



FONDO PENSIONE APERTO AXA



Corso Como, 17 - 20154 Milano



800085559



Modulo on line (webform)
axaassicurazioni@axa.legalmail.it



www.axa.it

FONDO PENSIONE APERTO – FONDO PENSIONE

AXA ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO ASSICURATIVO AXA ITALIA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.60
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

AXA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO AXA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 25,82 da versare in un'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 con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ Conservativo	0,80% del patrimonio su base annua
✓ Prudente	1,50% del patrimonio su base annua
✓ Equilibrato	1,60% del patrimonio su base annua
✓ Dinamico	1,70% del patrimonio su base annua
✓ 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	€ 28,52
– Riscatto	€ 28,52 (in caso di decesso non previste)
– Riallocazione della posizione individuale	€ 12,91
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 12,91
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata trimestrale erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie se attivata la garanzia assicurativa accessoria per malattia grave e premorienza	Il premio è determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione in base ai parametri che tengono conto del capitale e dell'età riportati nell'allegato 3 al Regolamento

⁽¹⁾ 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

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO AXA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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%

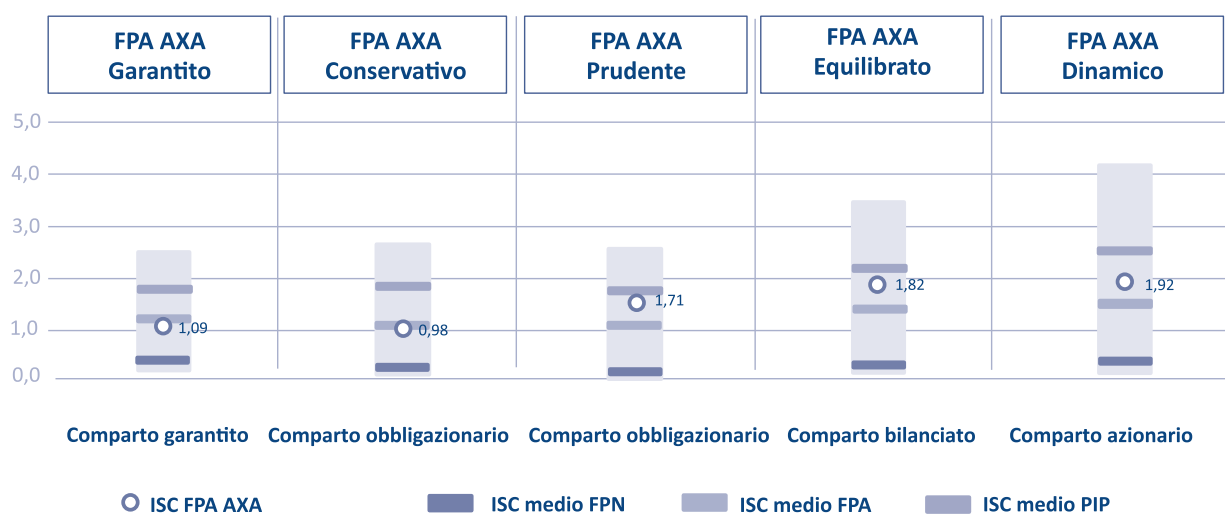


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO AXA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di 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 dell'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)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita di seguito indicato:

- 1,25% della rendita annua.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.axa.it).