



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.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche della garanzia accessoria per premorienza e malattia grave nell'allegato 3 al Regolamento del Fondo.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Conservativo	Obbligazionario puro	NO	
Prudente	Obbligazionario misto	NO	
Equilibrato	Bilanciato	NO	
Dinamico	Azionario	NO	
Garantito	Garantito		Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondo pensione Aperto AXA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.axa.it).

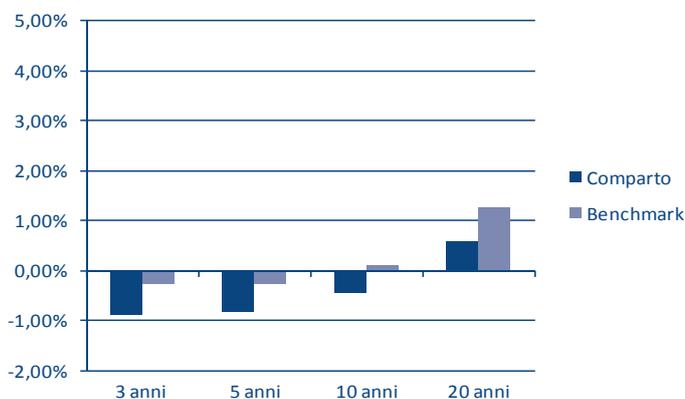
I comparti

COMPARTO CONSERVATIVO



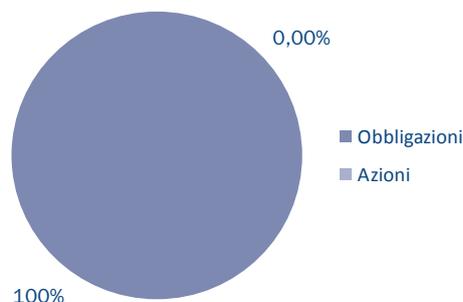
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/01/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 2.320.354
- **Rendimento netto del 2020:** -0,87%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



COMPARTO DINAMICO

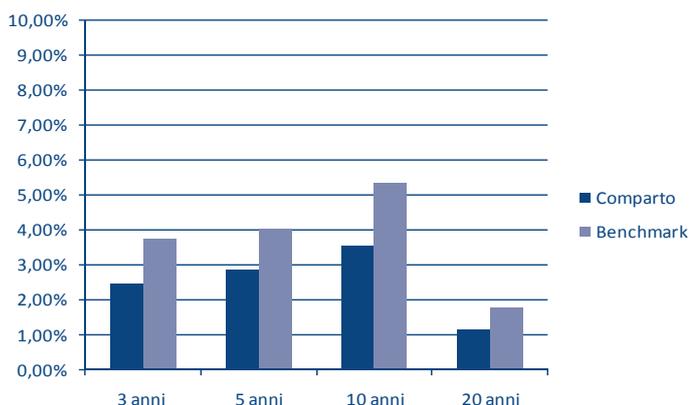
COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
(oltre 15 anni
dal pensionamento)

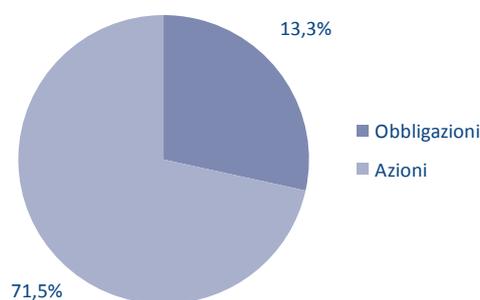
Crescita alta del capitale investito accettando una marcata volatilità dei rendimenti, rispondendo alle esigenze di soggetti per i quali è prevista una permanenza nel Fondo di lungo periodo ai fini del raggiungimento dell'età pensionabile.

- **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

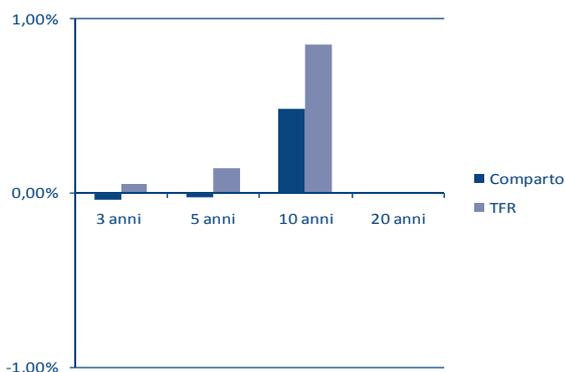
ORIZZONTE TEMPORALE
BREVE
(fino a 5 anni
dal pensionamento)

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.

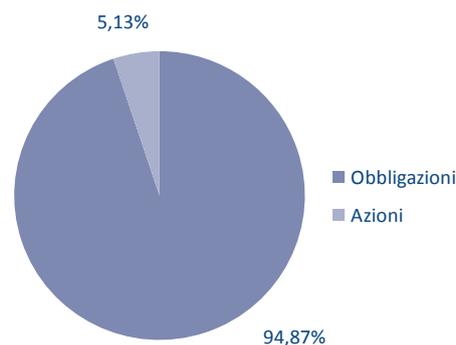
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e comparto di default in caso di RITA

- **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**.



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%

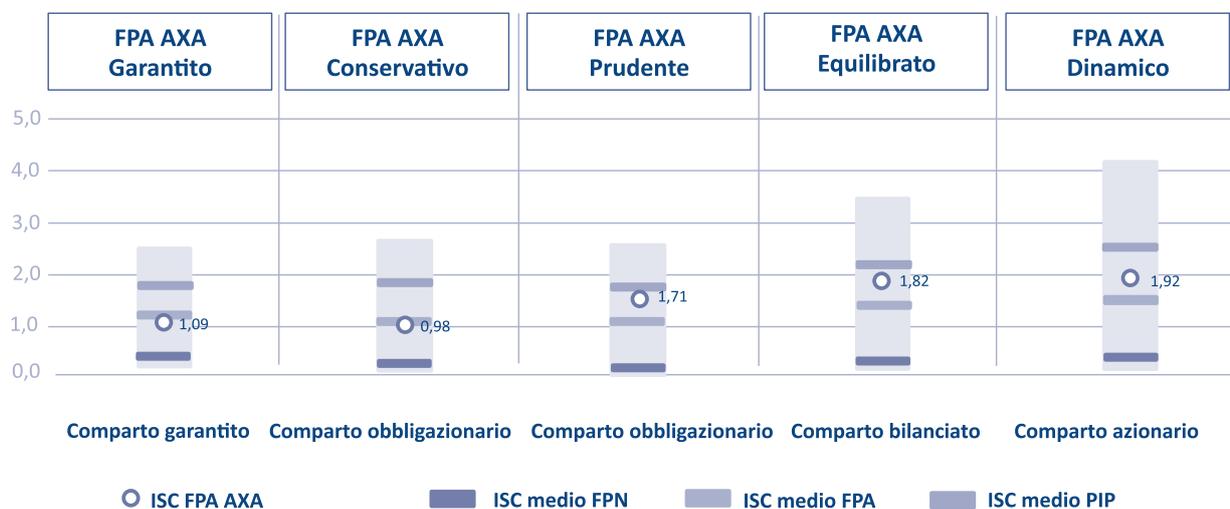


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

(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).



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 II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/05/2021)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare contributi aggiuntivi rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli eventuali oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione. Le risorse del Fondo pensione AXA sono gestite direttamente da AXA Assicurazioni S.p.A., nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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.

