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 31/05/2021*)

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 2 – da 500 unità (*in vigore dal 31/05/2021*)

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*	**0,65%** del patrimonio su base annua
✓ *Linea Bilanciata Etica*	**0,65%** del patrimonio su base annua
✓ *Linea Sviluppo Etica*	**0,65%** 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.	

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

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma

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

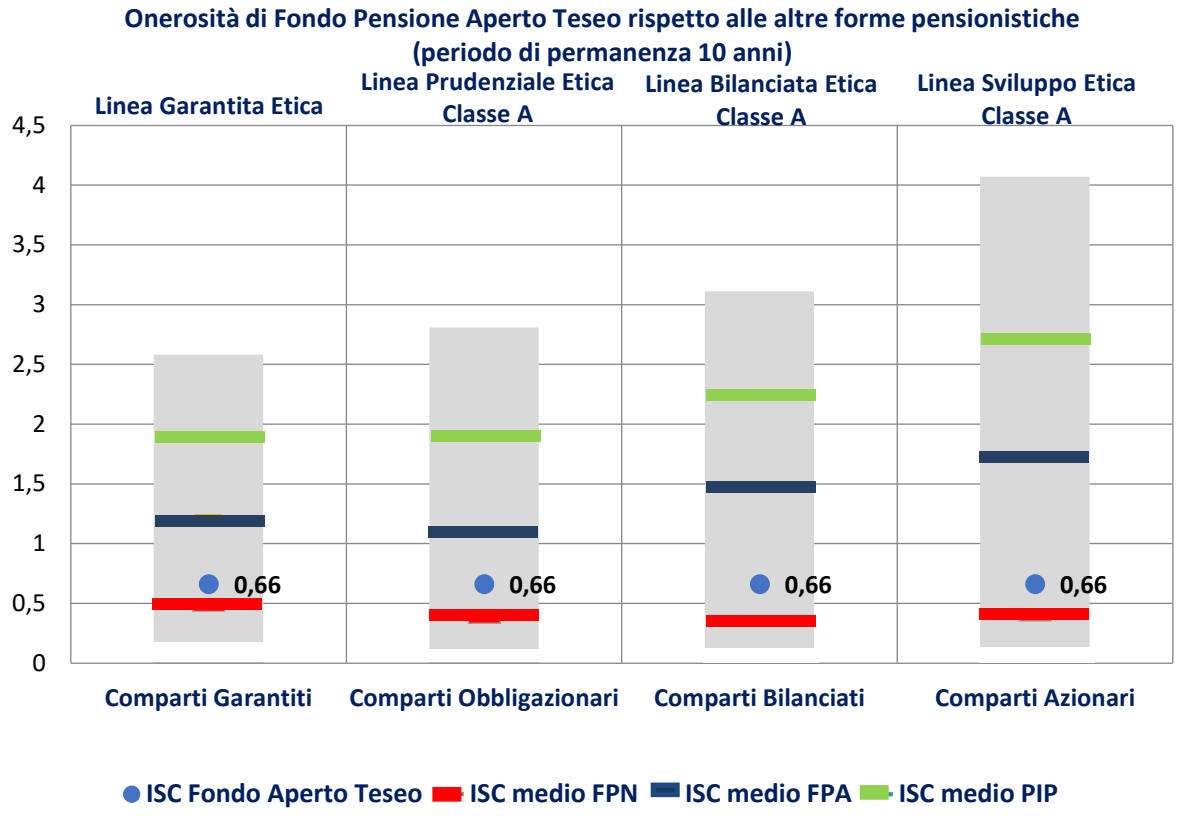
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Garantita Etica	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%
Linea Prudenziale Etica	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%
Linea Bilanciata Etica	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%
Linea Sviluppo Etica	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%

***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).*

I comparti

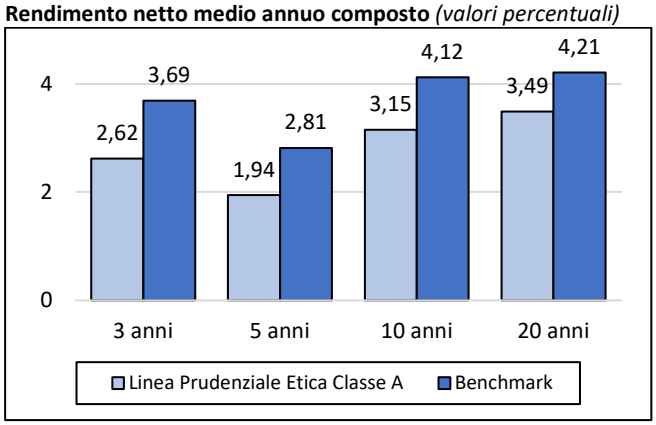
Linea Prudenziale Etica – Classe A

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 70.534.153,65
- **Rendimento netto del 2020:** 3,85%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**

  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Linea Bilanciata Etica – Classe A

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** **72**.500.867,11
- **Rendimento netto del 2020:** 2,19%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**

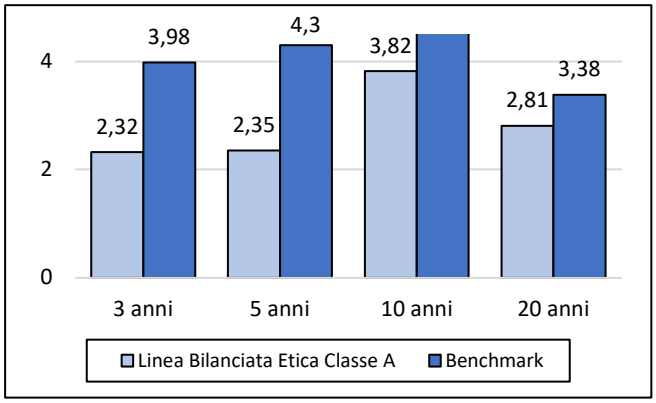
  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma



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

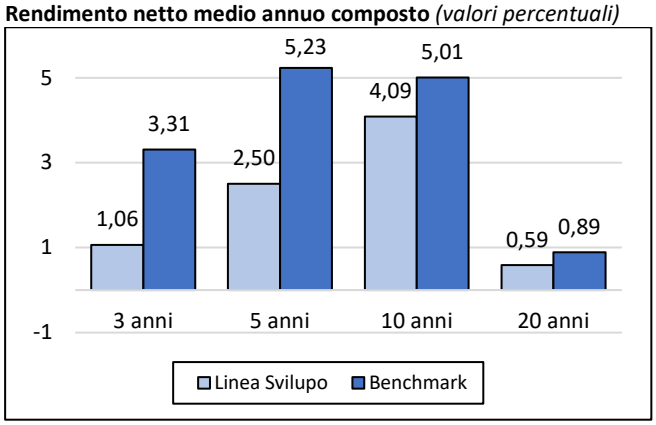
Linea Sviluppo Etica – Classe A

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 55.972.588,25
- **Rendimento netto del 2020:** -0,97%
- **Sostenibilità** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**

  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Luogo e data _____, ___/____/____ _____

Firma