



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 www.realemutua.it - Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018 - N. Partita IVA 11998320011 - 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.

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.

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
2,00%	2,00%	2,80%	3,80%

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	3,42%	3,60%
Da 35 a 39	3,28%	3,46%
Da 40 a 44	3,14%	3,32%
Da 45 a 49	3,00%	3,18%
Da 50 a 54	2,72%	3,04%
Da 55 a 61	2,16%	2,38%
Da 62	2,00%	2,08%

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 prelevate in percentuale sul patrimonio:

Comparti			
Linea Garantita Etica	Linea Prudenziale Etica	Linea Bilanciata Etica	Linea Sviluppo Etica
0,65%	1,00%	1,30%	1,50%

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

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

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		72.023	3.113
	Linea Bilanciata Etica		77.608	3.354
	Linea Sviluppo Etica		87.659	3.789
	Profilo Equilibrio		77.206	3.337
	Profilo Evoluzione		78.535	3.394
2.500	Linea Garantita Etica	111.269	126.290	5.458
	Linea Prudenziale Etica		120.072	5.190
	Linea Bilanciata Etica		129.383	5.592
	Linea Sviluppo Etica		146.145	6.316
	Profilo Equilibrio		128.715	5.563
	Profilo Evoluzione		130.931	5.659
5.000	Linea Garantita Etica	222.538	252.632	10.919
	Linea Prudenziale Etica		240.191	10.381
	Linea Bilanciata Etica		258.820	11.186
	Linea Sviluppo Etica		292.360	12.636
	Profilo Equilibrio		257.487	11.129
	Profilo Evoluzione		261.920	11.320

(*) 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: 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		48.905	2.114
	Linea Bilanciata Etica		51.689	2.234
	Linea Sviluppo Etica		56.529	2.443
	Profilo Equilibrio		51.016	2.205
	Profilo Evoluzione		51.596	2.230
2.500	Linea Garantita Etica	77.052	84.653	3.659
	Linea Prudenziale Etica		81.540	3.524
	Linea Bilanciata Etica		86.182	3.725
	Linea Sviluppo Etica		94.254	4.074
	Profilo Equilibrio		85.060	3.676
	Profilo Evoluzione		86.028	3.718
5.000	Linea Garantita Etica	154.104	169.356	7.320
	Linea Prudenziale Etica		163.125	7.050
	Linea Bilanciata Etica		172.414	7.452
	Linea Sviluppo Etica		188.568	8.150
	Profilo Equilibrio		170.171	7.355
	Profilo Evoluzione		172.107	7.438

(*) 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		28.650	1.288
	Linea Bilanciata Etica		29.695	1.335
	Linea Sviluppo Etica		31.449	1.414
	Profilo Equilibrio		29.295	1.317
	Profilo Evoluzione		29.443	1.323
2.500	Linea Garantita Etica	46.076	48.955	2.201
	Linea Prudenziale Etica		47.781	2.148
	Linea Bilanciata Etica		49.523	2.226
	Linea Sviluppo Etica		52.449	2.358
	Profilo Equilibrio		48.855	2.196
	Profilo Evoluzione		49.102	2.207
5.000	Linea Garantita Etica	92.152	97.955	4.403
	Linea Prudenziale Etica		95.606	4.297
	Linea Bilanciata Etica		99.093	4.454
	Linea Sviluppo Etica		104.950	4.717
	Profilo Equilibrio		97.755	4.394
	Profilo Evoluzione		98.250	4.416

(*) 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.