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 presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FONDO PENSIONE APERTO AXA ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. FONDO PENSIONE APERTO AXA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;

- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento:

Benchmark

È il parametro oggettivo di riferimento dei fondi comuni di investimento. È costituito da un indice o da una composizione di indici finanziari e aiuta l'investitore a comprendere le caratteristiche peculiari di determinate tipologie di investimenti, con riferimento in particolare alla loro rischiosità. Confrontando il rendimento di un investimento con l'andamento del benchmark nello stesso periodo, è possibile valutare la capacità di gestione del gestore.

Duration

Rappresenta la durata finanziaria di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È espressione della sensibilità del prezzo rispetto al rendimento ed è funzione del valore e della frequenza della cedola, della vita residua di un titolo, del suo rendimento. In sintesi, la duration è tanto più alta quanto più lontana è la cadenza del titolo e tanto più lontani sono i flussi cedolari.

Total return

Rendimento assoluto. Indica uno stile di gestione che mira alla conservazione del capitale e alla ricerca di una performance assoluta positiva.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I comparti. Caratteristiche

COMPARTO GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale in base a quanto previsto dalla normativa vigente.
- **Garanzia:** la garanzia prevede la restituzione dell'intero capitale investito sul comparto al netto delle spese e degli oneri a carico del cliente, nei seguenti casi: pensionamento, decesso dell'iscritto, inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, inabilità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.



AVVERTENZA: Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione. Qualora ciò si verifici, la Compagnia ne darà comunicazione all'aderente, consentendo, come prevede la normativa, di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

Questo comparto è destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'iscritto, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo, l'investimento in OICVM (quote di fondi) avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in fondi chiusi.
 - **Strumenti finanziari:** il Fondo investe maggiormente o totalmente in titoli obbligazionari e strumenti monetari dell'area Euro ad elevato rating. La durata finanziaria media del portafoglio (duration) non sarà superiore a 5 anni. L'investimento in titoli azionari non potrà essere superiore al 10% del portafoglio.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** obbligazioni e strumenti monetari europei o sovranazionali, con elevato rating. Titoli azionari dell'area Euro. Coerentemente con i propri obiettivi, la linea potrà acquisire parti di OICVM rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 85/611/CEE, purché i programmi e i limiti di investimento di ogni OICVM siano compatibili con quelli della linea medesima.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dei Paesi OCSE. Non sono previsti investimenti sui mercati dei Paesi Emergenti.
 - **Rischio di cambio:** assente.
- **Benchmark:** 50% Citigroup Eurobig 1-3 anni; 45% JPM Cash Index Euro 3 mesi; 5% MSCI EMU Local.

COMPARTO CONSERVATIVO

- **Categoria del comparto:** obbligazionario puro
- **Finalità della gestione:** la rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una gestione prudente al fine di cautelare il rendimento e di consolidare il proprio patrimonio.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo, l'investimento in OICVM (quote di fondi) avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in quote di fondi chiusi.
 - **Strumenti finanziari:** Il fondo investe esclusivamente in titoli di debito di natura obbligazionaria a breve termine ad elevato rating; Gli investimenti in titoli di debito non quotati saranno effettuati solo se emessi o garantiti da Stati o da Organismi Internazionali di Paesi OCSE ovvero da soggetti ivi residenti. La durata finanziaria media del portafoglio (duration) non sarà superiore a sei mesi.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici, sovranazionali e privati prevalentemente con rating elevato (investment grade).
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dei Paesi OCSE. Non sono previsti investimenti sui mercati di Paesi Emergenti.
 - **Rischio di cambio:** assente.
- **Benchmark:** EURIBOR 3 Mesi in Euro

COMPARTO PRUDENTE

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto
- **Finalità della gestione:** Crescita moderata del capitale investito secondo una gestione prudente tesa al contenimento della volatilità dei rendimenti, rispondendo alle esigenze di soggetti per i quali è prevista una permanenza nel Fondo di breve/medio periodo ai fini del raggiungimento dell'età pensionabile.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo l'investimento in OICVM (quote di fondi) avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in quote di fondi chiusi.
- **Strumenti finanziari:** la linea investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria, in particolare dell'area Euro. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** il Fondo investe in obbligazioni di emittenti pubblici nazionali ed esteri. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti italiani ed esteri non possono essere presenti in portafoglio per un valore superiore al 15%.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dei Paesi OCSE. La linea effettuerà in misura residuale investimenti nei mercati dei Paesi Emergenti.
- **Rischio di cambio:** assente.
- **Benchmark:** 35% CITIGROUP EUROBIG 3-5 YEARS, 9% MSCI EMU LOCAL, 6% MSCI WORLD EX EMU IN EUR, 50% CITIGROUP EUROBIG ALL MATURITIES

COMPARTO EQUILIBRATO

- **Categoria del comparto:** bilanciato
- **Finalità della gestione:** Crescita media del capitale investito accettando una certa volatilità dei rendimenti, rispondendo alle esigenze di soggetti per i quali è prevista una permanenza nel Fondo di medio/lungo periodo ai fini del raggiungimento dell'età pensionabile.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo l'investimento in OICVM (quote di fondi) avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in quote di fondi chiusi.
- **Strumenti finanziari:** la linea è opportunamente diversificata tra strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** il Fondo investe in obbligazioni di emittenti pubblici nazionali ed esteri. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti italiani ed esteri non possono essere presenti in portafoglio per un valore superiore al 50%.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dei Paesi OCSE. La linea effettuerà in misura residuale investimenti nei mercati dei Paesi Emergenti.
- **Rischio di cambio:** assente.
- **Benchmark:** 42,5% CITIGROUP EUROBIG 5-7YEARS, 7,5% CITIGROUP WGBI EX EUROBIG 5-7 YEARS, 30% MSCI EMU LOCAL, 20% MSCI WORLD EX EMU IN EUR.

COMPARTO DINAMICO

- **Categoria del comparto:** azionario
- **Finalità della gestione:** 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.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** è intenzione. gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo l'investimento in OICVM avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in quote di fondi chiusi.
- **Strumenti finanziari:** la linea investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura azionaria e investe in modo minore in titoli obbligazionari. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** il Fondo investe in obbligazioni di emittenti pubblici nazionali ed esteri. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti italiani ed esteri non possono essere presenti in portafoglio per un valore superiore al 85%.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dei Paesi OCSE. La linea effettuerà in misura residuale investimenti nei mercati dei Paesi Emergenti.
- **Rischio di cambio:** assente.
- **Benchmark:** 25,5% CITIGROUP EUROBIG 7-10 YEARS, 4,5% CITIGROUP WGBI EX EUROBIG 7-10 YEARS, 42% MSCI EMU LOCAL, 28% MSCI WORLD EX EMU IN EUR.

