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

Supplemento alla Nota informativa

(*depositato presso la COVIP il 30/10/2026*)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE		
 *Erogazione:* ***REALE MUTUA***	• Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: — Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale — Per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA		
✓ ***Rendita vitalizia immediata***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del/dei soggetto/i indicato/i dall'aderente	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del/i soggetto/i indicato/i dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del/i soggetto/i indicato/i dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

ALTRE PRESTAZIONI			
✓ ***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari alla vita attesa residua (calcolata secondo la tavola di mortalità della popolazione generale ISTAT) • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'Importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal/i soggetto/i indicato/i dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓ ***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal/i soggetto/i indicato/i dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
• ***Erogazione frazionata***  Erogazione: ***REALE MUTUA***	• Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)	• Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal/i soggetto/i indicato/i dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) • Richiede capacità di pianificazione • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica • Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.

  Le condizioni applicabili alla rendita vitalizia e i coefficienti di conversione in rendita vitalizia sono riportati nel Documento sulle rendite del FPA "Teseo" disponibile sul sito web www.realemutua.it e su www.fondoteseo.com.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta o, in difetto di indicazioni, nel comparto **Linea Garantita Etica**. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12

mesi.


Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.

- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- In caso di decesso del beneficiario di una delle ALTRE PRESTAZIONI, il montante residuo è riscattato dal/dai soggetto/i dallo stesso indicato/i al momento dell'esercizio dell'opzione. È, pertanto, necessario acquisire detta indicazione in sede di richiesta della prestazione, che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni), fatta eccezione per lo switch di comparto, né puoi proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR).
- Le ALTRE PRESTAZIONI non sono cumulabili con la RITA eventualmente già in corso di erogazione.
- La scelta relativa alle ALTRE PRESTAZIONI può essere modificata solo prima della liquidazione del primo importo. Dopo tale momento, la modalità prescelta non potrà più essere revocata, salvo la possibilità di convertire il montante residuo in rendita vitalizia o di trasferire il montante residuo presso altra forma pensionistica.

ALTRE PRESTAZIONI - Principali rischi da considerare

La scelta di una delle ALTRE PRESTAZIONI, alternative alla rendita vitalizia, richiede una valutazione attenta delle relative caratteristiche e dei rischi connessi, poiché incide sulla durata della prestazione, sull'importo che riceverai nel tempo e sulla possibilità che il capitale residuo si esaurisca.

Quali conseguenze possono derivare dalla tua scelta?

- il montante non ancora erogato continua a essere investito; pertanto, il capitale residuo può aumentare o diminuire in funzione dell'andamento del comparto prescelto (**rischio di investimento**). Di conseguenza, anche gli importi erogati possono variare nel tempo;
- se la durata della tua vita è superiore alla durata della prestazione scelta, potresti esaurire il capitale disponibile (**rischio di longevità);**
- una concentrazione delle erogazioni o dei prelievi nelle fasi iniziali del pensionamento può ridurre la copertura economica disponibile negli anni successivi;
- le diverse modalità di erogazione delle prestazioni possono essere soggette a differenti regimi fiscali. Il trattamento fiscale applicabile è quello previsto dalla normativa vigente al momento dell'erogazione.


Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare il **Documento sul regime fiscale**, disponibile sul sito web www.realemutua.it e su www.fondoteseo.com.

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓ ***Rendita a durata definita*** 	• Con questa modalità la prestazione pensionistica viene erogata in rate per un periodo determinato. La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita residua al momento della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Se, tuttavia, l'importo della rata calcolato al momento della richiesta della prestazione è inferiore a 100 euro, la prestazione potrà essere erogata solo con periodicità annuale. *Esempio: l'aderente sceglie una periodicità mensile e la rata iniziale lorda risulta pari a 50 €. La Compagnia erogherà la prestazione all'aderente con periodicità annuale in un'unica soluzione (50 x 12 = 600 €).* • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel **Documento sulle rendite** trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate. Se la posizione è gestita con contabilità per quote, a ciascuna rata corrisponde un numero di quote, o frazioni di quote, determinato in base al montante convertito in prestazione e al numero di rate previste. L'importo della rata varia quindi anche in funzione del valore della quota alla data di erogazione.
✓ ***Prelievi liberamente determinabili*** 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel **Documento sulle rendite** trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. Se la posizione è gestita con contabilità per quote, l'importo massimo prelevabile è determinato anche tenendo conto del numero di quote, o frazioni di quote, corrispondenti alle rate teoriche maturate e di quelle già utilizzate per i prelievi precedenti. • Per evitare richieste eccessivamente frequenti e di importo molto esiguo, Reale Mutua prevede: - un intervallo minimo di tre mesi tra una richiesta e la successiva; - un importo minimo erogabile pari a 500 euro lordi. • Ogni prelievo diminuisce il capitale residuo dell'ammontare dell'importo prelevato. Prelievi elevati o ravvicinati possono ridurre rapidamente il capitale disponibile nel restante periodo di pensionamento. • Il valore del capitale residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Di norma, per erogare l'importo richiesto, Reale Mutua impiega 30 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓ ***Erogazione frazionata del montante accumulato*** 	• La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Se scegli una periodicità diversa da quella annuale e l'importo della rata iniziale è inferiore a 100 euro lordi, la prestazione sarà erogata con periodicità annuale, con conseguente rideterminazione dell'importo della rata iniziale. *Esempio: l'aderente sceglie una periodicità mensile e la rata iniziale lorda risulta pari a 50 €. La Compagnia erogherà la prestazione all'aderente con periodicità annuale in un'unica soluzione (50 x 12 = 600 €).* • Ogni rata diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. Nel **Documento sulle rendite** trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.



