



previdenza

# Fondo Pensione Aperto AXA

## Sezione I della Nota Informativa - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Il presente documento deve essere consegnato all'aderente  
prima della sottoscrizione del Fondo pensione

**AVVERTENZA: PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA**



Fondo Pensione Aperto  
Iscritto all'Albo tenuto  
dalla Covip con il n. 60

edizione aprile 2020

AXA Assicurazioni S.p.A.

**FONDO PENSIONE APERTO AXA**  
**ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 60**  
**SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE**  
**(in vigore dal 01-05-2020)**

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche del FONDO PENSIONE APERTO AXA e di facilitarti il confronto tra il FONDO PENSIONE APERTO AXA e le altre forme pensionistiche complementari.

**Presentazione del Fondo Pensione Aperto AXA**

**Elementi di identificazione**

Il **FONDO PENSIONE APERTO AXA** è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Il **FONDO PENSIONE APERTO AXA** è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 60 ed è gestito da AXA ASSICURAZIONI S.p.A., compagnia assicurativa con sede legale in Corso Como, 17 – 20154 Milano.

**Destinatari**

Il **FONDO PENSIONE APERTO AXA** è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che prevedono l'adesione al **FONDO PENSIONE APERTO AXA**.

**Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale**

Il **FONDO PENSIONE APERTO AXA** è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno di AXA ASSICURAZIONI S.p.A. e operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

**Informazioni pratiche**

|                                   |                                      |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Sito internet:                    | www.axa.it                           |
| Indirizzo e-mail:                 | relazioniesterne@axa.it              |
| PEC:                              | axaassicurazioni@axa.legalmail.it    |
| Telefono:                         | 02/48084.376                         |
| Fax:                              | 02/48084.668                         |
| Sede di AXA Assicurazioni S.p.A.: | Corso Como, 17 – 20154 – Milano (MI) |

La Nota informativa e il Regolamento del **FONDO PENSIONE APERTO AXA** sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet del fondo, presso i soggetti incaricati del collocamento e, per i lavoratori dipendenti che possono aderire su base collettiva, presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

**N.B.** Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del fondo e il rapporto tra il fondo e l'iscritto sono contenute nel Regolamento, del quale ti raccomandiamo pertanto la lettura.

### Contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi. I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (v. sezione **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore. Gli accordi possono anche stabilire la percentuale minima di TFR maturando da destinare a previdenza complementare. In assenza di tale indicazione e ad eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, il conferimento è totale. È comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo. Nel caso di adesione di familiari fiscalmente a carico degli aderenti, è prevista la facoltà, per tali soggetti, di fissare liberamente la misura della contribuzione con le stesse modalità previste per i soggetti titolari.

### La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che FONDO PENSIONE APERTO AXA ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a FONDO PENSIONE APERTO AXA puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche** complementari nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito *web* del fondo.

**Prestazioni assicurative accessorie**

| <b>Tipologia di prestazione</b> | <b>Adesione</b> | <b>Caratteristiche</b>   |
|---------------------------------|-----------------|--|
| Invalidità e premorienza        | Facoltativa     | Le caratteristiche sono dettagliatamente indicate nell'Allegato N. 4 al Regolamento denominato "Condizioni delle prestazioni assicurative per invalidità e premorienza". |

**Proposte di investimento**

- Comparto **Conservativo**
- Comparto **Prudente**
- Comparto **Equilibrato**
- Comparto **Dinamico**
- Comparto **Garantito**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Garantito**. Inoltre, tale comparto è destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'iscritto, la porzione di montante relativo alla prestazione anticipata in forma di rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) non ancora erogata.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