I comparti. Andamento passato

COMPARTO GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01/07/2007

Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):

4.525.160

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del FONDO PENSIONE APERTO AXA sono gestite direttamente da AXA ASSICURAZIONI S.p.A, gli investimenti sono effettuati nel rispetto delle disposizioni emanate dagli organi di vigilanza. Nella fase di avviamento del Fondo, l'investimento in OICVM avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in fondi chiusi. Il Fondo investe maggiormente o totalmente in titoli obbligazionari e strumenti monetari dell'area Euro ad elevato rating. La durata finanziaria media del portafoglio (duration) non sarà superiore a 5 anni. L'investimento in titoli azionari non potrà essere superiore al 10% del portafoglio.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario			94,87%
Titoli di stato		Titoli Corporate	
Stato Italiano	Stati Esteri		
Emit. Gov.	Sovranazionali	OICR (*)	94,87%
Azionario			5,13
Titoli Azionari	ETF	OICR (*)	5,13

* Lo 0% sono OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	94,9%
Italia	11,6%
Altri Paesi dell'Area euro	42,2%
Altri Paesi dell'Unione Europea	25,4%
Altro	15,7%
Titoli di capitale	5,1%
Italia	0,3%
Altri Paesi dell'Area euro	4,8%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,0%
Altro	0,0%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,14%
Duration media	1,7
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,1

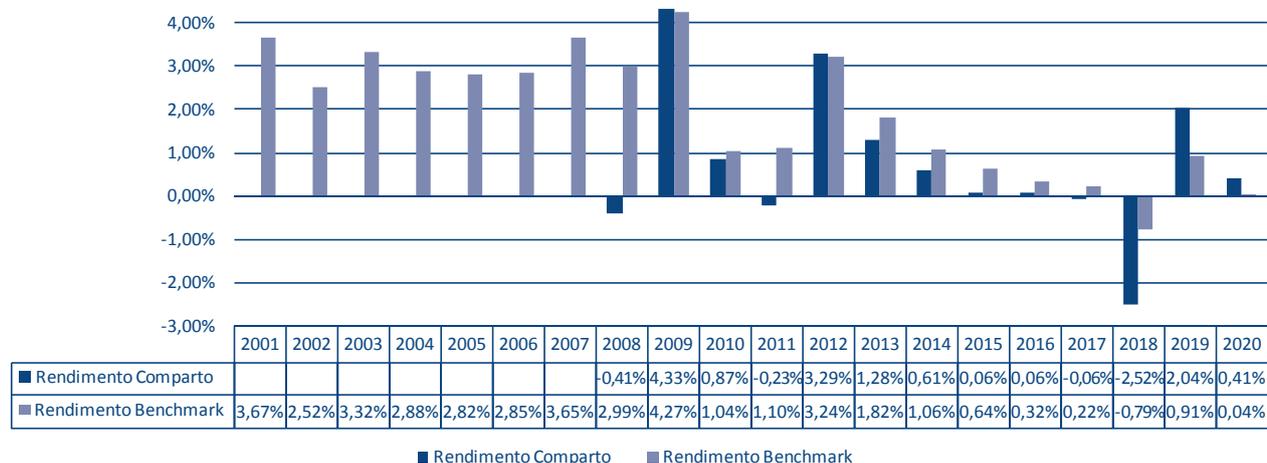
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 50% CITIGROUP EUROBIG 1-3 YEARS, 45% JPM CASH INDEX EURO 3 MONTH; 5% MSCI EMU LOCAL



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria:	0,46%	0,46%	0,45%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,46%	0,46%	0,45%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,46%	0,46%	0,45%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,21%	0,21%	0,21%
TOTALE GENERALE	0,67%	0,67%	0,66%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

COMPARTO CONSERVATIVO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/01/2000
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	2.320.354

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del FONDO PENSIONE APERTO AXA sono gestite direttamente da AXA ASSICURAZIONI S.p.A. fase di avviamento del Fondo l'investimento in quote di fondi avrà carattere prevalente finché non sarà raggiunta una massa critica sufficiente a realizzare una diversificazione degli investimenti, restando invece escluso l'investimento in quote di fondi chiusi. La copertura del rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera, anche mediante il ricorso ad operazioni in contratti derivati nel rispetto dei limiti previsti dalla vigente normativa, sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore. Strumenti finanziari: esclusivamente in titoli obbligazionari a breve termine ad elevato rating espressi in Euro. Gli investimenti in titoli di debito non quotati saranno effettuati solo se emessi o garantiti da Stati o da Organismi Internazionali di Paesi OCSE ovvero da Soggetti ivi residenti. La durata finanziaria media del portafoglio (duration) non sarà superiore a 6 mesi. Non si esclude la presenza in portafoglio di singoli titoli che abbiano durata finanziaria superiore. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario		100,00%
Titoli di stato		Titoli Corporate -
Stato Italiano	Stati Esteri	
Emit. Gov.	Sovranazionali	OICR (*) 100,00%
Azionario		-
Titoli Azionari	ETF	OICR (*) -

* Lo 0% sono OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100%
Italia	6%
Altri Paesi dell'Area Euro	45%
Altri Paesi dell'Unione Europea	36%
Altro	13%
Titoli di capitale	0%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,12%
Duration media	1
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,1

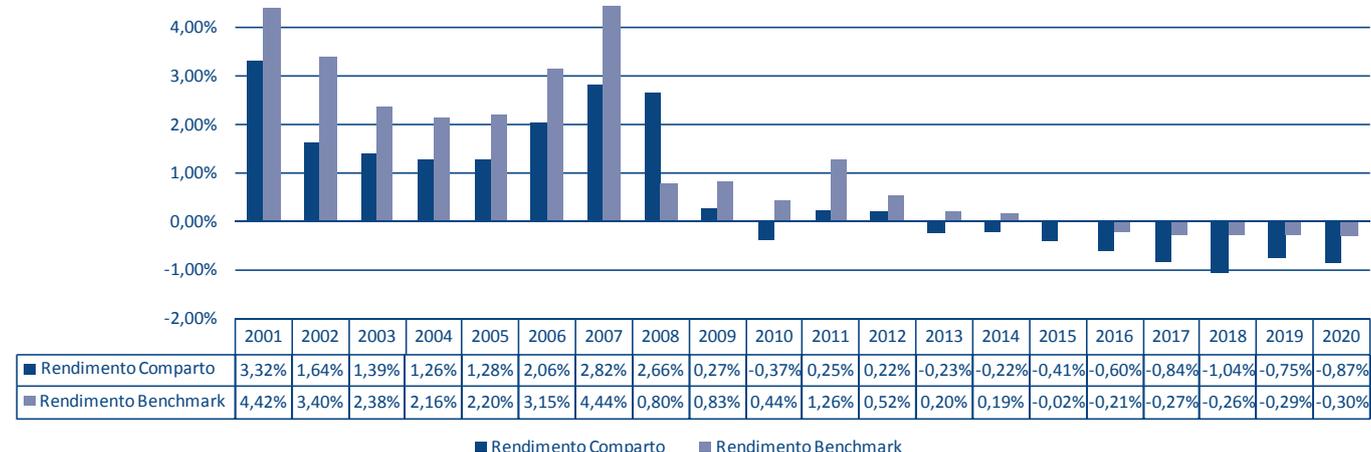
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: EURIBOR 3 MONTHS IN EURO.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria:	0,67%	0,67%	0,67%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,67%	0,67%	0,67%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,67%	0,67%	0,67%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,15%	0,15%	0,15%
TOTALE GENERALE	0,82%	0,82%	0,82%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

COMPARTO PRUDENTE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/01/2000
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	5.535.280

