



# Mia Pensione /

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo -  
Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5091

## La Mia Pensione Complementare, versione standardizzata

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita a figure tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dalla forma pensionistica, disponibile all'indirizzo [www.axa.it](http://www.axa.it).

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.axa.it](http://www.axa.it).

Si ricorda agli aderenti che sul sito dell'INPS è a disposizione il servizio di proiezioni della propria pensione obbligatoria, in relazione ai regimi gestiti dall'Istituto (La Mia Pensione).

*Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la forma pensionistica, né la Compagnia AXA Assicurazioni S.p.A., né la COVIP.*

## INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

### FASE DI ACCUMULO

- Rendimento atteso dei comparti**

Comparto	Gestivir Previdenza	Previdenza Euro Small Cap	Previdenza Megatrend
Rendimento medio annuo	2,00%	4,00%	4,00%

- I tassi di rendimento qui sopra indicati, espressi in termini reali, sono calcolati sulla base della composizione azionaria e obbligazionaria dei comparti. Come da direttive COVIP, alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.
- La posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. La presente proiezione non tiene conto di tale variabilità.

- Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1,00%<sup>1</sup>**

- Tasso annuo atteso d'inflazione: 2,00%<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia  
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: [axaassicurazioni@axa.legalmail.it](mailto:axaassicurazioni@axa.legalmail.it)

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano

n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)



• **Costi<sup>2</sup>**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo "Mia Pensione" al momento della redazione del presente progetto, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

○ **Direttamente a carico dell'aderente:**

spese di adesione: €0,00

spesa annua in cifra fissa: €0,00

spese in percentuale dei contributi versati \*: 3,50%

*\*Tali costi si riducono al 2,50% nel caso in cui la posizione individuale sia alimentata da flussi derivanti da TFR.*

○ **Indirettamente a carico dell'aderente:**

commissione annua di gestione:

	<b>Previdenza Euro Small Cap</b>	<b>Previdenza Megatrend</b>
Percentuale sul patrimonio del Fondo Interno	2,20%	2,20%

trattenuto sul rendimento annuale della Gestione Interna Separata:

	<b>Gestiv Previdenza</b>
Costo percentuale fisso	1,50%

I contributi sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione, nonché dei costi e premi relativi a eventuali prestazioni assicurative ad adesione obbligatoria. I contributi non includono invece eventuali somme destinate al finanziamento di prestazioni assicurative a carattere facoltativo.

Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti, calcolate con l'aliquota del 20% ai fini della proiezione.

## FASE DI EROGAZIONE

- Per la definizione della rendita annua prevista all'età pensionabile sono state applicate le seguenti ipotesi:
  - base tecnica demografica: tavola di mortalità A62I indifferenziata per sesso, corrispondente alla combinazione 60 per cento femmine, 40 per cento maschi, utilizzata dalla forma pensionistica "Mia Pensione"
  - base tecnica finanziaria: tasso tecnico dello **0,00%**, come da direttive COVIP.
  - costi relativi alla trasformazione della posizione individuale in rendita: **1,25%** come da direttive COVIP.
- La prestazione finale in rendita non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza.
- La rendita finale è ottenuta convertendo l'intera posizione previdenziale maturata all'età di pensionamento e considerando un'opzione di rendita vitalizia immediata senza reversibilità.

I valori indicati sono confrontabili (valori attuali) all'attuale realtà economica: si ipotizza, pertanto, che la situazione economica all'epoca del raggiungimento dell'età pensionabile dell'assicurato sia la stessa di quella al momento della stipulazione del contratto.

<sup>2</sup> *Informazioni proprie della forma pensionistica*

**Mia Pensione**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo -  
Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5091

La Mia Pensione Complementare – versione standardizzata

Iscritto di entrambi i sessi. Ipotesi di versamento del lavoratore. Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età di anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia <sup>1</sup>
30 anni	37 anni	Gestiriv Previdenza	€ 66.761	€ 65.248	€ 2.515	€ 111.269	€ 108.746	€ 4.192	€ 222.538	€ 217.493	€ 8.384
		Previdenza Euro Small Cap	€ 66.761	€ 78.187	€ 3.014	€ 111.269	€ 130.312	€ 5.024	€ 222.538	€ 260.623	€ 10.047
		Previdenza Megatrend	€ 66.761	€ 78.187	€ 3.014	€ 111.269	€ 130.312	€ 5.024	€ 222.538	€ 260.623	€ 10.047
40 anni	27 anni	Gestiriv Previdenza	€ 46.231	€ 45.120	€ 1.804	€ 77.052	€ 75.199	€ 3.007	€ 154.104	€ 150.399	€ 6.014
		Previdenza Euro Small Cap	€ 46.231	€ 51.608	€ 2.064	€ 77.052	€ 86.014	€ 3.440	€ 154.104	€ 172.028	€ 6.879
		Previdenza Megatrend	€ 46.231	€ 51.608	€ 2.064	€ 77.052	€ 86.014	€ 3.440	€ 154.104	€ 172.028	€ 6.879
50 anni	17 anni	Gestiriv Previdenza	€ 27.646	€ 26.942	€ 1.077	€ 46.076	€ 44.903	€ 1.796	€ 92.152	€ 89.805	€ 3.591
		Previdenza Euro Small Cap	€ 27.646	€ 29.392	€ 1.175	€ 46.076	€ 48.987	€ 1.959	€ 92.152	€ 97.973	€ 3.918
		Previdenza Megatrend	€ 27.646	€ 29.392	€ 1.175	€ 46.076	€ 48.987	€ 1.959	€ 92.152	€ 97.973	€ 3.918

<sup>1</sup> Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata è soggetta a variazione in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia  
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

**3** di 3

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano

n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)