previdenza

Previdenza per te

SCHEDA DEI COSTI

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo tenuto
dalla Covip con il n. 5

edizione marzo 2019

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

AXA MPS Previdenza per Te

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5

Scheda dei costi

(in vigore dal 01/04/2019)

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

La presenza dei costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderira a AXA MPS PREVIDENZA PER TE, 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 costi**	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione	Euro 25,00
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente	
Gestione amministrativa: Euro 25,00	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 (1): Calcolate giornalmente e prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto

Commissioni di Gestione	**Moneta**	1,10% del patrimonio su base annua
	Stabilità	1,10% del patrimonio su base annua
	Mista	1,40% del patrimonio su base annua
	Crescita	1,60% del patrimonio su base annua
	Garantita	1,20% del patrimonio su base annua

Spese per l'esercizio di prerogative individuali: Prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione

Anticipazione	Euro 20,00
Trasferimento	Euro 50,00
Riscatto e prestazione pensionistica	Euro 20,00
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Euro 5,00 (Rata trimestrale)

Riallocazione della posizione individuale	
Per gli aderenti al percorso Life Cycle: • nessuna spesa in fase di adesione al percorso, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento; • 50 euro prelevati in occasione di ciascuna riallocazione automatica prevista all'interno del percorso stesso alle scadenze indicate, ai sensi dell'articolo 6 comma 3 del Regolamento. Tale spesa non sarà applicata in occasione della prima riallocazione qualora il periodo maturato 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, ai sensi dell'art.6 comma 3 del Regolamento;	
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto

(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.
Per maggiori informazioni v. la Sezione 'Regolamento'.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIDENZA PER TE, è riportato per ciascun comparto 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%. (v. la Sezione II **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).
L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

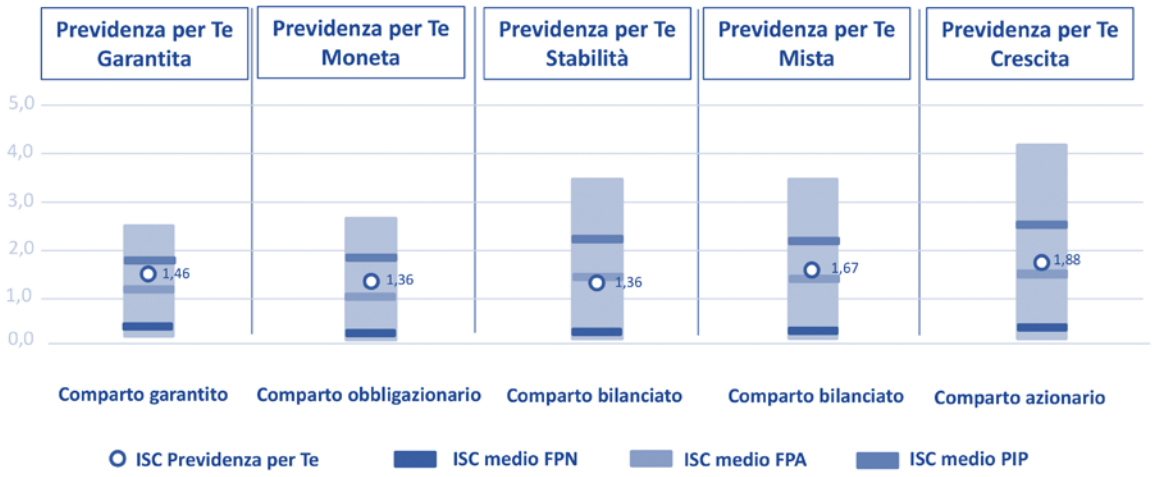
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
Comparti	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Moneta	2,487%	1,607%	1,355%	1,194%
Stabilità	2,487%	1,607%	1,355%	1,194%
Mista	2,798%	1,920%	1,668%	1,506%
Crescita	3,006%	2,128%	1,877%	1,715%
Garantita	2,590%	1,711%	1,460%	1,298%

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

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AXA MPS PREVIDENZA PER TE 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 PER TE 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Axa Mps Previdenza per Te rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Roma, marzo 2019

AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.
L'Amministratore Delegato
Patrick Cohen

www.axa-mps.it

Mod. **AXV FPP** – ed. 03/2019

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA S.p.A. - Sede Legale: Via Aldo Fabrizi n. 9, 00128 Roma (Italia), Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 01075910586, P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967, Capitale Sociale € 569.000.000 i.v., Tel.: + 39 06 50870.1, Fax: + 39 06 50870295. Sito Internet: www.axa-mps.it, e-mail: info@axa-mpsvita.it, PEC: axampsvita@legalmail.it - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 24/7/1974 (G.U. 8/8/1974 n. 208). Compagnia iscritta alla Sez. I dell'Albo delle Imprese IVASS al n. 1.00046. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A. ed appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041.