**Comparto Conservativo**

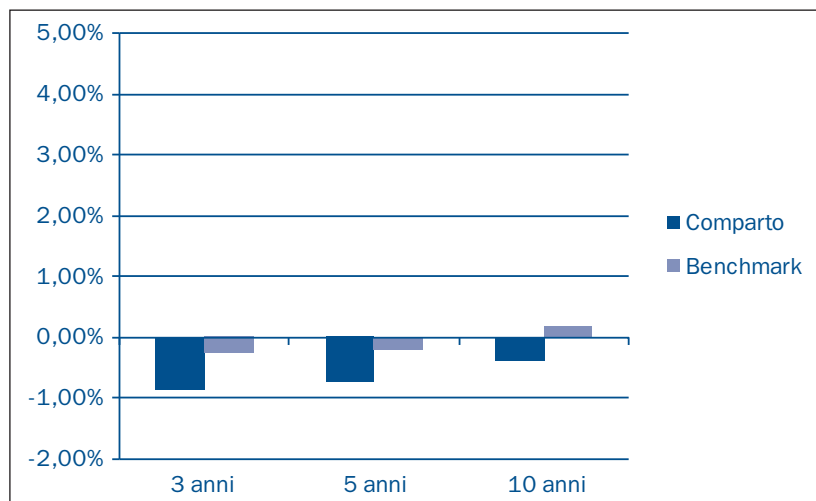


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31 gennaio 2000

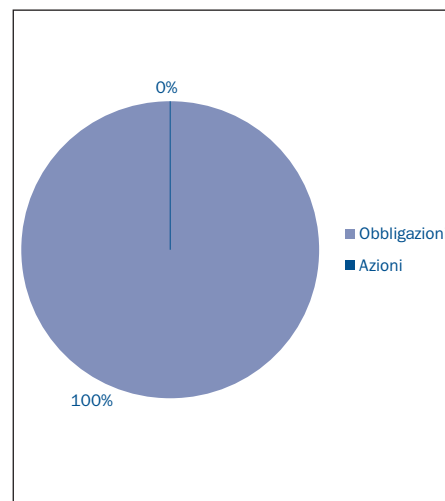
**Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):** 2.355.206

**Rendimento netto del 2019:** -0,75%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**



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

**Comparto Prudente**

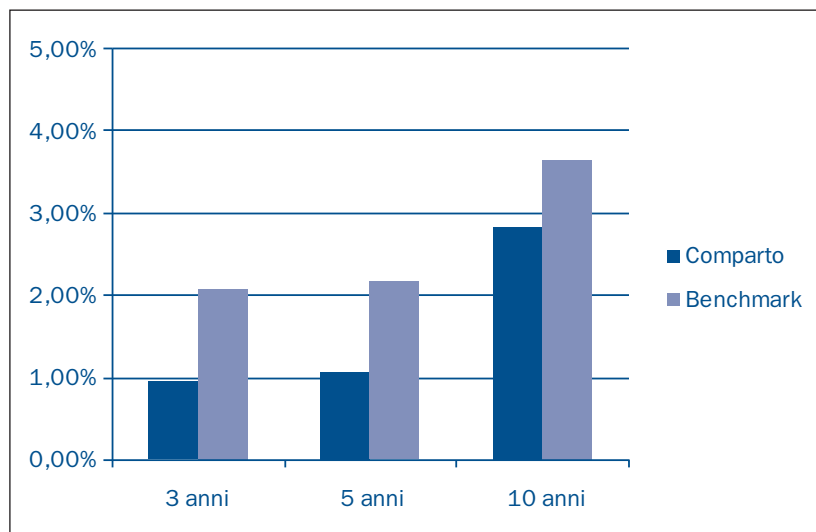


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31 gennaio 2000

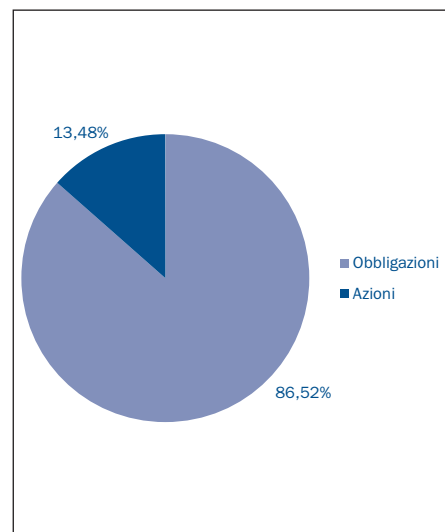
**Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):** 5.526.658

