FONDO PENSIONE APERTO TESEO iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 17 e gestito in forma di patrimonio separato e autonomo dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni con Sede Legale e Direzione Generale in Via Corte d'Appello, 11 - 10122 Torino (Italia) Tel. +39 011 4311111 - Fax +39 011 4350966 - realemutua@pec.realemutua.it - Registro Imprese Torino, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00875360018 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Reale Mutua, iscritto al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

FONDO PENSIONE APERTO TESEO

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

SCHEDA COLLETTIVITA' PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA E CONVENZIONATA

CLASSE 1 – fino a 499 unità

(In vigore dal 29/03/2019)

La presente Scheda dei costi collettività 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 fondi 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:	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio, con imputazione contabile del rateo ad ogni valorizzazione) (1):	
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	120,00 euro annui
Morte o invalidità totale e permanente	180,00 euro annui
(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 **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 utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Linea Garantita Etica	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%
Linea Prudenziale Etica	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%
Linea Bilanciata Etica	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
Linea Sviluppo Etica	1,51%	1,51%	1,51%	1,51%
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.				

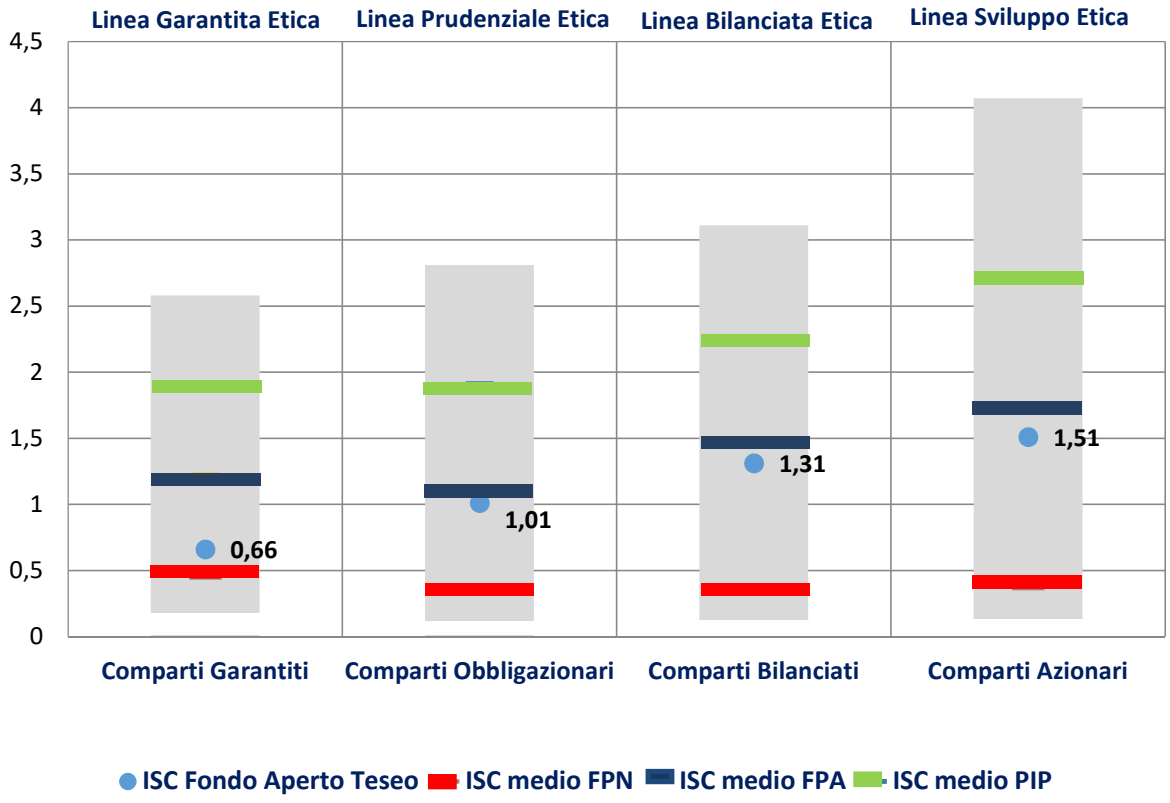
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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 valoro 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)*

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma