FONDO PENSIONE APERTO TESEO

iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 17

Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 02/01/2019)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche del Fondo Pensione Aperto **TESEO** e facilitarti il confronto tra **TESEO** e le altre forme pensionistiche complementari.*

Presentazione di TESEO

TESEO è un Fondo Pensione Aperto gestito dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni, di seguito definita "Compagnia", Capogruppo del Gruppo Reale Mutua.

TESEO è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

TESEO è costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno della compagnia e opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

TESEO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale.**
L'adesione a **TESEO** è consentita anche agli ex funzionari ed ex agenti delle comunità europee, con le limitazioni imposte dall'art. 12 dell'Allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea. Per la puntuale descrizione delle medesime si rimanda ad apposito documento integrativo. Per i soggetti in questione, pertanto, le facoltà riconosciute in fase di accumulo e le prestazioni pensionistiche troveranno applicazione esclusivamente e limitatamente nel rispetto di quanto stabilito all'art.12 dell'Allegato VIII dello Statuto.

Possono inoltre aderire, su **base collettiva**, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a TESEO è libera e volontaria e ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo:	www.fondoteseo.com
Indirizzo e-mail:	fondoteseo@realemutua.it
Telefono (Numero Verde):	800.410.848
Fax:	011/435.09.66
Sede della Compagnia:	Via Corte d'Appello 11 – 10122 TORINO (TO)

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche di TESEO. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni,** il **Documento sulle rendite, il Documento informativo sulla RITA** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono scelte liberamente da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a **TESEO** sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale o accordo plurisoggettivo che prevede l'adesione al fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione a tuo carico anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui si versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. Con riferimento al versamento del TFR, gli accordi possono prevedere una percentuale minima di TFR maturando da destinare alla previdenza complementare, in assenza di tale indicazione ed eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, dovrai versare l'intero TFR.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a **TESEO** su base individuale puoi contribuire anche versando il flusso di TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Se al 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatoria puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (vedi Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare).

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una pensione complementare ('rendita'), calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **"La mia pensione complementare" - versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al modificarsi, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendite che **TESEO** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Teseo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da data antecedente al 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per le altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni,** disponibile sul sito web di **TESEO**.

Trascorsi due anni dall'adesione a **TESEO** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale ad un'altra forma di previdenza complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile qualora vengano meno i requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.
Per vicende legate alla tua vita lavorativa di particolare delicatezza e rilevanza (es. disoccupazione), ti è consentito **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata fino a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Hai inoltre la facoltà, se sei in possesso di determinati requisiti di richiedere che tutta o parte della posizione individuale maturata venga erogata sotto forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).**

Teseo consente di beneficiare di una prestazione assicurativa accessoria per il caso di morte o, in alternativa, di una prestazione accessoria per il caso di morte o invalidità totale e permanente. La sottoscrizione ti tali coperture è facoltativa, puoi quindi decidere liberamente di avvalertene o meno.

*Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota Informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web di Teseo**,** nonché per la RITA anche nel **Documento informativo sulla RITA.***

Proposte di investimento

TESEO ti propone le seguenti di opzioni di investimento (comparti), ciascuna caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- **LINEA GARANTITA ETICA**
- **LINEA PRUDENZIALE ETICA**
- **LINEA BILANCIATA ETICA**
- **LINEA SVILUPPO ETICA**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **"Linea Garantita Etica".** Inoltre la "Linea Garantita Etica" è il comparto a cui viene destinato, in assenza di tue diverse indicazioni, la parte di montante relativo alla prestazione pensionistica anticipata in forma di RITA non ancora erogata.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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 tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

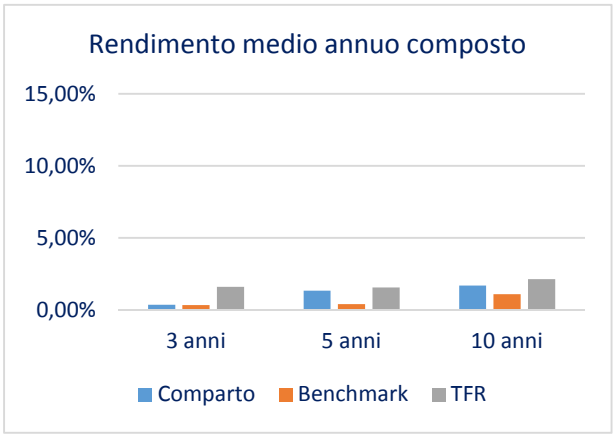
Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota Informativa**, disponibile sul sito web di **TESEO**.