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del FONDO PENSIONE APERTO AXA sono gestite direttamente da AXA ASSICURAZIONI S.p.A. La gestione è rivolta principalmente verso una gamma ampiamente diversificata di OICR. L'allocazione è effettuata indicativamente in base alla composizione del Benchmark. La copertura del rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera, anche mediante il ricorso ad operazioni in contratti derivati nel rispetto dei limiti previsti dalla vigente normativa, sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore. La linea investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria, in particolare dell'area EURO. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa. Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario			86,67%
Titoli di stato		Titoli Corporate	-
Stato Italiano	Stati Esteri		
Emit. Gov.	Sovranazionali	OICR (*)	86,67%
Azionario			13,33%
Titoli Azionari	ETF	OICR (*)	13,33%

* Il 61,67% sono OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	87%
Italia	15%
Altri Paesi dell'Area euro	47%
Altri Paesi dell'Unione Europea	5%
Altro	20%
Titoli di capitale	13%
Italia	0%
Altri Paesi dell'Area euro	8%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%
Altro	5%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,29%
Duration media	7,7
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,1

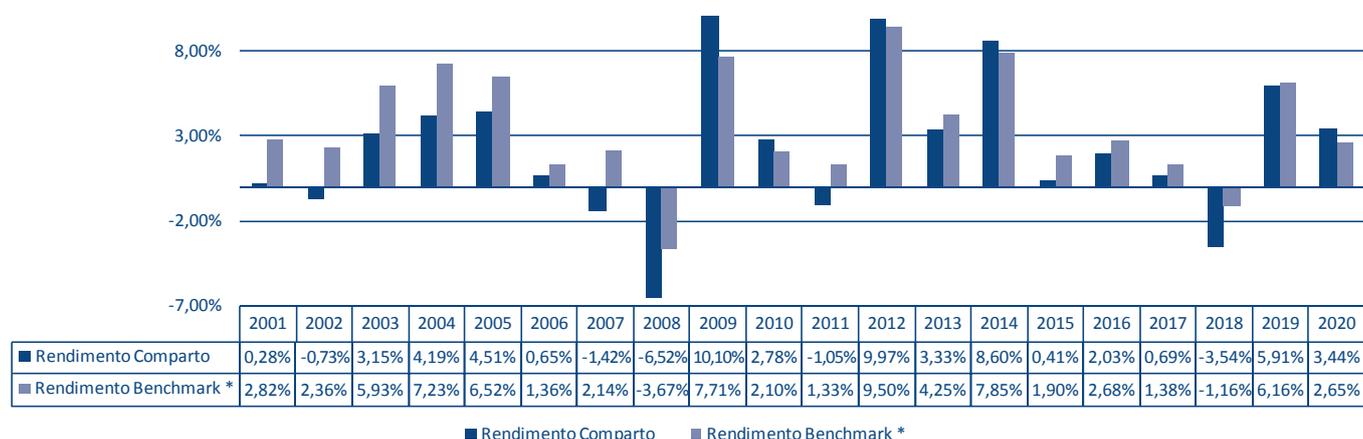
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 35% CITIGROUP EUROBIG 3-5 YEARS, 9% MSCI EMU LOCAL, 6% MSCI WORLD EX EMU IN EUR, 50% CITIGROUP EUROBIG ALL MATURITIES.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria:	1,29%	1,29%	1,00%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,29%	1,29%	1,00%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,29%	1,29%	1,00%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,10%	0,10%	0,10%
TOTALE GENERALE	1,39%	1,39%	1,10%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

COMPARTO EQUILIBRATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/01/2000
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	9.262.993

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del FONDO PENSIONE APERTO AXA sono gestite direttamente da AXA ASSICURAZIONI S.p.A. La gestione è rivolta principalmente verso una gamma ampiamente diversificata di OICR. L'allocazione è effettuata indicativamente in base alla composizione del Benchmark. La copertura del rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera, anche mediante il ricorso ad operazioni in contratti derivati nel rispetto dei limiti previsti dalla vigente normativa, sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore. La linea investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria, in particolare dell'area EURO. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa. Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario		50,88%
Titoli di stato		Titoli Corporate
Stato Italiano	Stati Esteri	
Emit. Gov.	Sovranazionali	OICR (*) 50,88%
Azionario		49,12%
Titoli Azionari	ETF	OICR (*) 49,12%

* Il 45,79% sono OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	51%
Italia	8%
Altri Paesi dell'Area euro	32%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1%
Altro	10%
Titoli di capitale	49%
Italia	2%
Altri Paesi dell'Area euro	29%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1%
Altro	17%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,44%
Duration media	6,1
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,2

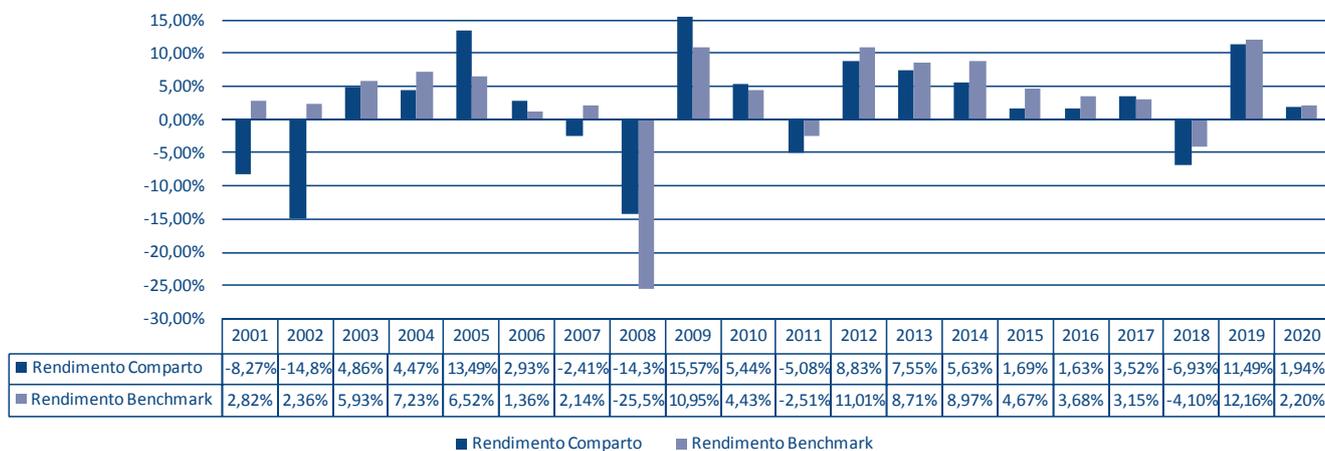
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 42,5% CITIGROUP EUROBIG 5-7 YEARS, 7,5% CITIGROUP WGBI EX EUROBIG 5-7 YEARS; 30% MSCI EMU LOCAL, 20% MSCI WORLD EX EMU IN EUR.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria:	1,41%	1,41%	1,41%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,41%	1,41%	1,41%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,41%	1,41%	1,41%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,09%	0,09%	0,09%
TOTALE GENERALE	1,50%	1,50%	1,50%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

COMPARTO DINAMICO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/01/2000
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	5.897.151

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del FONDO PENSIONE APERTO AXA sono gestite direttamente da AXA ASSICURAZIONI S.p.A. La gestione è rivolta principalmente verso una gamma ampiamente diversificata di OICR. L'allocazione è effettuata indicativamente in base alla composizione del Benchmark. La copertura del rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera, anche mediante il ricorso ad operazioni in contratti derivati nel rispetto dei limiti previsti dalla vigente normativa, sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore. La linea investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria, in particolare dell'area EURO. La durata finanziaria media (duration) del portafoglio si orienterà sui 5 anni circa. Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario			28,46%
Titoli di stato		Titoli Corporate	
Stato Italiano	Stati Esteri		
Emit. Gov.	Sovranazionali	OICR (*)	28,46%
Azionario			71,54%
Titoli Azionari	ETF	OICR (*)	71,54%

* Il 25,42% sono OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	28%
Italia	4%
Altri Paesi dell'Area euro	19%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1%
Altro	4%
Titoli di capitale	72%
Italia	3%
Altri Paesi dell'Area euro	43%
Altri Paesi dell'Unione Europea	2%
Altro	24%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,59%
Duration media	8,3
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,2

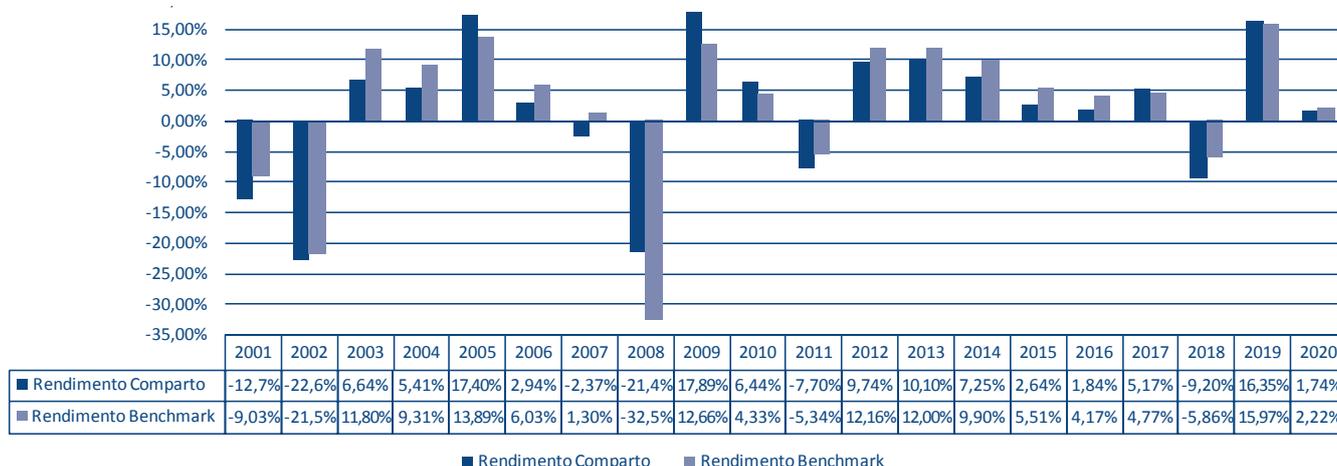
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 25,5% CITIGROUP EUROBIG 7-10 YEARS, 4,5% CITIGROUP WGBI EX EUROBIG 7-10 YRS, 42% MSCI EMU LOCAL, 28% MSCI WORLD EX EMU IN EUR.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria:	1,57%	1,57%	1,56%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,57%	1,57%	1,56%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,57%	1,57%	1,56%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,11%	0,11%	0,11%
TOTALE GENERALE	1,68%	1,68%	1,67%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.



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 II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 31/05/2021)

Il soggetto istitutore/gestore

AXA Assicurazioni è una società per azioni, con sede legale e Direzione Generale in Corso Como, 17– 20154 Milano.

AXA Assicurazioni è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa diretta sulla vita con provvedimento del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 26/11/1984 e ha durata fino al 2100.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, II, III, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209. La Compagnia è iscritta all'Albo Imprese IVASS con il n. 1.00025, Capogruppo del gruppo assicurativo AXA

ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041.

La Compagnia è soggetta a direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU.

Il capitale sottoscritto è di euro 211.168.625 ed è interamente versato. Il principale azionista è AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU – Succursale in Italia che detiene il 99,99% del capitale sociale.

AXA Assicurazioni può, inoltre, gestire le forme di previdenza complementare di cui al D.Lgs. 5 dicembre 2005, n.252.

Il Consiglio di Amministrazione di AXA Assicurazioni S.p.A., in carica fino all'approvazione del bilancio che si chiuderà al **31 dicembre 2021**, è così costituito:

Antimo Perretta	nato a Sessa Aurunca (CE) il 20/12/1962
Patrick Maurice Benoit Cohen	nato a Boulogne-Billancourt (Francia) il 26/06/1973
Paola Bonomo	nata a Marostica (VI) il 15 maggio 1969
Eleonora Maria Cola	nata a Clusone (BG) il 18 luglio 1975
Flavio Manghetti	nato a La Chaux-de-Fonds (Svizzera) il 5 ottobre 1965
Christophe Georges Michel Mugnier	nato a Clichy La Garenne (Francia) il 23 marzo 1973
Christine Theodorovics	Nata a Vienna (Austria) il 13 aprile 1968

Il Collegio dei Sindaci, in carica fino all'assemblea che approverà il bilancio del 2021 è così costituito:

Fabio Guffanti – presidente	nato a Milano il 24 aprile 1958
Andrea Mezzadra – sindaco effettivo	nato a Milano il 30 gennaio 1973
Chiara Valeri – sindaco effettivo	nata a Roma il 29 novembre 1966
Mario Casini - sindaco supplente	nato a Roma il 2 febbraio 1947
Pierluigi Di Paolo – sindaco supplente	nato a Pescara il 18 gennaio 1968

Il Responsabile

Il Responsabile del Fondo in carica dal 1 luglio 2019 è il Dott. Flavio De Benedictis, nato a Santeramo in Colle (BA) il 28 agosto 1976.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse che confluiranno nella FONDO PENSIONE APERTO AXA è effettuata da AXA ASSICURAZIONI S.p.A. con sede legale in Italia, Milano, Corso Como, 17 (20154).

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da AXA ASSICURAZIONI SPA.

La revisione legale dei conti

Per gli esercizi 2016-2023 l'incarico di revisione contabile del rendiconto del fondo è stato affidato alla PricewaterhouseCoopers S.p.A. con sede in Via Monte Rosa, 91 a Milano.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite:

- AXA ASSICURAZIONI S.P.A., Corso Como 17 – 20154 Milano;
- Da Banche, da Sim, da Imprese di Assicurazione e dagli altri soggetti autorizzati che abbiano stipulato con AXA ASSICURAZIONI apposita convenzione;
- Reti distributive di terzi, in base ad eventuali accordi commerciali da stipulare.



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)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

FONDO PENSIONE APERTO AXA non promuove e/o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Integrazioni dei rischi di sostenibilità

AXA Assicurazioni S.p.A. beneficia dell'esperienza del gruppo AXA s.a. e fa leva sulla Politica di integrazione dei rischi di sostenibilità dell'Asset Manager del gruppo AXA s.a.

Il Gestore ha progettato e implementato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità, in linea con il Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 27 novembre 2019, sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR"). Secondo la normativa SFDR, il "rischio di sostenibilità" indica un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance ("ESG") che, se si verifica, potrebbe causare un impatto negativo materiale effettivo o potenziale sul valore di un investimento. La politica del Gestore pertanto affronta i rischi per la sostenibilità dalla prospettiva che gli eventi ESG potrebbero causare un impatto negativo significativo sul valore degli investimenti dei Fondi.