**Rendimento netto del 2019:** +5,91%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**



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

**Comparto Equilibrato**

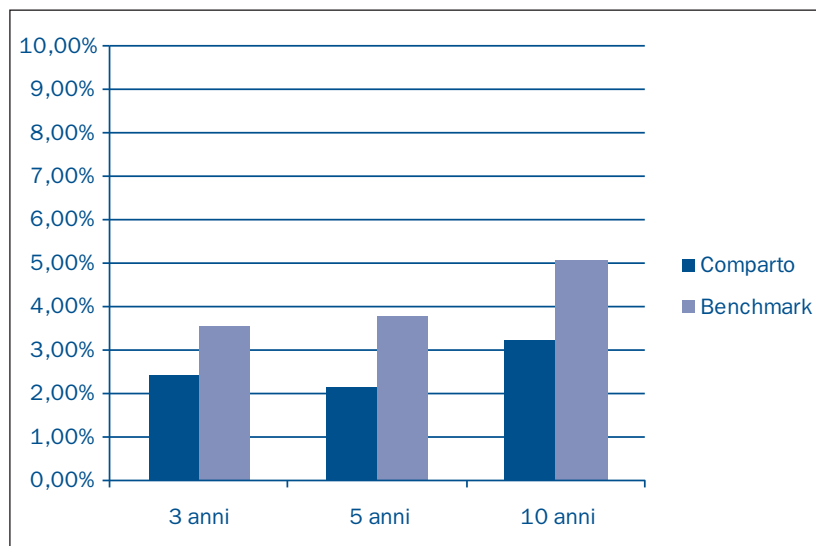


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31 gennaio 2000

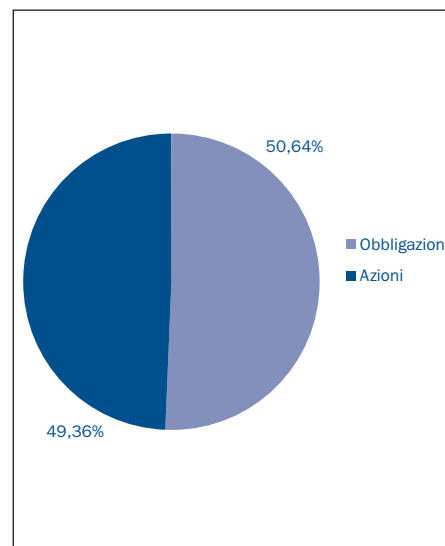
**Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):** 8.950.882

**Rendimento netto del 2019:** +11,49%

**Rendimento medio annuo composto**

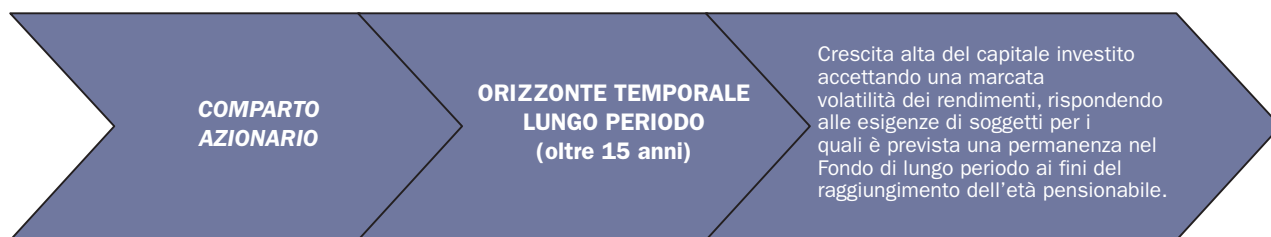


**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**



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

**Comparto Dinamico**

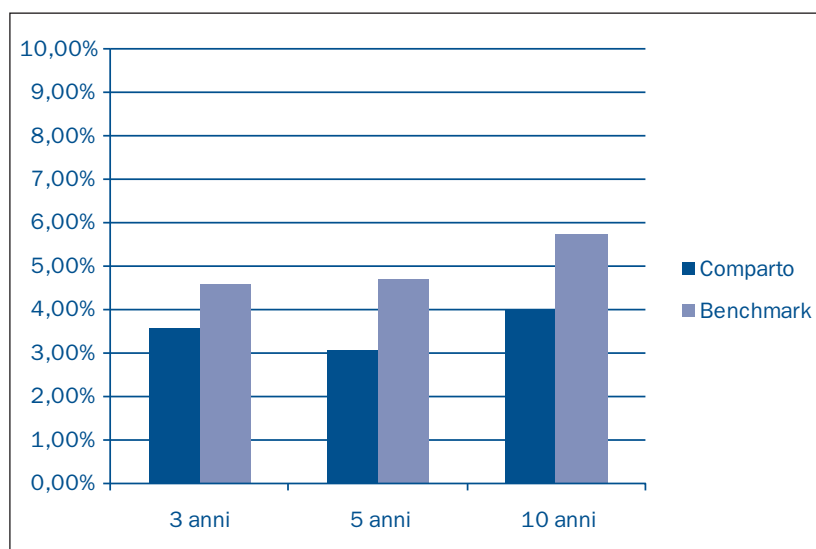


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31 gennaio 2000

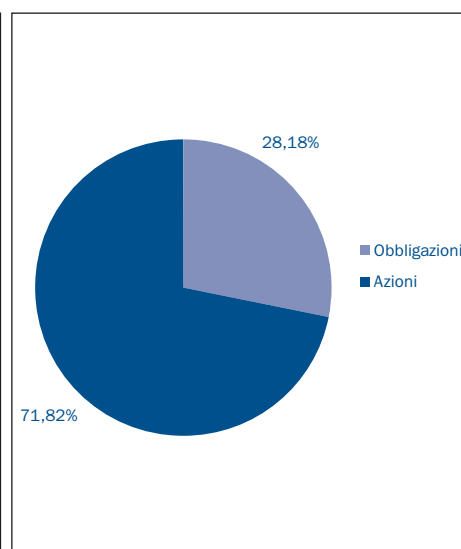
**Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):** 5.713.477

**Rendimento netto del 2019:** +16,35%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**



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



**Comparto Garantito**



**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dello 0.00% nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi

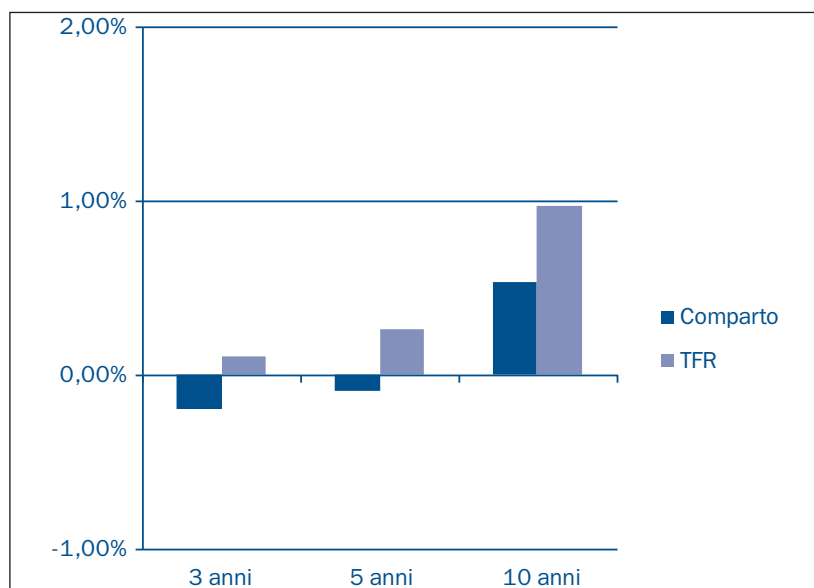
**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01 luglio 2007

**Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):** 4.194.255

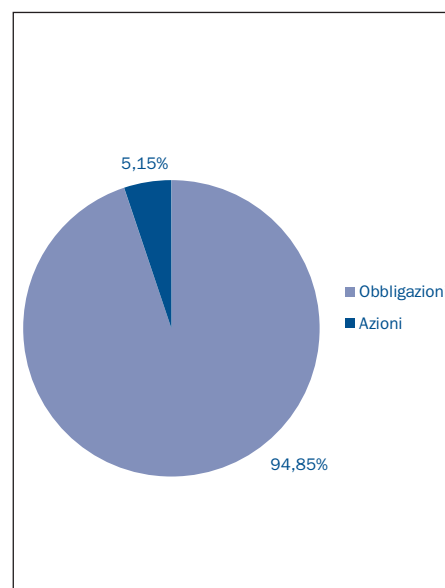
**Rendimento netto del 2019:** +2,04%

**Attenzione:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto "Comparto Garantita"

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**



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

**FONDO PENSIONE APERTO AXA – Fondo Pensione Aperto  
ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 60  
SCHEDE DEI COSTI  
(in vigore dal 01-05-2020)**

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONDO PENSIONE APERTO AXA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE APERTO AXA, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

