REALE MUTUA
REALE GROUP
FONDO PENSIONE APERTO

TESEO

Società Reale Mutua di Assicurazioni - Capogruppo del Gruppo Reale Mutua
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 17
Istituito in Italia

Via Corte d'Appello, 11 – 10122 Torino (TO)

800.320.320

fondoteseo@realemutua.it
previdenzacomplementare@pec.realemutua.it

www.fondoteseo.com

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI (di seguito, REALE MUTUA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda Collettività per adesioni su base collettiva e convenzionata
Classe 1 – fino a 499 unità (*in vigore dal 31/03/2022*)

La presenza di 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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo [(1)]

[(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 TESEO nelle Schede collettività

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 con calcolo mensile dei ratei)[(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 e premi per prestazioni accessorie**	
– Morte	€120 annui
– Morte o Invalidità Totale e Permanente	€180 annui

[(1)] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare 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.

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*



AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

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%



AVVERTENZA*: 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.*

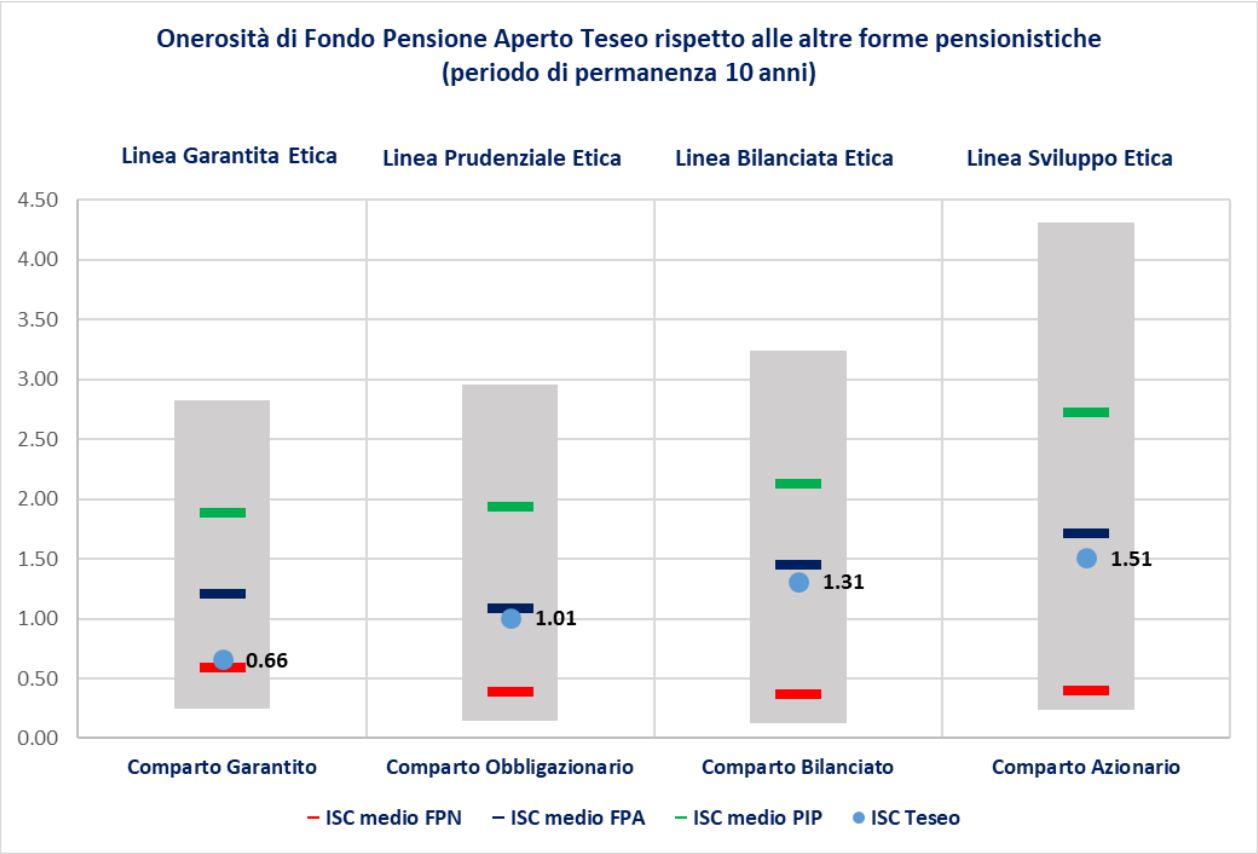
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di TESEO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di TESEO 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.

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma