



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)

AXA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa. La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.axa.it)**;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE APERTO AXA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , istituito ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	FONDO PENSIONE APERTO AXA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). FONDO PENSIONE APERTO AXA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	FONDO PENSIONE APERTO AXA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale , in tal caso la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. L'adesione è consentita anche su base collettiva , in tal caso la misura della contribuzione è fissata nel rispetto della misura minima e nelle modalità eventualmente stabilite dai contratti e dagli accordi collettivi anche aziendali. Se aderisci a sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro, ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico.
Quali prestazioni puoi ottenere	■ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ■ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i> , in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i> , dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i> , dopo 8 anni; ■ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; ■ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA) . FONDO PENSIONE APERTO AXA prevede le seguenti prestazioni accessorie: ■ premorienza ed invalidità ; L'adesione alle suddette prestazioni è facoltativa e può essere espressa all'atto dell'adesione al Fondo o successivamente mediante sottoscrizione di apposito modulo, previa consegna di tutta la documentazione che regola il rapporto contrattuale ed i relativi strumenti informativi a beneficio dell'aderente. Le condizioni delle suddette prestazioni sono indicate nel Regolamento del Fondo.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

COMPARTO DINAMICO

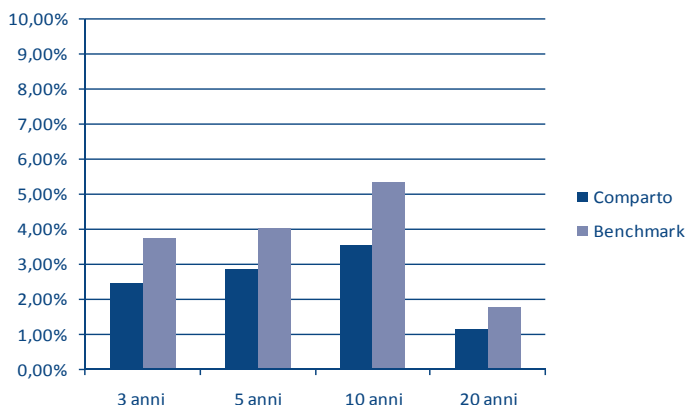
COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
(oltre 15 anni
dal pensionamento)

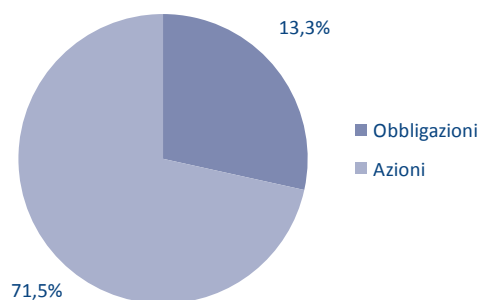
Crescita alta del capitale investito accettando una marcata volatilità dei rendimenti, rispondendo alle esigenze di soggetti per i quali è prevista una permanenza nel Fondo di lungo periodo ai fini del raggiungimento dell'età pensionabile.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/01/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 5.897.151
- **Rendimento netto del 2020:** 1,74%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

COMPARTO GARANTITO

COMPARTO
GARANTITO

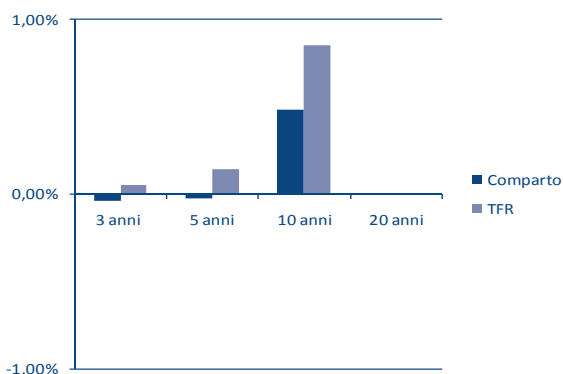
ORIZZONTE TEMPORALE
BREVE
(fino a 5 anni
dal pensionamento)

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

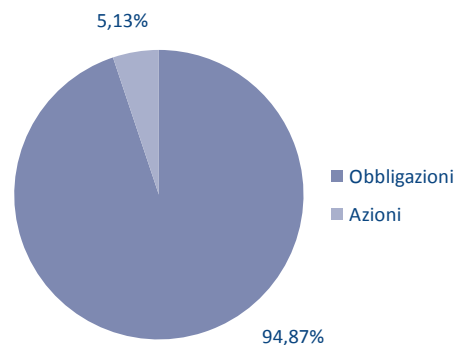
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e comparto di default in caso di RITA

- **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:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 4.525.160
- **Rendimento netto del 2020:** 0,41%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO CONSERVATIVO		COMPARTO PRUDENTE		COMPARTO EQUILIBRATO		COMPARTO DINAMICO		COMPARTO GARANTITO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 122.709	€ 4.566	€ 115.716	€ 4.306	€ 126.153	€ 4.694	€ 131.797	€ 4.904	€ 122.688	€ 4.565
	40	27	€ 82.761	€ 3.190	€ 79.224	€ 3.054	€ 84.477	€ 3.257	€ 87.254	€ 3.364	€ 82.750	€ 3.190
€ 5.000	30	37	€ 245.876	€ 9.149	€ 231.859	€ 8.627	€ 252.780	€ 9.406	€ 264.095	€ 9.827	€ 245.834	€ 9.147
	40	27	€ 1650.880	€ 6.395	€ 158.787	€ 6.121	€ 169.320	€ 6.527	€ 174.889	€ 6.742	€ 165.859	€ 6.394

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né AXA ASSICURAZIONI né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (<https://www.axa.it/fondo-pensione-dipendenti>). Sul sito web (www.axa.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Il tuo contratto è concluso nel momento in cui AXA ASSICURAZIONI ti avrà comunicato l'accettazione della proposta mediante l'invio dell'originale di polizza.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: AXA Assicurazioni procede automaticamente all'iscrizione a Fondo Pensione AXA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

AXA ASSICURAZIONI ti trasmette entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente informazioni dettagliate sulla tua posizione individuale, sui costi sostenuti e sui risultati di gestione conseguiti. La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere l'invio di tale comunicazione nel caso in cui la tua posizione individuale, nell'eventualità in cui tu non versi contributi da almeno un anno, risulti priva di consistenza.

AXA ASSICURAZIONI mette inoltre a tua disposizione, nel sito web e nell'area riservata (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte. In caso di necessità, puoi contattare AXA ASSICURAZIONI telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE APERTO AXA devono essere presentati in forma scritta ad uno dei seguenti recapiti:

- E-mail: reclami.vita@axa.it
- PEC: reclamiisvapaxa@axa.legalmail.it
- Lettera raccomandata A/R

AXA Assicurazioni S.p.A.- Corso Como, 17 20154 Milano - c.a. Ufficio Gestione



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE APERTO AXA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE APERTO AXA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.axa.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.