AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5069

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.04.2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente ad **AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire al **AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ**, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	una percentuale pari al 3% dei contributi versati, prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Tali costi non vengono mai applicati in caso di trasferimento da altro Fondo.
Indirettamente a carico dell'aderente (1):	
Gestiriv Previdenza	1,40% come prelievo sul rendimento annuale della gestione interna separata durante la fase di accumulo. Qualora il rendimento lordo della gestione interna separata Gestiriv Previdenza fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%;
AXA Previdenza Assoluto	1,40% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente pro-quota dal patrimonio.

... segue - **Costi nella fase di accumulo**

AXA Previdenza Europa	1,40% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente pro-quota dal patrimonio.
AXA Previdenza Internazionale	1,40% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente pro-quota dal patrimonio.

(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.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
Anticipazione	70€
Trasferimento ad altra forma pensionistica	50€
Riscatto per decesso	non previste
Altri riscatti	70€
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Rita	5€ (per ogni rata trimestrale)

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi

Linee di investimento	**Anni di permanenza**			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Gestiriv Previdenza (1)	4,12%	2,55%	1,98%	1,55%
AXA Previdenza Assoluto	4,12%	2,55%	1,98%	1,55%
AXA Previdenza Europa	4,12%	2,55%	1,98%	1,55%
AXA Previdenza Internazionale	4,12%	2,55%	1,98%	1,55%

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

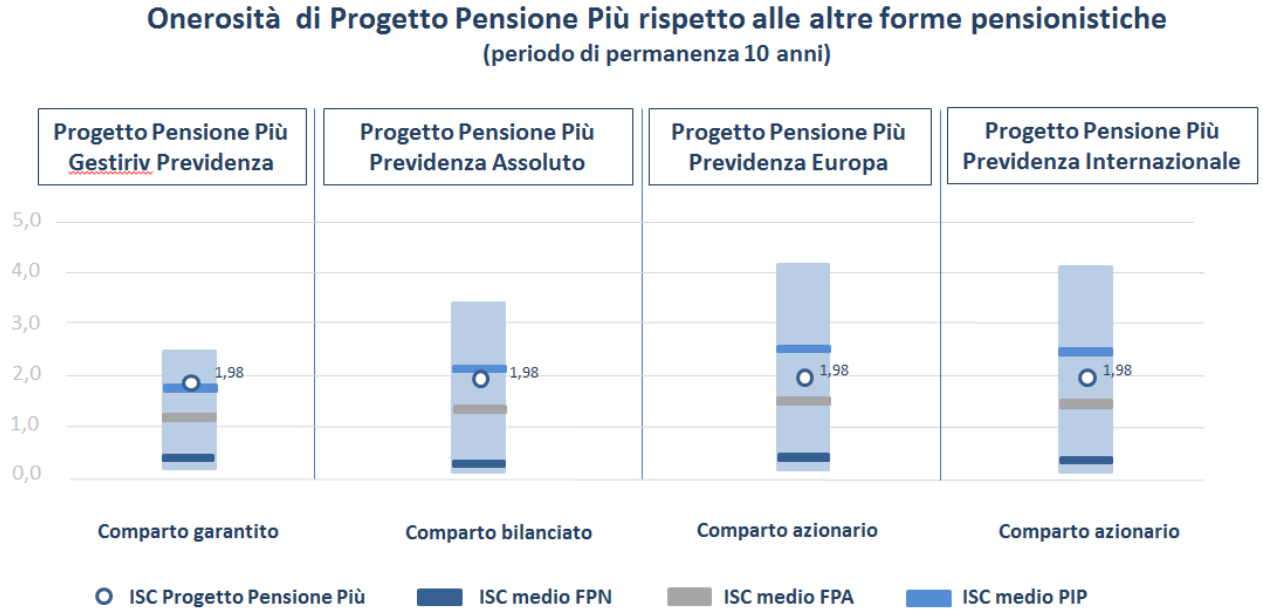
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **AXA PROGETTO PENSIONE PIÙ** 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Milano, marzo 2019

AXA ASSICURAZIONI S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Patrick Cohen