



ridefiniamo / la protezione

Fondo Pensione Aperto AXA /

Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 60

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.

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. 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).

Ipotesi di simulazione

- All'interno della proiezione, i valori sono espressi in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell'inflazione posta pari al **2,00%**, come da direttive COVIP.
- La contribuzione si rivaluta dell'1% in termini reali secondo quanto imposto dalle direttive COVIP.
- I costi connessi alla partecipazione in fase di accumulo sono esplicitati nella Nota Informativa e nella Scheda dei Costi del prodotto.
- 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.
- La posizione individuale annua maturata è stata determinata, come da direttive COVIP, considerando un tasso reale annuo medio di rendimento pari al **4,00%**, per gli investimenti azionari, ed al **2,00%**, per gli investimenti obbligazionari. Il rendimento medio annuo della gestione dell'investimento scelto dall'Aderente è variabile in funzione del benchmark della linea di investimento scelta (per la descrizione della tipologia d'investimento e del benchmark di ogni linea d'investimento si faccia riferimento alla Nota Informativa). 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.
- 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.
- Per la definizione della rendita annua prevista all'età pensionabile, si assume come base tecnica demografica la tavola di mortalità adottata dal fondo AG21 (*indifferenziata per sesso*), e come base tecnica finanziaria un tasso tecnico dello **0,00%**. I costi relativi alla trasformazione della posizione individuale in rendita sono pari al **1,25%**.
- 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.

AVVERTENZE

- Tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e che pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate.
- Inoltre tutte queste indicazioni fornite non impegnano in alcun modo il fondo né la COVIP

Età di ingresso	30
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	37

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 66.761		€ 111.269		€ 222.538	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 73.442	€ 2.831	€ 122.709	€ 4.730	€ 245.876	€ 9.479
Comparto Prudente	€ 69.259	€ 2.670	€ 115.716	€ 4.461	€ 231.859	€ 8.938
Comparto Equilibrato	€ 75.502	€ 2.911	€ 126.153	€ 4.863	€ 252.780	€ 9.745
Comparto Dinamico	€ 78.878	€ 3.041	€ 131.797	€ 5.081	€ 264.095	€ 10.181
Comparto Garantito	€ 73.429	€ 2.831	€ 122.688	€ 4.730	€ 245.834	€ 9.477

Età di ingresso	40
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	27

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 46.231		€ 77.052		€ 154.104	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 49.514	€ 1.980	€ 82.761	€ 3.310	€ 165.880	€ 6.634
Comparto Prudente	€ 47.399	€ 1.895	€ 79.224	€ 3.168	€ 158.787	€ 6.350
Comparto Equilibrato	€ 50.539	€ 2.021	€ 84.477	€ 3.378	€ 169.320	€ 6.771
Comparto Dinamico	€ 52.200	€ 2.087	€ 87.254	€ 3.489	€ 174.889	€ 6.994
Comparto Garantito	€ 49.507	€ 1.980	€ 82.750	€ 3.309	€ 165.859	€ 6.633



Età di ingresso	50
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	17

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 27.646		€ 46.076		€ 92.152	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 28.798	€ 1.152	€ 48.160	€ 1.926	€ 96.565	€ 3.862
Comparto Prudente	€ 27.993	€ 1.119	€ 46.813	€ 1.872	€ 93.863	€ 3.754
Comparto Equilibrato	€ 29.182	€ 1.167	€ 48.803	€ 1.952	€ 97.856	€ 3.913
Comparto Dinamico	€ 29.797	€ 1.192	€ 49.831	€ 1.993	€ 99.919	€ 3.996
Comparto Garantito	€ 28.795	€ 1.152	€ 48.156	€ 1.926	€ 96.557	€ 3.861