AVVERTENZA: Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile in Area Riservata, cui si accede tramite il sito www.realemutua.it e su www.fondoteseo.com e trasmettendolo a Reale Mutua via pec all'indirizzo previdenzacomplementare@pec.realemutua.it, tramite Area riservata o tramite agenzia.

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni, ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata da Reale Mutua sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita.

✓ ***Rendita vitalizia*** *- rendita vitalizia immediata* *- rendita vitalizia reversibile* *- rendita certa e successivamente vitalizia*	✓ Costo per accedere alla prestazione: 0 euro ✓ Caricamento di erogazione: 1,25% sull'annualità della rendita.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata.

- per coloro che hanno aderito a Teseo entro il 20.12.2012 la misura annua della rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,00% la differenza fra il rendimento retrocesso del fondo a gestione separata Previ Reale ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio. Il rendimento retrocesso è pari al 90% del rendimento della gestione del fondo Previ Reale.
- per coloro che aderiscono a Teseo a partire dal 21.12.2012 la misura annua della rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% la differenza fra il rendimento retrocesso del fondo a gestione separata Previ Reale ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio. Il rendimento retrocesso è pari all'80% del rendimento della gestione del fondo Previ Reale.

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓ ***Rendita a durata definita***	✓ Costo per accedere alla prestazione: 0 euro ✓ Costo fisso per l'erogazione della singola rata di rendita: 5 euro per rate annuali, 3 euro per rate semestrali, 2 euro per rate trimestrali, 1,50 euro per rate mensili ✓ Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico
✓ ***Erogazione frazionata del montante accumulato***	✓ Costo per accedere alla prestazione: 0 euro ✓ Costo fisso per l'erogazione della singola rata di rendita: 5 euro per rate annuali, 3 euro per rate semestrali, 2 euro per rate trimestrali, 1,50 euro per rate mensili Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico
✓ ***Prelievi liberamente determinabili***	✓ Costo per accedere alla prestazione: 0 euro ✓ Costo fisso per l'erogazione della singola rata di rendita: 2 euro ✓ Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web www.realemutua.it e su www.fondoteseo.com.*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**

Adesioni automatiche e percorso di investimento life cycle

Attenzione: A decorrere dal 1° luglio 2026, la normativa in materia di previdenza complementare prevede che i contributi e le quote di TFR conferiti a seguito di adesioni automatiche siano investiti in percorsi o linee di investimento caratterizzati da differenti profili di rischio-rendimento, che tengano conto dell'età dell'aderente e dell'orizzonte temporale residuo fino al pensionamento.

Per le adesioni automatiche raccolte dal Fondo Pensione Aperto TESEO, ai sensi dell'art. 8 comma 9 del D.lgs. 252/2005, le risorse sono investite nel profilo di investimento programmato **EVOLUZIONE**.

Il profilo Evoluzione attua una progressiva riduzione del rischio finanziario nel corso del tempo attraverso la riallocazione automatica della posizione individuale e dei contributi futuri tra i comparti del Fondo, in funzione dell'età dell'aderente.

In particolare, il profilo prevede una maggiore esposizione ai comparti con una componente azionaria più elevata nelle fasi iniziali della partecipazione e una graduale riallocazione verso comparti caratterizzati da un profilo di rischio più contenuto con l'avvicinarsi del pensionamento.
L'aderente può in ogni momento modificare l'opzione di investimento associata all'adesione automatica, scegliendo uno dei comparti o dei profili di investimento previsti dal Fondo. In tal caso, la posizione individuale e i contributi successivi saranno investiti secondo le scelte effettuate dall'aderente.



Per maggiori informazioni sulle caratteristiche del profilo Evoluzione e sulle modalità di funzionamento dei percorsi di investimento programmato si rinvia alla Nota informativa e alla restante documentazione del Fondo disponibile sui siti internet *www.realemutua.it* e *www.fondoteseo.com*.