



previdenza

# Mia Pensione

SCHEDA DEI COSTI



Fondo Pensione Aperto  
Iscritto all'Albo tenuto  
dalla Covip con il n. 5091

edizione aprile 2020

AXA Assicurazioni S.p.A.

**MIA PENSIONE – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione  
ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 5091  
SCHEDE DEI COSTI  
(in vigore dal 01-05-2020)**

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a MIA PENSIONE 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 a MIA PENSIONE, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

**Singole voci di costo**

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	una percentuale pari al 3,50% dei contributi versati, prelevata all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Tali costi si riducono al 2,50% nel caso in cui la posizione individuale sia alimentata da flussi derivanti da TFR. Tali costi non vengono mai applicati in caso di trasferimento da altro Fondo.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> :	
Gestiriv Previdenza	1,50% 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%;
Previdenza Euro Small Cap	2,20% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato settimanalmente pro-quota dal patrimonio.
Previdenza Megatrend	2,20% 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€
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	5€ (Rata trimestrale)
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste

**N.B.** Per maggiori informazioni v. sezione **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**

**Indicatore sintetico dei costi (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di MIA PENSIONE, 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

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestiriv Previdenza <sup>(1)</sup>	4,57%	2,82%	2,17%	1,68%
Previdenza Euro Small Cap	5,26%	3,52%	2,88%	2,38%
Previdenza Megatrend	5,26%	3,52%	2,88%	2,38%

(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 verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

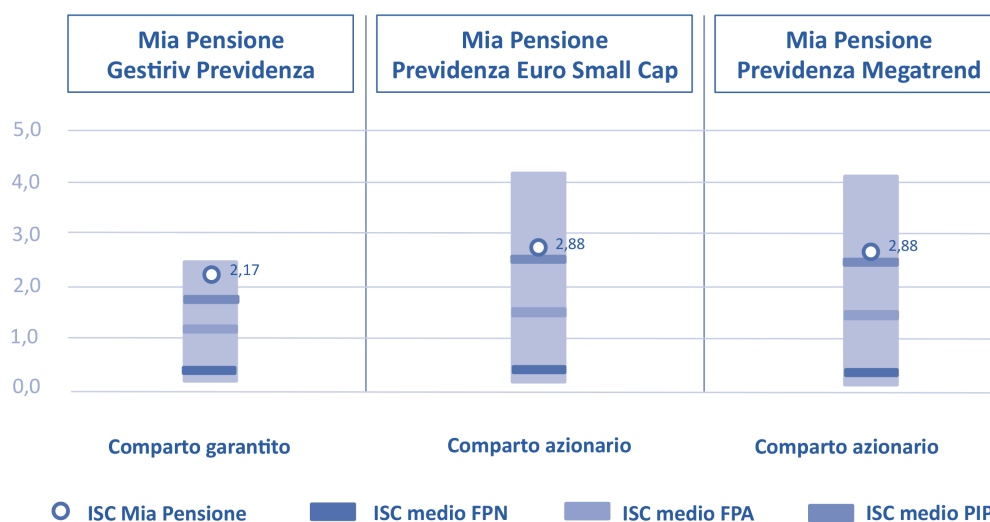
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di MIA PENSIONE 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 MIA PENSIONE 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 di Mia Pensione rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



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

Milano aprile 2020

**AXA ASSICURAZIONI S.p.A.**

L'Amministratore Delegato

Patrick Cohen

**axa.it**

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia  
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331 - PEC: axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. n. 00902170018 - P. I.V.A. GRUPPO IVA AXA ITALIA n. 10534960967 -  
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING SAU ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 -  
Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria,  
del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)