di età, ovvero allo 0,5% per età superiori. Tale copertura è obbligatoria e si PERSONALE automaticamente al momento dell'adesione. AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE prevede inoltre la possibilità di sottoscrivere una polizza assicurativa che copre i rischi di invalidità e/o morte. La sottoscrizione di tale copertura è facoltativa, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo.

## C.1 Prestazioni assicurative accessorie

Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche della Prestazione
Premorienza	Obbligatoria	Maggiorazione della posizione individuale dovuta agli aventi diritto in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento. La maggiorazione è pari a: - 10% del capitale stesso, per Assicurati aventi, alla data del decesso, età inferiore o uguale a 65 anni; - 0,1% del capitale stesso, per Assicurati aventi, alla data del decesso, età superiore a 65 anni.

## D. Proposte di investimento

I contributi che l'Aderente decide di investire potranno essere impiegati nella Gestione Interna Separata "MPV PREVIDENZA" e/o in uno o entrambi i Fondi interni denominati "MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO" e "MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO".

L'Aderente può altresì scegliere di aderire ad uno dei seguenti profili di investimento:

- **Profilo 100% Premium**
- **Profilo 80% Premium**
- **Profilo 70% Premium**

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

La Gestione Interna Separata "MPV PREVIDENZA" è destinata ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'iscritto, la porzione di montante relativo alla prestazione anticipata in forma di rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) non ancora erogata.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

## Gestione Interna Separata MPV PREVIDENZA



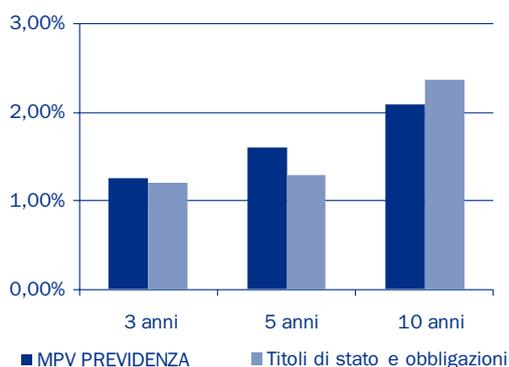
**Caratteristiche della garanzia:** la garanzia prevede un tasso annuo di rivalutazione non inferiore allo 0,50% per i contributi versati nei primi due anni e la restituzione almeno del capitale investito per i contributi versati successivamente alla fine del secondo anno.

**Data di avvio dell'operatività della linea:** 21 settembre 2007

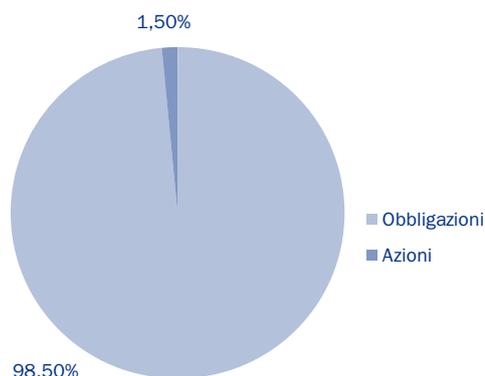
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):** 473.200.483,00

**Rendimento netto del 2018:** 1,17%

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

## Fondo assicurativo interno MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO

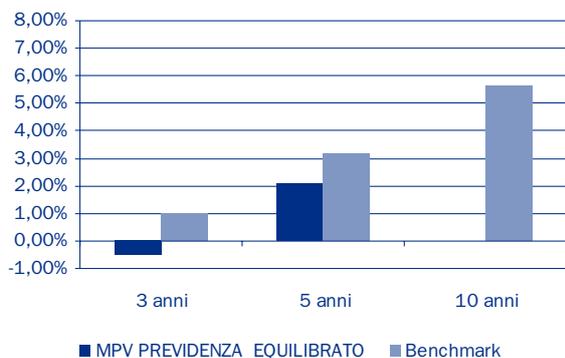


**Data di avvio dell'operatività della linea:** 15 luglio 2009

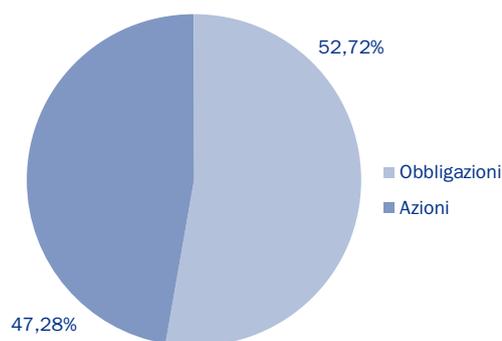
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):** 72.610.764,00

**Rendimento netto del 2018:** -6,82%

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2018



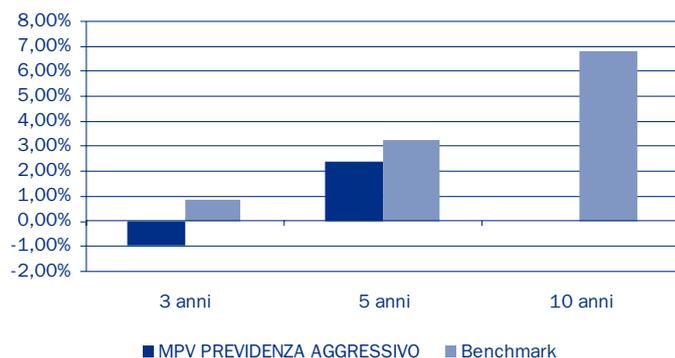
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

## Fondo assicurativo interno MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO

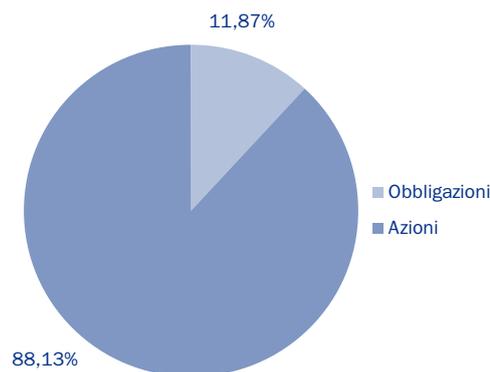


**Data di avvio dell'operatività della linea:** 30 giugno 2009  
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):** 85.354.956,00  
**Rendimento netto del 2018:** -10,95%

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

L'Aderente può scegliere di aderire ad uno dei seguenti profili di investimento:

Denominazione	Descrizione
Profilo 100% Premium	<p><b>Finalità:</b> rivalutazione del capitale nel lungo periodo rispondendo alle esigenze di chi intende salvaguardare i contributi versati e/o trasferiti attraverso l'investimento in una combinazione di comparti con garanzia di risultato, senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative di investimento più performanti.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> lungo.</p> <p><b>Grado di rischio:</b> basso.</p> <p><b>Composizione:</b> la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata e il Fondo MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO viene determinata in misura tale che alla scadenza del contratto (età pensionabile indicata alla sottoscrizione in polizza) l'importo della posizione individuale maturata sia almeno pari al 100% dei contributi netti versati.</p> <p>Per il dettaglio della composizione vedi tabella C1 nel paragrafo C della sezione "<b>Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare</b>".</p> <p><b>Ribilanciamento:</b> non previsto.</p>
Profilo 80% Premium	<p><b>Finalità:</b> rivalutazione del capitale nel lungo periodo rispondendo alle esigenze di chi intende salvaguardare i contributi versati e/o trasferiti attraverso l'investimento in una combinazione di comparti con garanzia di risultato, senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative di investimento più performanti.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> lungo.</p> <p><b>Grado di rischio:</b> medio-basso.</p> <p><b>Composizione:</b> la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata e il Fondo MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO viene determinata in misura tale che alla scadenza del contratto (età pensionabile indicata alla sottoscrizione in polizza) l'importo della posizione individuale maturata sia almeno pari all'80% dei contributi netti versati.</p> <p>Per il dettaglio della composizione vedi tabella C2 nel paragrafo C della sezione "<b>Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare</b>".</p> <p><b>Ribilanciamento:</b> non previsto.</p>
Profilo 70% Premium	<p><b>Finalità:</b> rivalutazione del capitale nel lungo periodo rispondendo alle esigenze di chi intende salvaguardare i contributi versati e/o trasferiti attraverso l'investimento in una combinazione di comparti con garanzia di risultato, senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative di investimento più performanti.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> lungo.</p> <p><b>Grado di rischio:</b> medio.</p> <p><b>Composizione:</b> la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata e il Fondo MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO viene determinata in misura tale che alla scadenza del contratto (età pensionabile indicata alla sottoscrizione in polizza) l'importo della posizione individuale maturata sia almeno pari al 70% dei contributi netti versati.</p> <p>Per il dettaglio della composizione vedi tabella C3 nel paragrafo C della sezione "<b>Caratteristiche della Forma Pensionistica Complementare</b>".</p> <p><b>Ribilanciamento:</b> non previsto.</p>

