

# Reale Mutua. Fondo previdenziale aperto ed etico Con Teseo la pensione può diventare più «buona»

**Matteo Prioschi**

1. Taglio delle commissioni e investimenti che rispondono a requisiti etici. Il fondo pensione aperto «Teseo» di Reale Mutua si rinnova per essere ancora più competitivo e offrire ai sottoscrittori un valore in più. Chi sceglie questo prodotto per costruirsi una pensione integrativa, oltre a pensare al suo futuro ha la certezza che i soldi verranno investiti secondo criteri di responsabilità sociale e ambientale. Sono esclusi quindi settori quali il tabacco, la produzione di armi, alcol e gioco d'azzardo. «Si tratta di una caratterizzazione a cui teniamo molto — afferma Anna Deambrosis, direttore ramo Vita di Reale Mutua — un elemento che ci può differenziare insieme alla nostra forma statutaria che non prevede azionisti perché la nostra è una società in forma di mutua». Di conseguenza la ricerca del valore non è limitata all'aspetto puramente economico, ma acquista una connotazione più ampia che riguarda anche l'aspetto sociale. Una scelta che comunque non penalizza le possibilità di rendimento, anzi: «Gli investimenti in settori etici — precisa Deambrosis — nel lungo periodo garantiscono ritorni più stabili e quindi in linea con

l'obiettivo di un fondo pensione». Accanto a questo aspetto non trascurabile, chi sceglie Teseo può contare su costi contenuti. L'abbattimento delle commissioni è frutto di una politica aggressiva adottata per entrare in competizione con i fondi negoziali che in media possono vantare costi di gestione molto ridotti.

Il fondo, a cui si può aderire in

forma individuale o collettiva, prevede quattro linee di investimento con diverso grado di rischio e orizzonte temporale. Chi sceglie la linea garantita può contare anche su un rendimento minimo garantito del 2% al lordo degli oneri fiscali. Sono previsti inoltre due profili di investimento programmato che distribuiscono automaticamente gli investimenti sulle quattro linee in base agli anni che mancano alla pensione: l'esposizione verso titoli di natura azionaria, più elevata per chi ha ancora davanti molti anni di lavoro, viene progressivamente ridotta con il passare del tempo a favore di linee meno rischiose. Il tutto secondo due profili, «Equilibrio» ed «Evoluzione», che comportano una suddivisione degli investimenti più o meno prudentiale. Inoltre è possibile effettuare passaggi gratuiti tra linee e profili a fronte di una permanenza minima di un anno. Le prestazioni del fondo possono essere integrate con le garanzie accessorie per il solo caso morte o anche per l'invalidità totale e permanente. La rendita finale, invece, può essere vitalizia rivalutabile oppure reversibile, o ancora rivalutabile certa per un periodo compreso tra cinque e quindici anni.

## I punti principali

### Nome

▪ Teseo, fondo pensione aperto

### Società

▪ Reale Mutua

### Linee di gestione

▪ Quattro linee con diverso grado di rischio, di cui una con rendimento minimo garantito. Due profili di investimento programmato con switch automatico tra le linee di gestione

### Particolarità

▪ Fondo etico: la gestione include società emittenti che rispettano criteri etici

