



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

#### Premessa

**Quale è l'obiettivo** TESEO è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.

TESEO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

TESEO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

L'adesione a **TESEO** è consentita anche agli ex funzionari ed ex agenti delle comunità europee, con le limitazioni imposte dall'art. 12 dell'Allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea. Per la puntuale descrizione delle medesime si rimanda ad apposito documento integrativo. Per i soggetti in questione, pertanto, le facoltà riconosciute in fase di accumulo e le prestazioni pensionistiche troveranno applicazione esclusivamente e limitatamente nel rispetto di quanto stabilito all'art.12 dell'Allegato VIII dello Statuto.

Possono inoltre aderire, su **base collettiva**, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

**Come funziona** TESEO opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

**Come contribuire** Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a TESEO sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale o accordo plurisoggettivo che prevede l'adesione al fondo. Ove tale versamento sia previsto, sappi che ne hai diritto soltanto se, a tua volta, contribuirai al fondo nella misura stabilita dai contratti, accordi o regolamenti. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione a tuo carico anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui si versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. Con riferimento al versamento del TFR, gli accordi possono prevedere una percentuale minima di TFR maturando da destinare alla previdenza complementare, in assenza di tale indicazione ed eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, dovrai versare l'intero TFR. Nella scelta della misura del contributo da versare a TESEO devi tuttavia avere ben presente quanto segue:

- ✓ il versamento non è obbligatorio. Puoi quindi decidere di versare esclusivamente il TFR. Ricorda però che in tal caso non beneficerai del contributo dell'azienda;
- ✓ se decidi di contribuire, sappi che in ogni caso la misura del versamento non può essere inferiore a quella minima indicata nei contratti, accordi o regolamenti sopra richiamati;
- ✓ se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione, puoi versare un contributo maggiore.

**Attenzione:** Gli strumenti che TESEO utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad esso disponibili. TESEO non è, pertanto, nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. È, quindi, importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati

effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce su base individuale, verifica nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il tuo rapporto di lavoro se ed eventualmente a quali condizioni l'adesione ti dia diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.

Se aderisci a TESEO individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

#### Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) - al momento del pensionamento. TESEO ti consente di scegliere tra le seguenti forme:
  - ✓ una rendita vitalizia immediata
  - ✓ una rendita vitalizia reversibile (in caso di decesso la rendita viene corrisposta, in misura totale o per la quota da te scelta, alla persona che avrai designato);
  - ✓ una rendita certa per un periodo compreso tra 5 e 15 anni e successivamente vitalizia (in caso di decesso in un periodo iniziale prefissato e compreso tra 5 e 15 anni, la rendita viene corrisposta, in misura totale alle persone che avrai designato).

Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da data antecedente al 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in capitale.

- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
- Prestazione accessoria facoltativa per il **caso morte** o, in alternativa, per il **caso morte o invalidità permanente** – se si verificano entro il 55° anno di età

#### Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali). Se hai aderito su base collettiva, puoi trasferirti anche in caso di vicende che interessino la tua situazione lavorativa. È importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

#### I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti** e **2 profili di investimento programmato**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Linea Garantita Etica	Garantito	SI	Comparto TFR per adesioni tacite; Comparto di default in caso di RITA
Linea Prudenziale Etica	obbligazionario puro	SI	
Linea Bilanciata Etica	Bilanciato	SI	
Linea Sviluppo Etica	Azionario	SI	
Profilo Investimento Equilibrio			
Profilo Investimento Evoluzione			

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di TESEO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web di TESEO ([www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com)) oppure dall'**area riservata** accedendo a [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it).

## I comparti

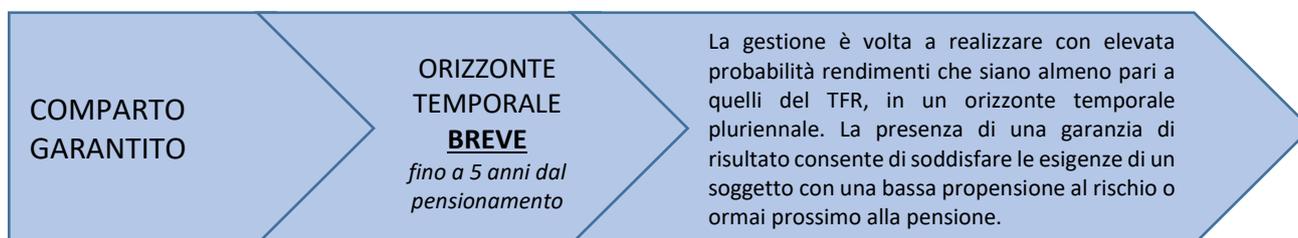
Il patrimonio di ciascun comparto del fondo è suddiviso in quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità mensile, con riferimento all'ultimo giorno del mese.