Per i Fondi Pensione, i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento con un processo di due diligence ESG, che è parte del processo di due diligence sugli investimenti della società di gestione del risparmio del gruppo AXA s.a. e che è applicabile alla selezione del gestore del fondo OICVM e alla selezione del fondo per i prodotti di fondi di fondi.

Sebbene il Gestore non possa rimuovere tutto il rischio di sostenibilità dal portafoglio di ogni Fondo, il processo di due diligence ESG del Gestore mira a ridurre il rischio di coda (estremale) relativo alla sostenibilità per gli investimenti del Fondo e a fornire rendimenti più stabili a lungo termine.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Al momento non ci sono valutazioni al riguardo. L'adeguamento normativo è previsto dal 2022.



Fondo Pensione Aperto AXA /

FAC-SIMILE

modulo di adesione
edizione 2021

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 € 232.535.335 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)



PRECEDENTE FONDO PENSIONE

L'aderente risulta attualmente iscritto alla seguente forma pensionistica:

(da indicare solo in caso di precedente adesione ad altro fondo pensione per la quale non sia stato effettuato il riscatto)

Denominazione..... Istituito da..... Num. Albo Covip.....

Richiede il trasferimento della posizione maturata nel fondo nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce a Fondo Pensione Aperto AXA SI NO

Per realizzare il trasferimento della posizione dall'altro fondo ad AXA FONDO PENSIONE APERTO l'aderente deve compilare il modulo standard reperibile sul sito del FONDO di provenienza.

Dichiaro di aver ricevuto la SCHEDA I COSTI inserita in ogni sua pagina nel documento "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterà attualmente iscritto e di averla restituita sottoscritta in ogni sua pagina per presa visione

Dichiaro di non aver ricevuto la SCHEDA I COSTI inserita nel documento "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" della forma pensionistica alla quale risulterà attualmente iscritto*

*Non è prevista la consegna della Sceda dei Costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

GENERALITA' DELL'AZIENDA O DATORE DI LAVORO ADERENTE

(da compilare nell'ipotesi di adesione su base contrattuale collettiva o in caso di versamento del TFR)

Denominazione e ragione sociale

Sede legale

Partita I.V.A. azienda Cod. fiscale azienda.....

indirizzo e-mail:.....

SCELTE DI INVESTIMENTO

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti

Conformemente a quanto previsto dall'art. 6 del Regolamento, il sottoscritto chiede che la propria contribuzione affluisca ai seguenti comparti:

Denominazione Comparto	Categoria	Ripartizione %
CONSERVATIVO	Obbligazionario Puro	
PRUDENTE	Obbligazionario Misto	
EQUILIBRATO	Bilanciato	
DINAMICO	Azionario	
GARANTITO	Garantito	

MODALITA' DI CONTRIBUZIONE

Il contributo annuale al Fondo Pensione Aperto AXA è così costituito (art. 9 Regolamento):

Estremi contributivi per adesione su base individuale

Importo su base annua

Periodicità (barrare l'opzione preferita) mensile / trimestrale / semestrale / annuale

Estremi contributivi per adesione su base collettiva o con apporto di TFR

Periodicità (barrare l'opzione preferita) mensile / trimestrale / semestrale / annuale

%TFR.....(indicare la % di TFR destinata al fondo)

Contributo del datore di lavoro Si No

Contributo del lavoratore Si No

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il sottoscritto prende atto che i costi relativi alle operazioni necessarie per l'effettuazione dei versamenti sono interamente a suo carico.

Versamento contestuale all'adesione

All'atto dell'adesione il sottoscritto versa con le modalità di seguito indicate l'importo di

Assegno bancario/circolare non trasferibile intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.- Fondo Pensione Aperto AXA

N'assegno..... Istituito di Credito.....

Piazza..... c/c n°.....

Bonifico bancario sul c/c di afflusso n° **000001021769** intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.- Fondo Pensione Aperto AXA aperto presso State Street Bank International GmbH Succursale Italia, ABI **03439** - CAB **01600** - CIN **E** - IBAN **IT63E034390160000001021769**

Versamento da parte del datore di lavoro con una delle modalità sopra indicate

Versamenti successivi (per i quali è compito dell'aderente richiamare sempre il codice fiscale)

Per i successivi versamenti il sottoscritto si avvale delle seguenti modalità di pagamento:

Assegno bancario/circolare non trasferibile intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.- Fondo Pensione Aperto AXA

Bonifico bancario sul c/c di afflusso n° **000001021769** intestato ad AXA Assicurazioni S.p.A.- Fondo Pensione Aperto AXA aperto presso State Street Bank International GmbH Succursale Italia, ABI **03439** - CAB **01600** - CIN **E** - IBAN **IT63E034390160000001021769**

Versamento da parte del datore di lavoro con una delle modalità sopra indicate

PRESTAZIONI ACCESSORIE

Il sottoscritto dichiara di accedere per il primo anno di contribuzione alle seguenti prestazioni assicurative accessorie (art. 11 Regolamento). Prende atto inoltre del tacito rinnovo annuale delle garanzie assicurate salvo eventuale contraria comunicazione. Provvede al pagamento del premio con trattenuta del relativo importo dal primo versamento e autorizza la Compagnia a trattenere gli importi concernenti il pagamento delle successive annualità all'atto del primo versamento utile dell'anno.

La Compagnia si riserva di effettuare ulteriori accertamenti sanitari in relazione all'entità del capitale assicurato.

Prestazione in caso di invalidità superiore al 65% (tabelle INAIL) determinata da infortunio o da malattia (cfr. All.4 al Reg.)

Prestazione in caso di premorienza (cfr. All.4 al Reg.)

Capitale assicurato



QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?
 - anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
 - per cento
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")
 - sì
 - no
- Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 5 anni (punteggio 2)
 - 7 anni (punteggio 3)
 - 10 anni (punteggio 4)
 - 20 anni (punteggio 5)
 - Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO.....

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma _____

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma _____



DICHIARAZIONI

Il sottoscritto, dichiara di essere consapevole che:

- Il contratto si intende concluso dalla data di sottoscrizione del presente modulo di adesione
- L'efficacia dei contratti di collocamento conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro tale termine l'aderente può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo al soggetto incaricato del collocamento. La norma non si applica ai contratti di collocamento conclusi presso la sede legale o la dipendenza dell'emittente, dell'emittente, del proponente l'investimento o del soggetto incaricato del collocamento.

L'ADERENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.axa.it la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.axa.it;
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Luogo e data.....

Firma del collocatore

Firma dell'azienda

Firma dell'aderente/esecutore

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Prima di fornire i suoi consensi, La invitiamo a leggere attentamente l'informativa Privacy consegnata, disponibile anche nella sezione Privacy del sito www.axa.it.

Finalità assicurative descritte alla lettera A) dell'Informativa Privacy

acconsento al trattamento dei dati sensibili, per le finalità assicurative e a tal fine sottoscrivo il modulo per esprimere questo consenso in forma scritta.

