



previdenza

Fondo Pensione Aperto AXA

SCHEDA DEI COSTI



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 – 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
Spese di adesione	25,82 , da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	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) ⁽²⁾ :	
– Comparto Conservativo	0,80% del patrimonio su base annua
– Comparto Prudente	1,50% del patrimonio su base annua
– Comparto Equilibrato	1,60% del patrimonio su base annua
– Comparto Dinamico	1,70% del patrimonio su base annua
– Comparto Garantito	0,90% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (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.

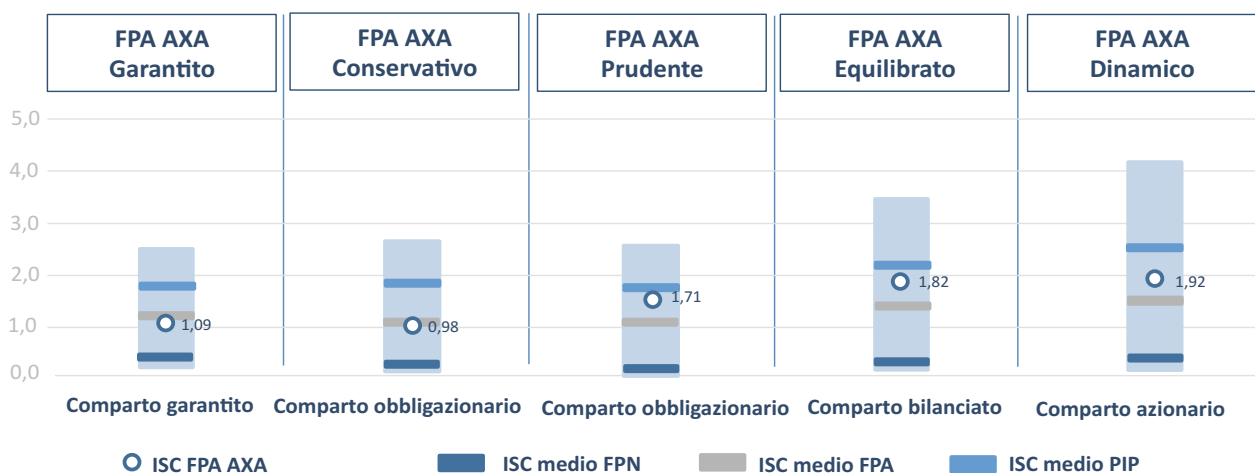
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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).

Milano, aprile 2020

AXA ASSICURAZIONI S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Patrick Cohen

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)