Ogni versamento effettuato dà, pertanto, diritto all'assegnazione di un numero di quote e frazioni di esse. Ai contributi acquisiti da TESEO entro il 17 di ciascun mese (o, se festivo, entro il giorno lavorativo immediatamente precedente)

viene attribuito il valore quota del mese stesso; se pervenuti in data posteriore al giorno 17 è invece attribuito il valore di quota del primo mese successivo.

Il valore della quota è calcolato applicando un troncamento al terzo decimale. Il valore delle quote di ciascun comparto di TESEO si può consultare sul sito web. Il valore della quota è al netto di tutti gli oneri a carico del comparto, compresi gli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

## Linea Garantita Etica<sup>(1)</sup>

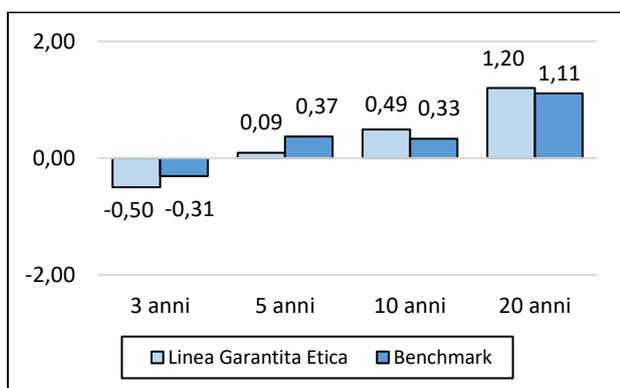


<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e a cui viene destinato di default, in assenza di diverse indicazioni, la parte di montante relativo alla prestazione pensionistica anticipata in forma di RITA non ancora erogata.

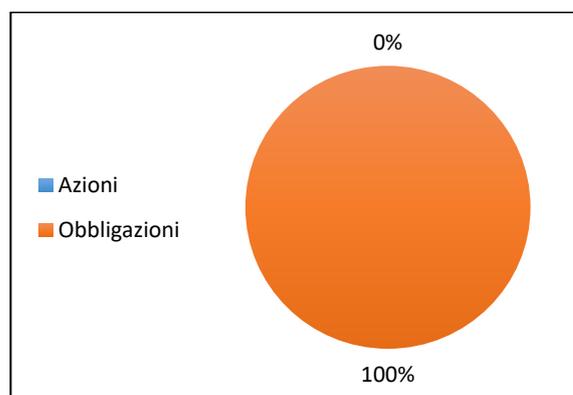
- **Garanzia:** presente; al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati. La garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi: decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi e trasferimento ad altra forma pensionistica in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche del fondo
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 108.612.124
- **Rendimento netto del 2023:** 3,47%
- **Sostenibilità:**

<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ</b>

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

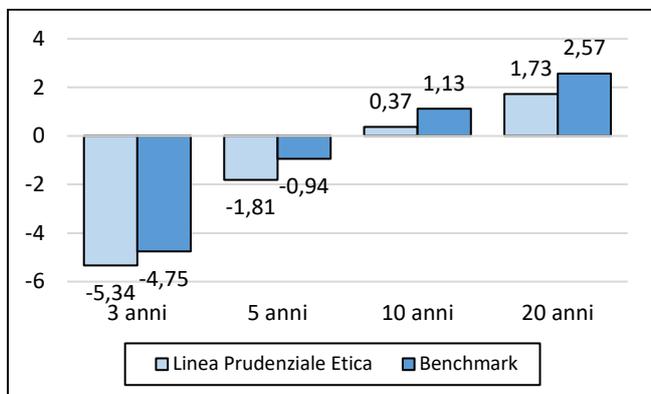
## Linea Prudenziale Etica



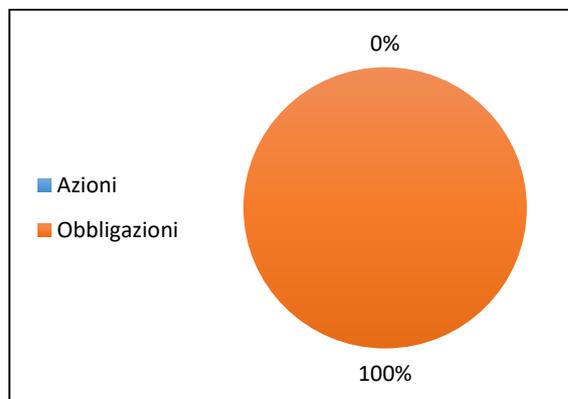
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999

- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 59.631.951
- **Rendimento netto del 2023:** 5,28%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

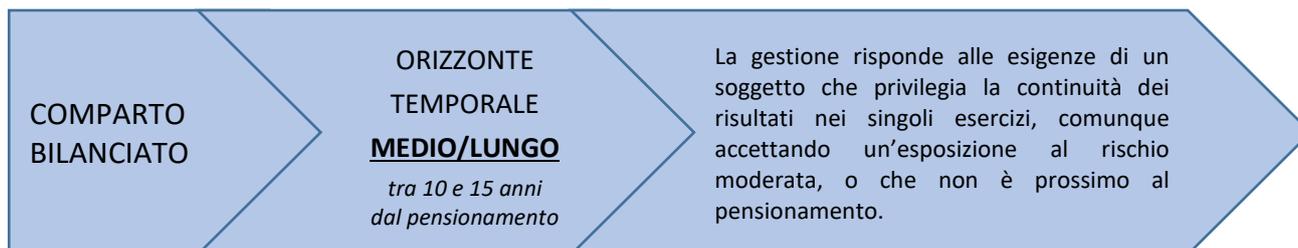


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



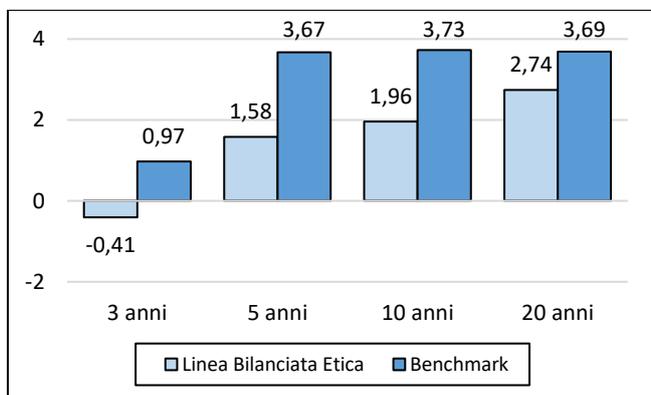
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Linea Bilanciata Etica

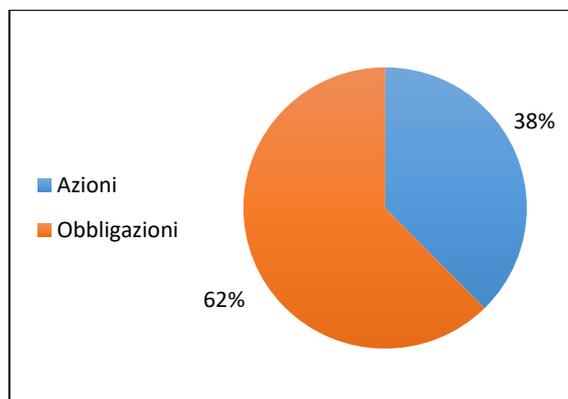


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 67.319.402
- **Rendimento netto del 2023:** 9,38%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## Linea Sviluppo Etica

COMPARTO  
AZIONARIO

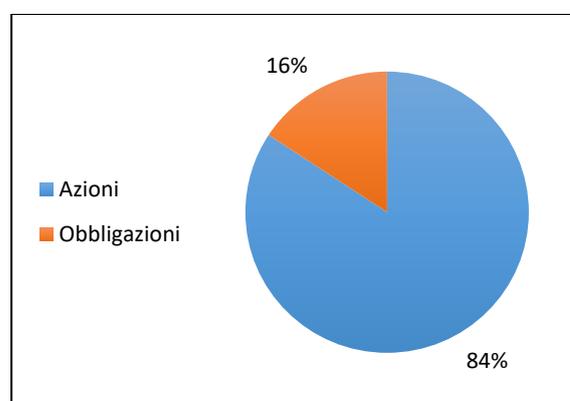
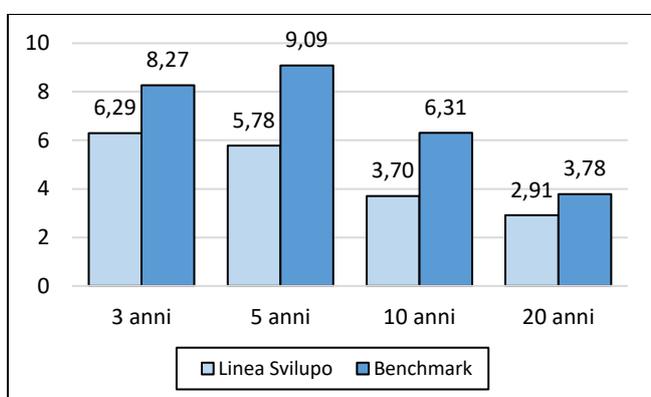
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 65.251.885
- **Rendimento netto del 2023:** 14,00%
- **Sostenibilità**   **NO, non ne tiene conto**  
  **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
  **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## Profili di investimento programmati

### Equilibrio

**Finalità del profilo:** rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, ma vuole consolidare progressivamente i risultati raggiunti, spostando progressivamente le somme maturate su comparti con garanzie di risultato in funzione dell'età raggiunta.

**Orizzonte temporale consigliato:** medio/lungo periodo (oltre 10 anni).

**Grado di rischio:** da medio - alto a basso in funzione dell'età raggiunta.

Il profilo prevede il passaggio automatico della posizione individuale e la suddivisione dei contributi dell'aderente da comparti con grado di rischio più elevato verso comparti con grado di rischio progressivamente decrescente. Il trasferimento della posizione individuale viene realizzato in funzione dell'età raggiunta secondo quanto indicato nella seguente tabella.

Anni compiuti	Percentuale di investimento nella Linea Garantita Etica	Percentuale di investimento nella Linea Prudenziale Etica	Percentuale di investimento nella Linea Bilanciata Etica	Percentuale di investimento nella Linea Sviluppo Etica
fino a 34	0	10	20	70
da 35 a 39	0	15	25	60
da 40 a 44	0	20	30	50
da 45 a 49	0	25	35	40
da 50 a 54	0	35	45	20
da 55 a 61	40	40	20	0
da 62	100	0	0	0

Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il profilo si rinvia alla precedente sezione 'I comparti'.

## Evolutione

**Finalità del profilo:** rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, ma vuole diminuire progressivamente l'esposizione al rischio in funzione dell'età raggiunta.

**Orizzonte temporale consigliato:** medio/lungo periodo (oltre 10 anni).

**Grado di rischio:** da medio–alto a basso in funzione dell'età raggiunta.

Il profilo prevede il passaggio automatico della posizione individuale e la suddivisione dei contributi dell'aderente da comparti con grado di rischio più elevato verso comparti con grado di rischio progressivamente decrescente. Il trasferimento della posizione individuale viene realizzato in funzione dell'età raggiunta, secondo quanto indicato nella seguente tabella.

Anni compiuti	Percentuale di investimento nella			
	Linea Garantita Etica	Linea Prudenziale Etica	Linea Bilanciata Etica	Linea Sviluppo Etica
fino a 34	0	0	20	80
da 35 a 39	0	5	25	70
da 40 a 44	0	10	30	60
da 45 a 49	0	15	35	50
da 50 a 54	0	20	40	40
da 55 a 61	35	30	25	10
da 62	80	10	10	0

Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il profilo si rinvia alla precedente sezione 'Comparti'.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea Garantita Etica		Linea Prudenziale Etica		Linea Bilanciata Etica		Linea Sviluppo Etica	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 130.809,35	€ 5.090,13	€ 124.208,39	€ 4.833,27	€ 133.912,29	€ 5.210,88	€ 152.930,90	€ 5.950,94
	40	27	€ 88.537,73	€ 3.572,23	€ 85.169,54	€ 3.436,33	€ 90.100,84	€ 3.635,29	€ 99.425,14	€ 4.011,50
€ 5.000	30	37	€ 261.671,14	€ 10.182,31	€ 248.464,02	€ 9.668,38	€ 267.879,54	€ 10.423,89	€ 305.932,92	€ 11.904,65
	40	27	€ 177.124,39	€ 7.146,43	€ 170.384,37	€ 6.874,49	€ 180.252,32	€ 7.272,63	€ 198.911,54	€ 8.025,47

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né REALE MUTUA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [[www.fondoteseo.com/preventivi/preventivi.html](http://www.fondoteseo.com/preventivi/preventivi.html)]. Sul sito web di TESEO ([www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com)) e di REALE MUTUA ([www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 15 giorni dalla valorizzazione dei contributi, TESEO ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della tua partecipazione e le indicazioni relative al versamento effettuato.

La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: TESEO procede automaticamente alla iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso, la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Qualora l'adesione sia effettuata fuori dalle sedi dei soggetti incaricati del collocamento di TESEO, l'efficacia è sospesa per 7 giorni, decorrenti dalla data di adesione, entro i quali l'aderente può recedere, senza spese né corrispettivo ad alcuno.

## I rapporti con gli aderenti

REALE MUTUA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

REALE MUTUA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare REALE MUTUA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a TESEO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a TESEO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di TESEO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* ([www.fondoteseo.com](http://www.fondoteseo.com)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*