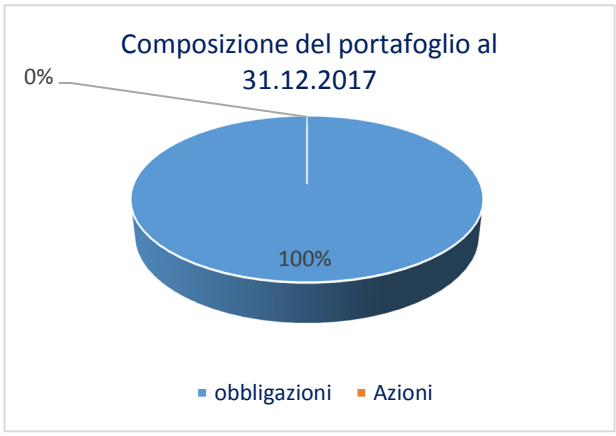
Linea Garantita Etica

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE	
	BREVE (Fino a 5 anni)	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 una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Caratteristiche della garanzia: la garanzia, prestata dalla Compagnia, prevede che, al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati. La garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi: decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi e trasferimento ad altra forma pensionistica in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche del fondo.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/06/1999
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 59.735.992,57
Rendimento netto del 2017: -0,17%



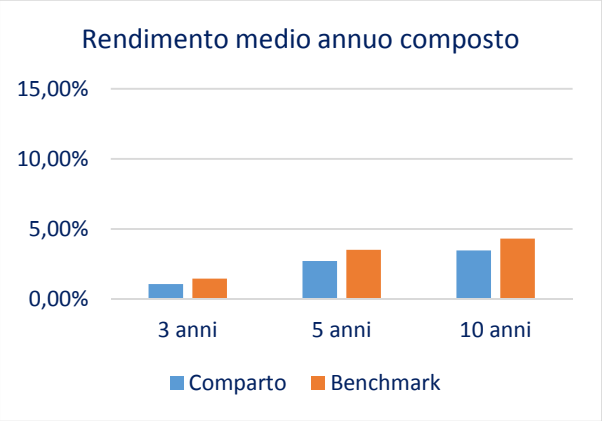


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Linea Prudenziale Etica

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO (tra 5 e 10 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati ed a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/06/1999
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 51.912.601,06
Rendimento netto del 2017: -0,32%



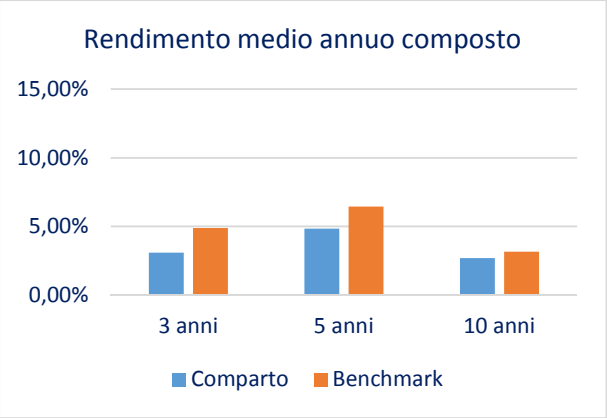


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Linea Bilanciata Etica

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata orientata a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario ed azionario.

Data di avvio dell'operatività del comparto*:* 01/06/1999
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 58.618.103,04
Rendimento netto del 2017: 3,48%



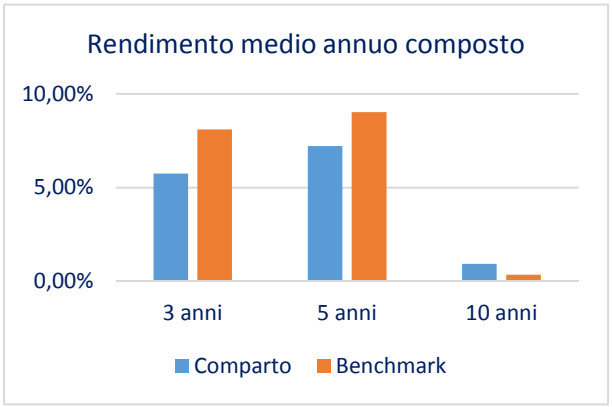


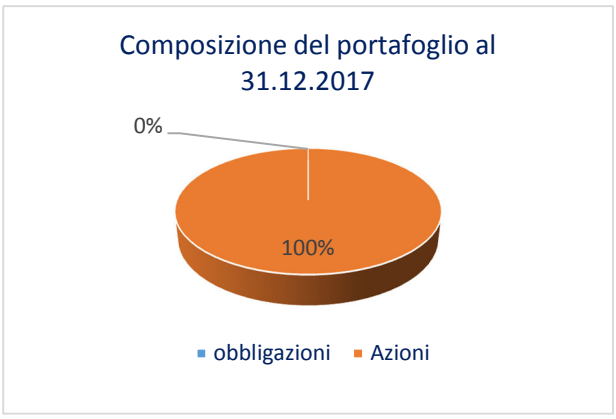
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark.*

Linea Sviluppo Etica

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE	
	MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata, in particolare in relazione alle performance dei singoli esercizi.

Data di avvio dell'operatività del comparto*:* 01/06/1999
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 52.115.912,34
Rendimento netto del 2017: 8,41%





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

FONDO PENSIONE APERTO TESEO

iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 17

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 02/01/2019)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **TESEO** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1):	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione:	50 euro, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente:	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio, con imputazione contabile del rateo ad ogni valorizzazione) (2):	
Linea Garantita Etica	0,65% del patrimonio, su base annua
Linea Prudenziale Etica	1,00% del patrimonio, su base annua
Linea Bilanciata Etica	1,30% del patrimonio, su base annua
Linea Sviluppo Etica	1,50% del patrimonio, su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)	
Morte	120 euro annui
Morte o invalidità totale o permanente	180 euro annui

(1) I costi riportati devono intendersi come valori massimi applicabili**. TESEO** offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti: maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web di **TESEO** nelle Schede collettività.

(2) 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 **TESEO**, è riportato per ciascun comparto l'ISC (indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.
L'ISC indicato per ciascun comparto viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nelle apposite Schede collettività.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Garantita Etica	1,37%	0,81%	0,71%	0,67%
Linea Prudenziale Etica	1,71%	1,16%	1,06%	1,02%
Linea Bilanciata Etica	2,01%	1,46%	1,36%	1,32%
Linea Sviluppo Etica	2,21%	1,66%	1,56%	1,52%
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.				

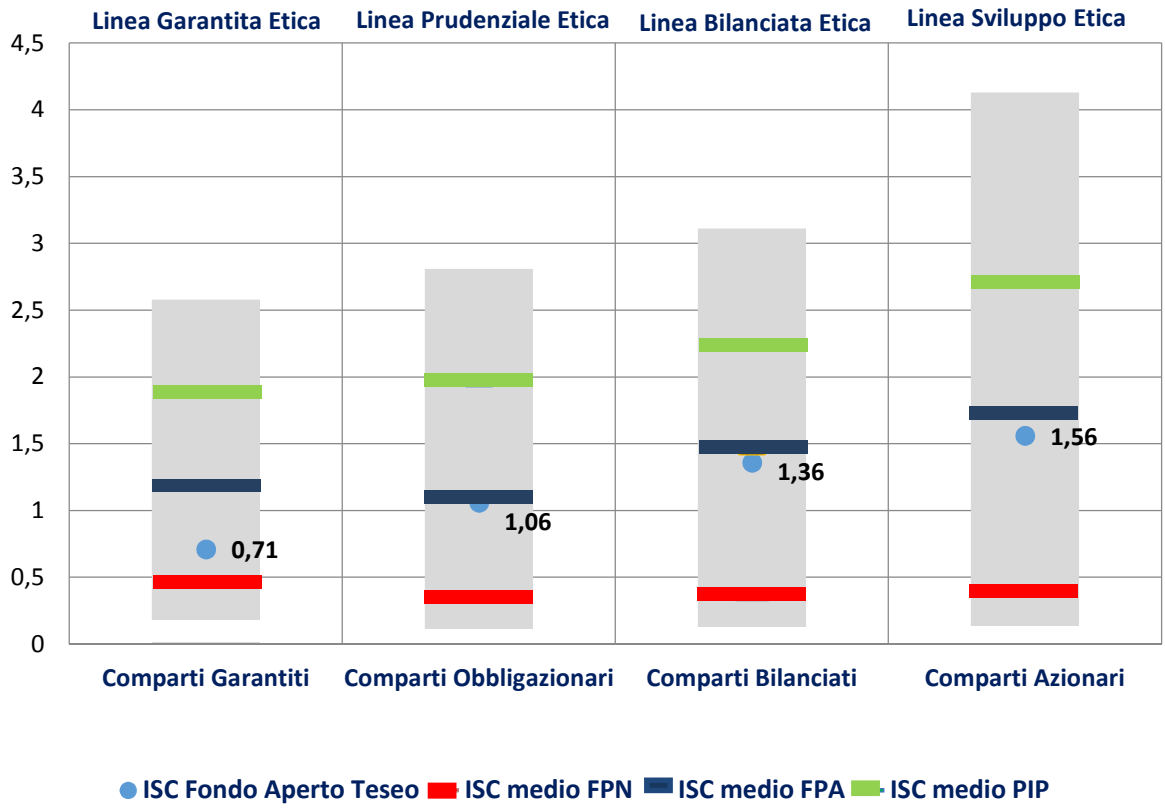
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **TESEO** 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 **TESEO** è evidenziato 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 ti 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Fondo Pensione Aperto Teseo 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 della COVIP *(www.covip.it)*

Mod. TES2041 - Ed. 01/2019