Nome e Cognome Aderente data e firma

Nome e Cognome Esecutore data e firma

Finalità di marketing descritte alla lettera B) dell'Informativa Privacy

acconsento al trattamento dei miei dati non sensibili per lo svolgimento di:

1. **Attività promozionali e di vendita** di prodotti e/o servizi AXA e di società appartenenti allo stesso Gruppo SI NO
2. **Ricerche di mercato e rilevazioni statistiche** relative ai prodotti e/o servizi di AXA di società appartenenti allo stesso Gruppo, e di rilevazioni sulle mie esigenze relativamente a tali prodotti e/o servizi SI NO
3. **Attività promozionali, di vendita e ricerche di mercato relative a prodotti e servizi di società partner** SI NO

Luogo e data Aderente

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

Pag. 4 di 4



INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A. (di seguito “AXA”), in qualità di Titolare del trattamento dei dati.



Per quali scopi e su quali basi i dati sono trattati?

a) Finalità assicurativa

I dati sono trattati per gestire i servizi assicurativi e le attività correlate.

Il trattamento dei dati è necessario per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge, per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa, incluse attività antifrode, statistiche, tariffazione, analisi e studi, invio di comunicazioni di servizio. I dati appartenenti a categorie particolari (indicati anche come “dati sensibili”), quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del consenso dell'interessato.

Senza i dati ed il consenso all'uso dei dati sensibili non potranno essere forniti tutti i servizi assicurativi previsti dal contratto.

Inoltre, se l'interessato attiva il servizio di firma grafometrica, saranno trattati dati biometrici sulla base del consenso liberamente revocabile: in mancanza non vi sono pregiudizi sui servizi assicurativi.

b) Finalità commerciali e di marketing

I dati sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing.

Il trattamento dei dati è facoltativo e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing.

Specifichiamo, inoltre che, anche senza un suo espresso consenso, potremo utilizzare il contatto di posta elettronica che ci ha fornito in occasione della fruizione di nostri servizi per la vendita diretta di nostri prodotti o servizi analoghi a quelli già acquistati. Il trattamento dei dati si basa sul legittimo interesse di AXA, nel rispetto dei diritti dell'interessato che può opporsi in qualsiasi momento.

c) Attività di profilazione

Potremo svolgere attività di profilazione, per analizzare i dati personali, prodotti, servizi, le caratteristiche dell'interessato, con lo scopo di rilevare comportamenti e preferenze, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, per ottenere vantaggi personalizzati, formulare offerte che tengano conto dei risultati di tali analisi e migliorare l'offerta dei nostri prodotti per renderla maggiormente in linea con i bisogni dell'interessato. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di accedere a vantaggi personalizzati, ricevere offerte in linea con i suoi bisogni.



Modalità di trattamento

I suoi dati personali saranno trattati con modalità manuali ed automatizzate, ivi incluse eventuali decisioni automatizzate (es. al fine di valutare e predisporre i preventivi, gestire alcune fasi del rapporto assicurativo) e tecniche di data science.



A chi sono comunicati i dati?

I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:

- Dipendenti e collaboratori;
- Società terze che trattano i dati per conto del Titolare o come titolari autonomi (es. società partner, società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari, Cassa Assistenza Assicurazioni AXA e società del Gruppo anche per anche per finalità amministrativo-contabili);
- Soggetti della cosiddetta “catena assicurativa”, cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria;

In caso di trasferimento dei dati fuori dall’Unione Europea, sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa. **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi.**



Quali sono i diritti dell’interessato e come possono essere esercitati?

Per accedere, aggiornare, integrare, rettificare, cancellare i dati, chiederne il blocco, opporsi al trattamento, ottenere la limitazione al trattamento e richiedere la portabilità dei dati, far valere il diritto all’oblio e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere l’intervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, **l’interessato può scrivere a:** AXA Assicurazioni S.p.A. c.a. Data Protection Officer - Corso Como 17 - 20154 Milano (MI) - e-mail: **privacy@axa.it**.

Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: protocollo@gpdp.it.



Da dove vengono i dati trattati?

I dati sono raccolti direttamente presso l’interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati.



Per quanto tempo i dati vengono conservati?

I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l’interessato: decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati.

Per le attività di marketing, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing e, comunque, per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto.

Per le attività di profilazione, il termine massimo è di 12 mesi dalla raccolta.



Informazioni aggiuntive

L’informativa è disponibile nelle Condizioni Generali di Polizza annesse alla presente nota informativa o sul sito **www.axa.it**. Altre informazioni sul trattamento dei dati personali sono disponibili nella sezione Privacy del sito web indicato.



INFORMATIVA PRIVACY

SULL'USO DEI DATI BIOMETRICI CONNESSI ALLA FIRMA GRAFOMETRICA

La informiamo, inoltre, circa le modalità di trattamento dei Suoi dati biometrici (nel seguito anche "Dati") connessi all'utilizzo del servizio "Firma Grafometrica" a cui potrà liberamente aderire.

Tale informativa integra l'informativa generale sul trattamento dei dati personali sopra riportata. I Dati da Lei gentilmente forniti saranno trattati da AXA Assicurazioni S.p.A. (nel seguito "AXA") mediante registrazione elettronica e verranno utilizzati secondo le finalità e con le modalità indicate nel documento che le spiega le caratteristiche del servizio (disponibile anche online nel sito di AXA) e, in particolare, per:

- Garantire o aumentare la sicurezza nei processi di sottoscrizione di documenti;
- Contribuire, attraverso le garanzie di autenticità, non ripudio e integrità dei documenti sottoscritti elettronicamente, a conferire maggiore certezza nei rapporti giuridici con Lei intercorrenti e ridurre il rischio di sostituzioni di persona e di frodi;
- Ottemperare agli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale.

Il conferimento dei dati biometrici per le suddette finalità è facoltativo e un eventuale rifiuto al rilascio dei Dati o del consenso da parte Sua non comporta pregiudizio alcuno. L'unica conseguenza sarà l'impossibilità per AXA di erogare il servizio richiesto e di consentire l'utilizzo del sistema di firma grafometrica. Nei casi di mancanza di consenso al trattamento dei Dati, è stata prevista come misura alternativa la sottoscrizione dei documenti con firma tradizionale autografa su supporto cartaceo. La successiva revoca del consenso al trattamento dei Dati necessari per l'utilizzo del sistema di firma grafometrica determinerà la disattivazione del servizio stesso.

Base giuridica del trattamento: per la finalità sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità.

I Dati saranno trattati mediante strumenti informatici e telematici con logiche strettamente connesse alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni di legge.

I Dati, in forma sempre criptata, saranno conservati presso AXA e/o presso le società appositamente nominate Responsabili esterne del trattamento dei dati nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

I Dati raccolti saranno trattati altresì da:

- Società di servizi anche facenti parte del Gruppo AXA, in qualità di Responsabile del "Sistema di Conservazione" e di Responsabile esterno del trattamento;
- Società delegate per la realizzazione materiale dei servizi di conservazione digitale a norma ("Conservatore") e in qualità di Responsabile esterno del trattamento.

In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con sistema di cifratura e saranno inaccessibili al personale e agli addetti alla manutenzione, essendo previsto un particolare procedimento per decifrarli.

Lei ha diritto di ottenere la conferma ad accedere ai Suoi Dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione, di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, di richiedere la portabilità dei Dati e far valere il diritto all'oblio. Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. – Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it. Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: protocollo@gpdp.it.



INFORMATIVA PRIVACY

SULL'USO DELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PER LE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E LA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

In conformità alla vigente normativa assicurativa abbiamo necessità di raccogliere il suo consenso ad inviarle, in formato elettronico ed al contatto di recapito indicato in anagrafica, la documentazione e le comunicazioni, precontrattuali e contrattuali, previste dalla normativa e funzionali alla gestione dei servizi che ci richiede.

