



**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

*Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 17*

### ***La Mia Pensione Complementare - versione standardizzata***

Il presente documento è volto ad illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, come per esempio il livello di contribuzione.

La mia Pensione Complementare – versione standardizzata è riferita a figure tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che l'aderente potrà attendersi al momento del pensionamento, è possibile individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto sul WEB all'indirizzo [www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com).

La rappresentazione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, si ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni si consiglia di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com).

**Avvertenza:** *Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la Compagnia, né la COVIP.*



## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

### FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento atteso medio annuo dei comparti e dei profili di investimento programmato (\*):**

Comparti			
Linea Garantita Etica	Linea Prudenziale Etica	Linea Bilanciata Etica	Linea Sviluppo Etica
<b>2,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>2,80%</b>	<b>3,80%</b>

Il Fondo Pensione Aperto TESEO, oltre a rendere disponibili i 4 comparti suddetti permette di aderire a due profili di investimento programmato (Equilibrio ed Evoluzione). Ciascuno di essi ridistribuisce progressivamente ed in modo del tutto automatico le somme investite ed i contributi verso comparti con minor grado di rischio all'avvicinarsi di un'età predefinita, definendo così rendimenti differenti nel tempo.

Anni compiuti	Profili di investimento programmato	
	Equilibrio	Evoluzione
Fino a 34	<b>3,42%</b>	<b>3,60%</b>
Da 35 a 39	<b>3,28%</b>	<b>3,46%</b>
Da 40 a 44	<b>3,14%</b>	<b>3,32%</b>
Da 45 a 49	<b>3,00%</b>	<b>3,18%</b>
Da 50 a 54	<b>2,72%</b>	<b>3,04%</b>
Da 55 a 61	<b>2,16%</b>	<b>2,38%</b>
Da 62	<b>2,00%</b>	<b>2,08%</b>

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto o del profilo. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione del 20%. Per la "Linea Garantita Etica", nei casi di pensionamento, decesso, invalidità permanente ed inoccupazione superiore a 48 mesi, la Compagnia garantisce la conservazione del capitale investito.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (\*): 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che verranno rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito.

- **Tasso annuo atteso di inflazione (\*): 2%**

- **Costi (\*\*):**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto TESEO al momento della redazione di questo documento.

**Direttamente a carico dell'aderente:** spese di adesione € 50,00 (per le adesioni collettive le spese sono azzerate).

**Indirettamente a carico dell'aderente:** commissioni di gestione pari allo 0,65% per tutte le linee.

### FASE DI EROGAZIONE (\*)

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U** (indifferenziate per sesso)
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%**
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%**

(\*) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare.

(\*\*) Informazioni proprie del Fondo pensione aperto TESEO.

**Fondo Pensione Aperto TESEO – Stima della pensione complementare**  
**(La Mia Pensione Complementare - versione standardizzata)**

Ipotesi età di ingresso: 30 anni Età di pensionamento: 67 anni (37 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparti e Profili	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Garantita Etica	66.761	75.753	3.274
	Linea Prudenziale Etica		75.753	3.274
	Linea Bilanciata Etica		85.498	3.695
	Linea Sviluppo Etica		99.915	4.318
	Profilo Equilibrio		81.703	3.531
	Profilo Evoluzione		84.130	3.636
2.500	Linea Garantita Etica	111.269	126.290	5.458
	Linea Prudenziale Etica		126.290	5.458
	Linea Bilanciata Etica		142.541	6.161
	Linea Sviluppo Etica		166.584	7.200
	Profilo Equilibrio		136.215	5.887
	Profilo Evoluzione		140.263	6.062
5.000	Linea Garantita Etica	222.538	252.632	10.919
	Linea Prudenziale Etica		252.632	10.919
	Linea Bilanciata Etica		285.148	12.324
	Linea Sviluppo Etica		333.256	14.403
	Profilo Equilibrio		272.495	11.777
	Profilo Evoluzione		280.595	12.127

Ipotesi età di ingresso: 40 anni Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparti e Profili	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Garantita Etica	46.231	50.773	2.194
	Linea Prudenziale Etica		50.773	2.194
	Linea Bilanciata Etica		55.505	2.399
	Linea Sviluppo Etica		62.174	2.687
	Profilo Equilibrio		52.663	2.276
	Profilo Evoluzione		53.767	2.324
2.500	Linea Garantita Etica	77.052	84.653	3.659
	Linea Prudenziale Etica		84.653	3.659
	Linea Bilanciata Etica		92.547	4.000
	Linea Sviluppo Etica		103.671	4.481
	Profilo Equilibrio		87.808	3.795
	Profilo Evoluzione		89.651	3.875
5.000	Linea Garantita Etica	154.104	169.356	7.320
	Linea Prudenziale Etica		169.356	7.320
	Linea Bilanciata Etica		185.152	8.002
	Linea Sviluppo Etica		207.413	8.964
	Profilo Equilibrio		175.670	7.592
	Profilo Evoluzione		179.359	7.752

(\*) Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**Fondo Pensione Aperto TESEO – Stima della pensione complementare  
(La Mia Pensione Complementare - versione standardizzata)**

Ipotesi età di ingresso: 50 anni Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparti e Profili	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Garantita Etica	27.645	29.355	1.320
	Linea Prudenziale Etica		29.355	1.320
	Linea Bilanciata Etica		31.084	1.397
	Linea Sviluppo Etica		33.406	1.502
	Profilo Equilibrio		29.638	1.332
	Profilo Evoluzione		29.980	1.348
2.500	Linea Garantita Etica	46.076	48.955	2.201
	Linea Prudenziale Etica		48.955	2.201
	Linea Bilanciata Etica		51.841	2.330
	Linea Sviluppo Etica		55.715	2.504
	Profilo Equilibrio		49.428	2.222
	Profilo Evoluzione		49.999	2.247
5.000	Linea Garantita Etica	92.152	97.955	4.403
	Linea Prudenziale Etica		97.955	4.403
	Linea Bilanciata Etica		103.732	4.663
	Linea Sviluppo Etica		111.488	5.011
	Profilo Equilibrio		98.904	4.446
	Profilo Evoluzione		100.047	4.497

(\*) Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**NOTA BENE:** i valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto dell'inflazione.

**AVVERTENZA:** la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.