# AXA MPS Previdenza Personale

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5011

## Scheda dei costi

(in vigore dal 01/04/2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PREVIDENZA PERSONALE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo <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'3% dell'importo versato
<b>Indirettamente a carico dell'aderente (1):</b> Gestione separata MPV PREVIDENZA	Maggior valore tra 1,50 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

### Spese per l'esercizio di prerogative individuali

Anticipazione	Non previste
Trasferimento	In caso di trasferimento della posizione individuale verso altra forma pensionistica complementare sarà trattenuta una spesa fissa di euro 10 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 sintetica dell'onerosità delle linee di AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE, 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.  
L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata MPV PREVIDENZA	3,69%	2,55%	2,05%	1,65%
Fondo MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO	4,57%	3,45%	2,96%	2,56%
Fondo MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO	4,33%	3,20%	2,71%	2,31%

**ATTENZIONE:** 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.

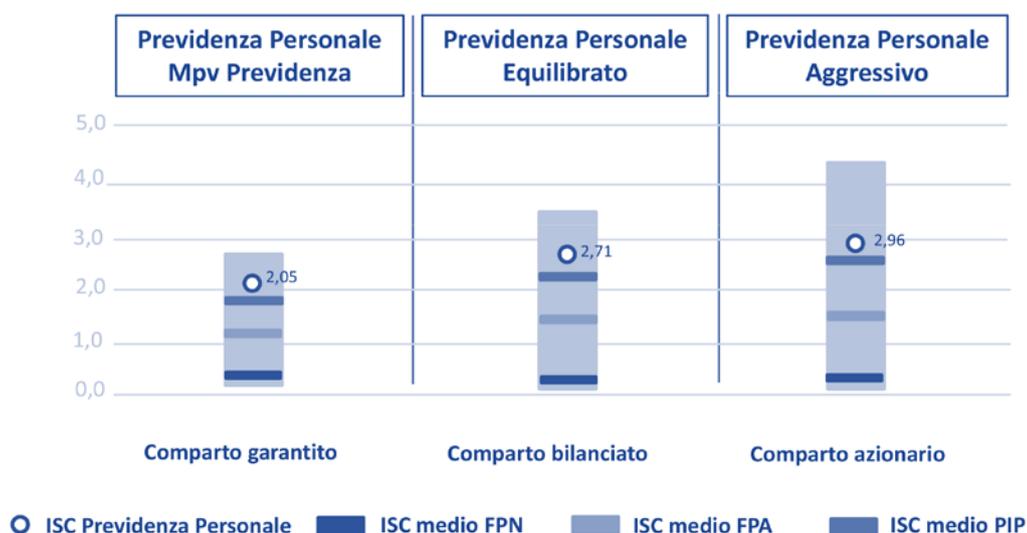
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE 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 PERSONALE 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 Personale rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Roma, marzo 2019

AXA MPS Assicurazioni Vita SpA  
L'Amministratore Delegato  
**Patrick Cohen**





**[www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it)**