Tale consenso fa riferimento a tutti i contratti stipulati con la nostra Compagnia e potrà da lei essere revocato liberamente in qualsiasi momento.



INFORMATIVA GENERALE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A. (di seguito "AXA"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati.



Per quali scopi e su quali basi i dati sono trattati?

a) Finalità assicurativa

I dati sono trattati per gestire i servizi assicurativi e le attività correlate.

Il trattamento dei dati è necessario per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge, per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa, incluse attività antifrode, statistiche, tariffazione, analisi e studi, invio di comunicazioni di servizio. I dati appartenenti a categorie particolari (indicati anche come "dati sensibili"), quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del consenso dell'interessato.

Senza i dati ed il consenso all'uso dei dati sensibili non potranno essere forniti tutti i servizi assicurativi previsti dal contratto.

Inoltre, se l'interessato attiva il servizio di firma grafometrica, saranno trattati dati biometrici sulla base del consenso liberamente revocabile: in mancanza non vi sono pregiudizi sui servizi assicurativi.

b) Finalità commerciali e di marketing

I dati sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing.

Il trattamento dei dati è facoltativo e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing.

Specifichiamo, inoltre che, anche senza un suo espresso consenso, potremo utilizzare il contatto di posta elettronica che ci ha fornito in occasione della fruizione di nostri servizi per la vendita diretta di nostri prodotti o servizi analoghi a quelli già acquistati. Il trattamento dei dati si basa sul legittimo interesse di AXA, nel rispetto dei diritti dell'interessato che può opporsi in qualsiasi momento.

c) Attività di profilazione

Potremo svolgere attività di profilazione, per analizzare i dati personali, prodotti, servizi, le caratteristiche dell'interessato, con lo scopo di rilevare comportamenti e preferenze, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, per ottenere vantaggi personalizzati, formulare offerte che tengano conto dei risultati di tali analisi e migliorare l'offerta dei nostri prodotti per renderla maggiormente in linea con i bisogni dell'interessato. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di accedere a vantaggi personalizzati, ricevere offerte in linea con i suoi bisogni.



Modalità di trattamento

I suoi dati personali saranno trattati con modalità manuali ed automatizzate, ivi incluse eventuali decisioni automatizzate (es. al fine di valutare e predisporre i preventivi, gestire alcune fasi del rapporto assicurativo) e tecniche di data science.



A chi sono comunicati i dati?

I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:

- Dipendenti e collaboratori;
- Società terze che trattano i dati per conto del Titolare o come titolari autonomi (es. società partner, società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari, Cassa Assistenza Assicurazioni AXA e società del Gruppo anche per finalità amministrativo-contabili);
- Soggetti della cosiddetta “catena assicurativa”, cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria;

In caso di trasferimento dei dati fuori dall’Unione Europea, sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa. **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi.**



Quali sono i diritti dell’interessato e come possono essere esercitati?

Per accedere, aggiornare, integrare, rettificare, cancellare i dati, chiederne il blocco, opporsi al trattamento, ottenere la limitazione al trattamento e richiedere la portabilità dei dati, far valere il diritto all’oblio e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere l’intervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, **l’interessato può scrivere a:** AXA Assicurazioni S.p.A. c.a. Data Protection Officer - Corso Como 17 - 20154 Milano (MI) - e-mail: **privacy@axa.it**. Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: protocollo@gpdp.it.



Da dove vengono i dati trattati?

I dati sono raccolti direttamente presso l’interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati.



Per quanto tempo i dati vengono conservati?

I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l’interessato: decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati.

Per le attività di marketing, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing e, comunque, per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto.

Per le attività di profilazione, il termine massimo è di 12 mesi dalla raccolta.



Informazioni aggiuntive

L’informativa è disponibile nelle Condizioni Generali di Polizza annesse alla presente nota informativa o sul sito **www.axa.it**. Altre informazioni sul trattamento dei dati personali sono disponibili nella sezione Privacy del sito web indicato.



INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DEI DATI BIOMETRICI CONNESSI ALLA FIRMA GRAFOMETRICA

La informiamo, inoltre, circa le modalità di trattamento dei Suoi dati biometrici (nel seguito anche "Dati") connessi all'utilizzo del servizio "Firma Grafometrica" a cui potrà liberamente aderire.

Tale informativa integra l'informativa generale sul trattamento dei dati personali sopra riportata. I Dati da Lei gentilmente forniti saranno trattati da AXA Assicurazioni S.p.A. (nel seguito "AXA") mediante registrazione elettronica e verranno utilizzati secondo le finalità e con le modalità indicate nel documento che le spiega le caratteristiche del servizio (disponibile anche online nel sito di AXA) e, in particolare, per:

- Garantire o aumentare la sicurezza nei processi di sottoscrizione di documenti;
- Contribuire, attraverso le garanzie di autenticità, non ripudio e integrità dei documenti sottoscritti elettronicamente, a conferire maggiore certezza nei rapporti giuridici con Lei intercorrenti e ridurre il rischio di sostituzioni di persona e di frodi;
- Ottemperare agli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale.

Il conferimento dei dati biometrici per le suddette finalità è facoltativo e un eventuale rifiuto al rilascio dei Dati o del consenso da parte Sua non comporta pregiudizio alcuno. L'unica conseguenza sarà l'impossibilità per AXA di erogare il servizio richiesto e di consentire l'utilizzo del sistema di firma grafometrica. Nei casi di mancanza di consenso al trattamento dei Dati, è stata prevista come misura alternativa la sottoscrizione dei documenti con firma tradizionale autografa su supporto cartaceo. La successiva revoca del consenso al trattamento dei Dati necessari per l'utilizzo del sistema di firma grafometrica determinerà la disattivazione del servizio stesso.

Base giuridica del trattamento: per la finalità sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità.

I Dati saranno trattati mediante strumenti informatici e telematici con logiche strettamente connesse alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni di legge.

I Dati, in forma sempre criptata, saranno conservati presso AXA e/o presso le società appositamente nominate Responsabili esterne del trattamento dei dati nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

I Dati raccolti saranno trattati altresì da:

- Società di servizi anche facenti parte del Gruppo AXA, in qualità di Responsabile del "Sistema di Conservazione" e di Responsabile esterno del trattamento;
- Società delegate per la realizzazione materiale dei servizi di conservazione digitale a norma ("Conservatore") e in qualità di Responsabile esterno del trattamento.

In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con sistema di cifratura e saranno inaccessibili al personale e agli addetti alla manutenzione, essendo previsto un particolare procedimento per decifrarli.

Lei ha diritto di ottenere la conferma ad accedere ai Suoi Dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione, di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, di richiedere la portabilità dei Dati e far valere il diritto all'oblio. Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. – Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it. Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: protocollo@gpdp.it.



INFORMATIVA PRIVACY

SULL'USO DELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PER LE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E LA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

In conformità alla vigente normativa assicurativa abbiamo necessità di raccogliere il suo consenso ad inviarle, in formato elettronico ed al contatto di recapito indicato in anagrafica, la documentazione e le comunicazioni, precontrattuali e contrattuali, previste dalla normativa e funzionali alla gestione dei servizi che ci richiede.

Tale consenso fa riferimento a tutti i contratti stipulati con la nostra Compagnia e potrà da lei essere revocato liberamente in qualsiasi momento.