



FONDO TESEO

Fondo pensione aperto ad adesione collettiva o individuale.

CHE COS'È E QUALI ESIGENZE SODDISFA.

È il fondo pensione aperto di Reale Mutua, a contribuzione definita e ad adesione individuale o collettiva. Uno strumento che risponde perfettamente anche all'esigenza dei lavoratori dipendenti di destinare il proprio Tfr ad una forma di previdenza complementare.

4 LINEE D'INVESTIMENTO "ETICHE".

Le linee d'investimento di Teseo rispondono a criteri di responsabilità sociale e ambientale (linee etiche).

Nella gestione di Teseo sono così escluse le Società emittenti che operano in settori non rispondenti a criteri etici (tabacco, produzione e distribuzione di armi, alcool, gioco d'azzardo, etc.).

- **Linea Garantita Etica:**
 - profilo di rischio basso;
 - orizzonte temporale fino a 3 anni;
 - garanzia di rendimento minimo del 2% (al lordo degli oneri fiscali e nei casi indicati dalla Nota Informativa).
- **Linea Prudenziale Etica:**
 - profilo di rischio basso;
 - orizzonte temporale fino a 10 anni;
 - investimento prevalentemente obbligazionario.
- **Linea Bilanciata Etica:**
 - profilo di rischio medio;
 - orizzonte temporale oltre i 10 anni;
 - investimento bilanciato tra i comparti obbligazionario e azionario.
- **Linea Sviluppo Etica:**
 - profilo di rischio medio/alto;
 - orizzonte temporale oltre i 10 anni;
 - investimento prevalentemente azionario.

I VANTAGGI.

- **Costi competitivi.**

Per le adesioni collettive l'unico costo applicato è rappresentato da una commissione dello 0,65% sul patrimonio gestito.
- **Profili programmati.**

Opportunità di scegliere tra due profili d'investimento, il **Profilo Equilibrio** e il **Profilo Evoluzione**, attraverso i quali viene pianificata nel tempo la composizione dell'investimento in modo che essa vari al variare dell'età. La finalità è quella di perseguire i migliori risultati nei primi anni e durante il periodo di maggior attività lavorativa, per poi via via consolidarli all'avvicinarsi dell'età pensionabile.
- **Adesione tacita.**

Possibilità di accogliere il versamento del Tfr anche nel caso di silenzio assenso del lavoratore.
- **Flessibilità dell'investimento.**

Il fondo permette di modificare la propria scelta d'investimento con la possibilità, trascorso un anno, di cambiare linea di gestione in qualsiasi momento e senza alcun costo aggiuntivo.
- **Deducibilità fiscale** dei contributi per un importo fino a 5.164,57 euro.
- **Tassazione dei rendimenti agevolata all'11%.**

PER L'AZIENDA.

- **Deducibilità dal reddito d'Impresa** di un importo pari al 4% dell'ammontare del Tfr annualmente destinato a forme pensionistiche complementari; per le Imprese con meno di 50 addetti tale importo è elevato al 6%.
- **Riduzione della contribuzione ordinaria** sugli importi versati dal datore di lavoro (è dovuto soltanto un contributo di solidarietà pari al 10%).

**REALE
MUTUA**
ASSICURAZIONI

Parte del tuo mondo.

Fondo Teseo

Società istitutrice

Reale Mutua.

Gestore finanziario

Reale Mutua, con delega di gestione a Banca Reale Spa.

Banca depositaria

Bipop - Carire Spa.

Decorrenza del contratto

Per le adesioni collettive: se la contribuzione viene effettuata entro il giorno 17, il 1° giorno del mese; altrimenti il 1° giorno del mese successivo.

Età minima

Non prevista.

Età massima

Dipende dal tipo di attività svolta dall'aderente e quindi dalla sua età pensionabile.

Tipologia del contributo

Per adesioni collettive: contribuzione definita dagli accordi o regolamenti aziendali, con partecipazione dell'aderente, del datore di lavoro e destinazione di quote di Tfr.

Metodo di pagamento

Primo versamento tramite bonifico bancario. Versamenti successivi per adesioni collettive: bonifico. Sono possibili versamenti con periodicità mensile, trimestrale, semestrale e annuale.

Contributo minimo pro capite

Non previsto.

