MIA PENSIONE

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

AXA ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5091
Istituito in Italia

Corso Como, 17– 20154 Milano

800085559

Modulo on line (webform)
axaassicurazioni@axa.legalmail.it

www.axa.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

AXA ASSICURAZIONI SPA è *responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*

Scheda 'I costi' *(in vigore dal 31/03/2023)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a MIA PENSIONE, 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]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**3,50%**, prelevato su ciascun versamento compresi i versamenti aggiuntivi. Tali costi si riducono al **2,50%** nel caso in cui la posizione individuale sia alimentata da flussi derivanti da TFR. Tali costi non vengono mai applicati in caso di trasferimento da altro fondo.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente) [1]:	
✓ *Gestiriv Previdenza*	**1,50%** trattenuto dal rendimento annuo Qualora il rendimento lordo della gestione interna separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%;
✓ *Previdenza Euro Small Cup*	**2,20%** del patrimonio su base annua
✓ *Previdenza Megatrend*	**2,20%** del patrimonio su base annua
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	**€ 70**
– Trasferimento	**€ 50**
– Riscatto	**€ 70 (in caso di decesso non proviste)**
– Riallocazione della posizione individuale	**Non previste**
– Riallocazione del flusso contributivo	**Non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 5** (su ciascuna rata trimestrale erogata)
• **Spese e premi per prestazioni accessorie**	**Non previste**

[1] *Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, compenso del responsabile del fondo, contributo di vigilanza.*

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di MIA PENSIONE, 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).*

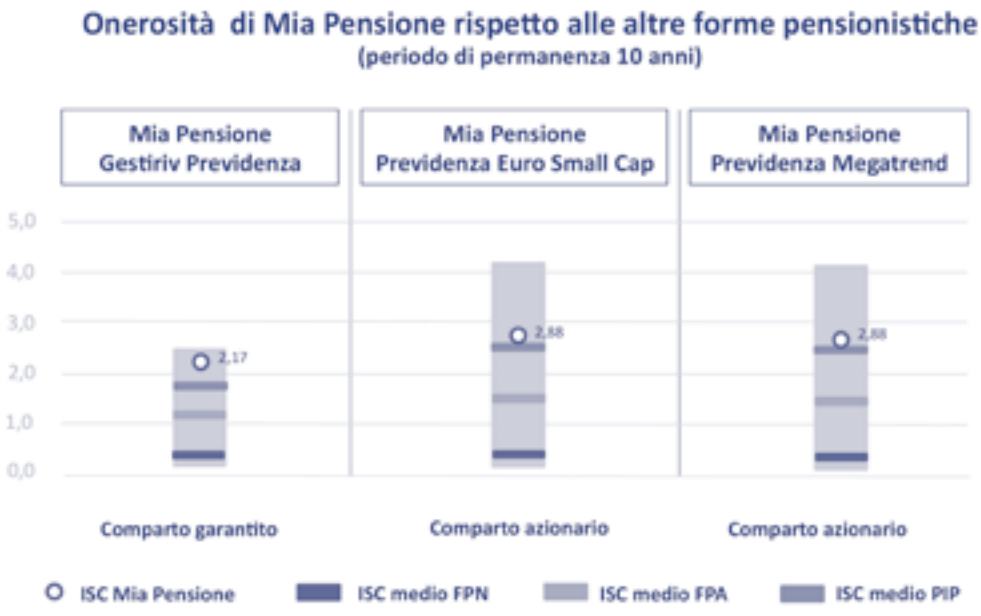
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestiriv Previdenza (1)	4,57%	2,82%	2,17%	1,68%
Previdenza Euro Small Cap	5,26%	3,52%	2,88%	2,38%
Previdenza Megatrend	5,26%	3,52%	2,88%	2,38%

AVVERTENZA: *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.*
(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di MIA PENSIONE 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 MIA PENSIONE 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.



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 annua.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,50%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.axa.it).*