**Scheda dei costi**

| Tipologia di costo   | Importo e caratteristiche  |
|--|--|
| <b>Spese di adesione</b>   | 25,82 , da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.  |
| <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>   |  |
| <b>Direttamente a carico dell'aderente</b>   | 18,08 , prelevate dal primo versamento di ciascun anno, a partire dal secondo anno. In assenza di contribuzione al Fondo, tale commissione sarà prelevata dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti l'ultimo giorno lavorativo del mese di gennaio dell'anno successivo oppure, in caso di trasferimento e riscatto della posizione individuale qualora la commissione non sia stata ancora prelevata, il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello dell'acquisizione della notizia certa del verificarsi delle condizioni che danno luogo alle suddette fattispecie. |
| Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal patrimonio di ciascun comparto, con calcolo mensile dei ratei) <sup>(2)</sup> :   |  |
| – <b>Comparto Conservativo</b>   | 0,80% del patrimonio su base annua   |
| – <b>Comparto Prudente</b>   | 1,50% del patrimonio su base annua   |
| – <b>Comparto Equilibrato</b>  | 1,60% del patrimonio su base annua   |
| – <b>Comparto Dinamico</b>   | 1,70% del patrimonio su base annua   |
| – <b>Comparto Garantito</b>  | 0,90% del patrimonio su base annua   |
| <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):  |  |
| Anticipazione  | non previste   |
| Trasferimento  | 25,82  |
| Riscatto   | 25,82  |
| Riallocazione della posizione individuale  | 12,91  |
| Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)   | 5,00 (su ogni rata trimestrale)  |
| Riallocazione del flusso contributivo  | 12,91  |
| <p>(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita Scheda collettività allegata; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>(2) 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 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'.</p> |  |

**Indicatore sintetico dei costi (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee del FONDO PENSIONE APERTO AXA, è riportato per ciascuna linea 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%.  
L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.  
L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

| Indicatore sintetico dei costi |                    |        |         |         |
|--------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| Comparti                       | Anni di permanenza |        |         |         |
|                                | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Conservativo                   | 1,77%              | 1,16%  | 0,98%   | 0,87%   |
| Prudente                       | 2,50%              | 1,89%  | 1,71%   | 1,60%   |
| Equilibrato                    | 2,60%              | 1,99%  | 1,82%   | 1,70%   |
| Dinamico                       | 2,71%              | 2,10%  | 1,92%   | 1,81%   |
| Garantito                      | 1,88%              | 1,27%  | 1,09%   | 0,97%   |

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

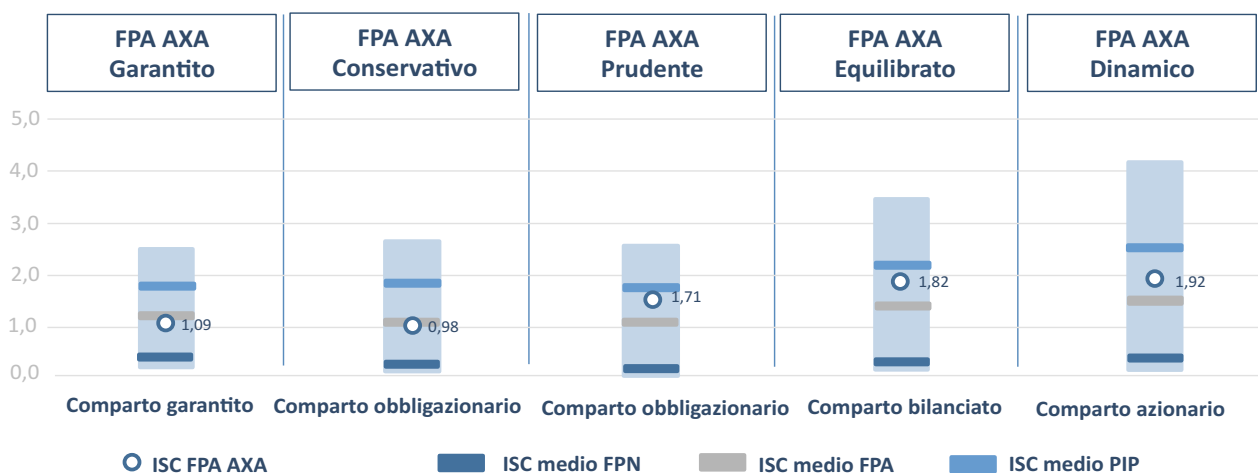
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE APERTO AXA 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 del FONDO PENSIONE APERTO AXA 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 del Fondo pensione aperto Axa 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](http://www.covip.it)).

Milano, aprile 2020

**AXA ASSICURAZIONI S.p.A.**

L'Amministratore Delegato  
Patrick Cohen

**PAGINA BIANCA**

**PAGINA BIANCA**

**axa.it**

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

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. n. 00902170018 - P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967 -  
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)