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)

AXA ASSICURAZIONI 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 **PARTE 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 **PARTE 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.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 31/03/2023)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

MIA PENSIONE 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**.
MIA PENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

MIA PENSIONE 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

MIA PENSIONE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a **MIA PENSIONE** 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

- **RENDITA** e/o **CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – *per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – 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**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestiriv Previdenza (Gestione interna separata)	*garantito*	*SI*	*Comparto di default in caso di RITA e di destinazione di eventuale TFR*
Previdenza Euro Small Cap (fondo interno)	azionario	NO	
Previdenza Megatrend (fondo interno)	*azionario*	*NO*	

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

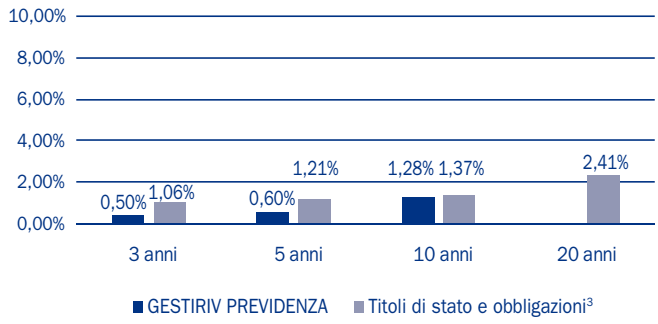
I comparti

GESTIONE SEPARATA GESTIRIV PREVIDENZA

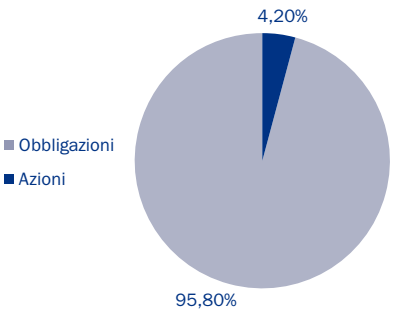
COMPARTO GARANTITO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)** | La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente, in base al tasso annuo di rivalutazione non inferiore allo 0,50% solo nel caso in cui venga versato il TFR, consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto, per i contributi versati. Qualora non venga conferito il TFR, tale importo minimo di rivalutazione sarà pari a 0,00%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 612.481.081
- **Rendimento netto del 2022:** 0,27%
- **Sostenibilità:** ☑○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐●○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐●● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



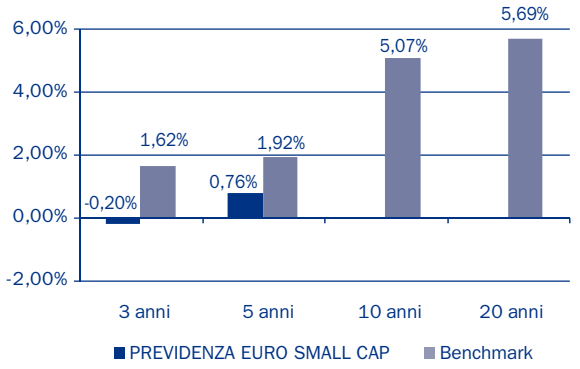
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Fondo Assicurativo Interno Previdenza Euro Small Cap

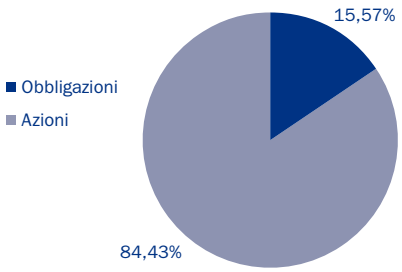
COMPARTO AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO-LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)** | Si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento in OICR orientati prevalentemente verso azioni di Società a bassa capitalizzazione principalmente dell'area Euro.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 24/05/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 18.427.943
- **Rendimento netto del 2022:** -16,22%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



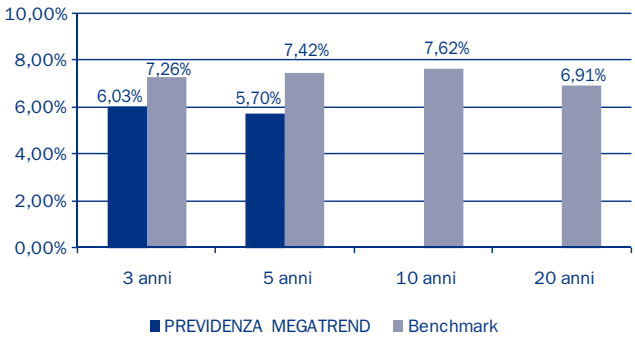
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Fondo Assicurativo Interno Previdenza Megatrend

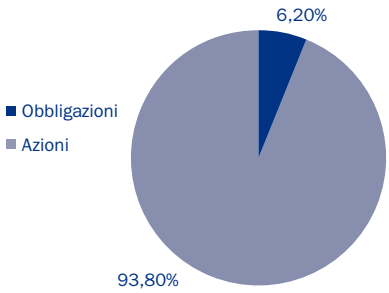
COMPARTO AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO - LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)** | La gestione si rivolge ad investitori che intendono beneficiare di una potenziale crescita del proprio capitale nel medio-lungo termine attraverso l'investimento a livello globale in OICR orientati verso azioni di Società che operano nei settori sanitario, delle risorse naturali, delle infrastrutture, dei materiali per l'industria ed edilizia e nei servizi di pubblica utilità.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 22.096.488
- **Rendimento netto del 2022:** 3,13%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versam.	Gestiriv Previdenza		Euro Small Cap		Megatrend	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 108.786	€ 4.046	€ 130.312	€ 4.849	€ 130.312	€ 4.849
	40	27	€ 75.491	€ 2.899	€ 86.014	€ 3.316	€ 86.014	€ 3.316
€ 5.000	30	37	€ 217.493	€ 8.093	€ 260.623	€ 9.698	€ 260.623	€ 9.698
	40	27	€ 150.399	€ 5.798	€ 172.028	€ 6.632	€ 172.028	€ 6.632

[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 ASSICURAZIONI 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 (https://www.axa.it/previdenza-complementare). Sul sito web (www.axa.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 ASSICURAZIONI ti avrà comunicato l'accettazione della proposta mediante l'invio dell'originale di polizza.

I rapporti con gli aderenti

AXA ASSICURAZIONI ti trasmette entro il 31 marzo di ogni 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 ASSICURAZIONI 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 ASSICURAZIONI telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a MIA PENSIONE devono essere presentati in forma scritta ad uno dei seguenti recapiti:
- E-mail: reclami.vita@axa.it
- PEC: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it
- Lettera raccomandata A/R

AXA Assicurazioni S.p.A.- Corso Como, 17 20154 Milano - 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 *MIA PENSIONE* (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 *MIA PENSIONE*.
- **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.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*