



MPS

AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE



Via Aldo Fabrizi 9 - 00128 Roma



800231187



Modulo on line (webform)
axampsvita@legalmail.it



www.axa-mps.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5011
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2024)

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);
- 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 29/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è una forma pensionistica complementare individuale - PIP finalizzata all'erogazione di una pensione complementare , istituita ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE opera in regime di contribuzione definita : 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.
Come contribuire	AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE 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. Qualora tu intenda contribuire al PIP e abbia diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, a un contributo del datore di lavoro, detto contributo affluirà al PIP, nei limiti e alle condizioni stabilite nei predetti accordi. Il datore di lavoro può decidere, pur in assenza di accordi collettivi, anche aziendali, di contribuire al PIP.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">■ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;■ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, 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;■ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;■ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	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).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **3 comparti** e **3 combinazioni predefinite**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
MPV Previdenza (Gestione interna separata)	Garantito	SI	Comparto di default in caso di RITA e di destinazione di eventuale TFR
MPV Previdenza Equilibrato (fondo interno)	Bilanciato	NO	
MPV Previdenza Aggressivo (fondo interno)	Azionario	NO	
Combinazione 100% Premium	composizione: MPV Previdenza e MPV Previdenza Aggressivo		
Combinazione 80% Premium	composizione: MPV Previdenza e MPV Previdenza Aggressivo		
Combinazione 70% Premium	composizione: MPV Previdenza e MPV Previdenza Aggressivo		

(*) **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 PERSONALE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.axa-mps.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**

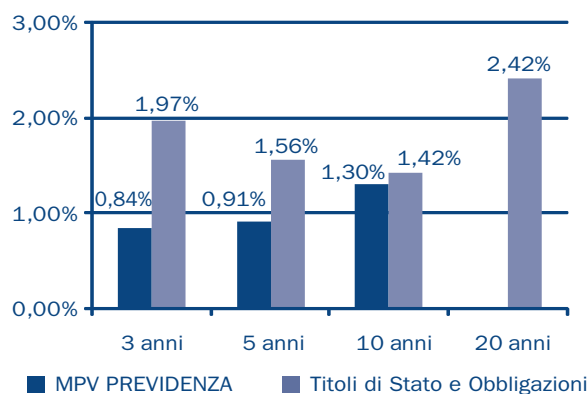
I comparti

GESTIONE SEPARATA MPV PREVIDENZA



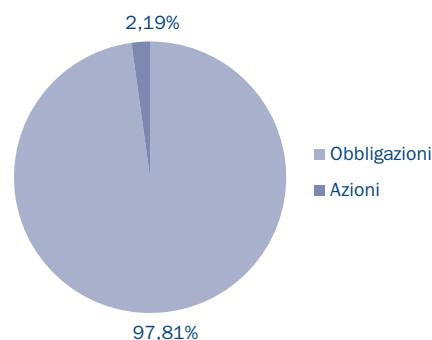
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente, in base al tasso annuo di rivalutazione non inferiore allo 0,50%, consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto, per i contributi versati nei primi due anni e la restituzione almeno del capitale investito per i contributi versati successivamente alla fine del secondo anno.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 21/09/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 733.121.128
- **Rendimento netto del 2023:** 0,90%
- **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 31.12.2023



MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO

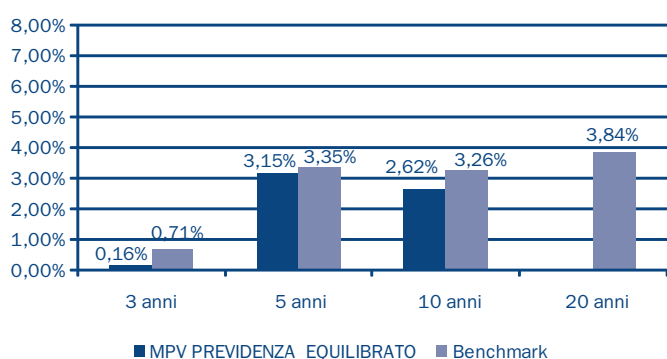
**COMPARTO
BILANCIATO**

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

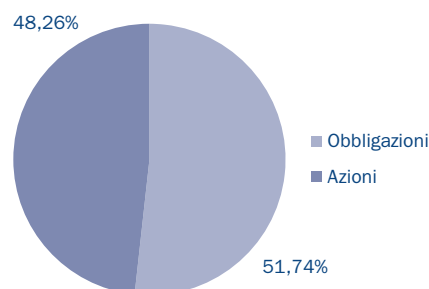
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che interessato alla rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/07/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 142.385.900
- **Rendimento netto del 2023:** 6,59%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO

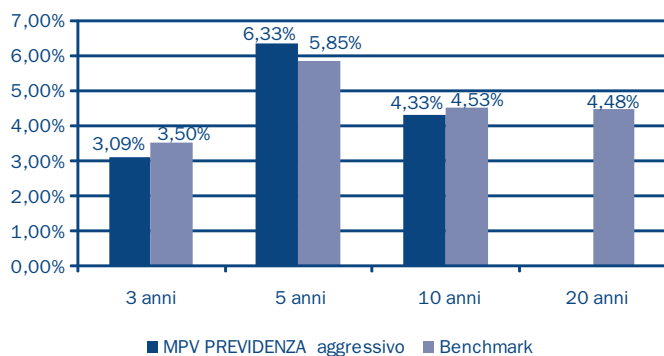
**COMPARTO
AZIONARIO**

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

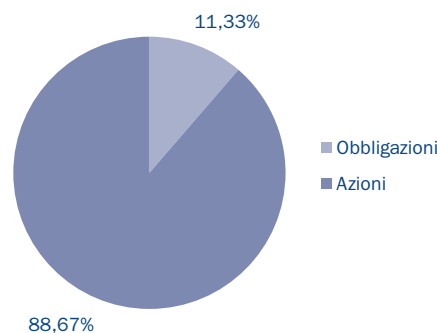
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che interessato alla rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo. Tale obiettivo è perseguito mediante l'adozione di una politica di gestione attiva finalizzata al superamento del benchmark, anche attraverso la selezione dei migliori Fondi/comparti presenti sul mercato.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 162.174.334
- **Rendimento netto del 2023:** 8,53%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

Combinazione 100% Premium

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la 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.

Composizione: la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata MPV PREVIDENZA 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.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto.

Combinazione 80% Premium

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la 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.

Composizione: la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata MPV PREVIDENZA 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 80% dei contributi netti versati.

Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto.

Combinazione 70% Premium

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).

Finalità: la 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.

Composizione: la percentuale di ripartizione dei contributi netti tra la Gestione Separata MPV PREVIDENZA 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.

Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	MPV PREVIDENZA		MPV PREVIDENZA EQUILIBRATO		MPV PREVIDENZA AGGRESSIVO		PROFILO 100% PREMIUM		PROFILO 80% PREMIUM		PROFILO 70% PREMIUM	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 109.196	€ 4.121	€ 114.063	€ 4.305	€ 123.371	€ 4.656	€ 110.815	€ 4.182	€ 113.326	€ 4.277	€ 114.582	€ 4.324
	40	27	€ 75.511	€ 2.953	€ 78.013	€ 3.051	€ 82.696	€ 3.234	€ 76.126	€ 2.977	€ 77.440	€ 3.029	€ 78.097	€ 3.054
€ 5.000	30	37	€ 218.392	€ 8.242	€ 228.126	€ 8.609	€ 246.742	€ 9.312	€ 221.629	€ 8.364	€ 226.652	€ 8.554	€ 229.163	€ 8.649
	40	27	€ 151.021	€ 5.906	€ 156.026	€ 6.102	€ 165.392	€ 6.468	€ 152.253	€ 5.955	€ 154.881	€ 6.057	€ 156.195	€ 6.109

(1) 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/Fondo-pensione-integrativo). Sul sito web (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**.

Il tuo contratto è concluso nel momento in cui AXA MPS ASSICURAZIONI VITA ti avrà comunicato l'accettazione della proposta mediante l'invio dell'originale di polizza.

I rapporti con gli aderenti

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA ti trasmette entro il 31 marzo di ciascun anno una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente informazioni dettagliate sulla tua posizione individuale, sui costi sostenuti e sui risultati di gestione conseguiti. La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere l’invio di tale comunicazione nel caso in cui la tua posizione individuale, nell’eventualità in cui tu non versi contributi da almeno un anno, risulti priva di consistenza.

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 PERSONALE devono essere presentati in forma scritta ad uno dei seguenti recapiti:

- E-mail: reclami.vita@axa.it
- PEC: reclamiivassamav@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).*

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 PERSONALE (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 PERSONALE;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall’**area pubblica** del sito web (www.axa-mps.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*