Linee d'investimento

- Linea Garantita Etica (cod. Fondo 801)
Orizzonte temporale: breve/medio periodo (fino a 3 anni). Grado di rischio: basso.
- Linea Prudenziale Etica (cod. Fondo 802)
Orizzonte temporale: breve/medio periodo (fino a 10 anni). Grado di rischio: basso.
- Linea Bilanciata Etica (cod. Fondo 803)
Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (oltre 10 anni). Grado di rischio: medio.
- Linea Sviluppo Etica (cod. Fondo 804)
Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (oltre 10 anni). Grado di rischio: medio/alto.

Profili d'investimento programmato (switch automatico)

Vedi tabella a lato.

	Anni mancanti al compimento del 65° anno (se uomo) o 60° anno (se donna)	Percentuale d'investimento nella linea			
		Garantita Etica	Prudenziale Etica	Bilanciata Etica	Sviluppo Etica
Profilo EQUILIBRIO	più di 30	0	10	20	70
	tra 30 e 26	0	15	25	60
	tra 25 e 21	0	20	30	50
	tra 20 e 16	0	25	35	40
	tra 15 e 11	0	35	45	20
	tra 10 e 4	40	40	20	0
Profilo EVOLUZIONE	meno di 4	100	0	0	0
	più di 30	0	0	20	80
	tra 30 e 26	0	5	25	70
	tra 25 e 21	0	10	30	60
	tra 20 e 16	0	15	35	50
	tra 15 e 11	0	20	40	40
tra 10 e 4	35	30	25	10	
meno di 4	80	10	10	0	

Ripartizione del contributo fra le linee

Previsto, senza specifiche limitazioni.

Switch

Previsti e gratuiti, sia tra una o più linee che tra profili e linee e viceversa, purché sia trascorso un anno di permanenza (come da normativa). Lo switch della posizione maturata comporta la modifica della destinazione dei flussi di contribuzione, salvo esplicita diversa indicazione.

Oneri a carico dell'iscritto

Spese di adesione individuale: 50,00 euro, prelevati dal primo contributo all'atto dell'adesione. Per le adesioni collettive, le spese di adesione individuale sono azzerate.

Oneri a carico del fondo

Commissione di gestione annua, prelevata trimestralmente dal patrimonio di ciascuna linea, con imputazione contabile del rateo ad ogni valorizzazione (mensile).

- Linea Garantita Etica 0,65%
- Linea Prudenziale Etica 0,65%
- Linea Bilanciata Etica 0,65%
- Linea Sviluppo Etica 0,65%

Capitale iniziale in euro

Contributo - oneri a carico dell'iscritto.

Determinazione della quota

Nel giorno di valorizzazione = ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Tutti i contributi pervenuti entro il 17 di ogni mese (o, se festivo, entro il giorno lavorativo precedente) sono valorizzati alla fine di quel mese, quelli pervenuti dopo il 17 del mese sono valorizzati nel mese successivo.

Prestazione pensionistica

I requisiti per l'accesso alla prestazione pensionistica sono:

- partecipazione di almeno 5 anni ad una

forma pensionistica complementare;

- maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite dal regime obbligatorio. N.B.: il valore della posizione individuale è impiegato in misura non inferiore al 50% in rendita (salvo casi particolari previsti dalla normativa).

Capitale in euro all'epoca di maturazione del diritto alla prestazione

Valore corrente della posizione ottenuto moltiplicando il numero di quote dell'iscritto per il loro valore unitario, fatta salva la garanzia di minimo della Linea Garantita Etica.

Anticipazione

Calcolata in base al valore corrente della posizione, ottenuto moltiplicando il numero di quote dell'iscritto per il loro valore unitario.

Possibile nei seguenti casi:

- spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche - max 75% - in qualsiasi momento;
- acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli e interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa di abitazione - max 75% - dopo 8 anni di partecipazione;
- soddisfazione di ulteriori esigenze - max 30% - dopo 8 anni di partecipazione.

Capitale caso morte

Valore corrente della posizione ottenuto moltiplicando il numero di quote dell'iscritto per il loro valore unitario, fatta salva la garanzia di minimo della Linea Garantita Etica.

Garanzie accessorie

Previste, a capitale decrescente su base annua e scelte dall'iscritto per un importo iniziale non superiore a 100.000,00 euro e non inferiore a 10.000,00 euro. Costo variabile annualmente in funzione di età, sesso e capitale (solo caso morte, caso morte o invalidità totale e permanente).

Rendita

- rendita vitalizia rivalutabile;
- rendita reversibile a favore di un secondo soggetto;
- rendita vitalizia rivalutabile certa per un periodo scelto tra 5 e 15 anni.