

FONDO PENSIONE APERTO TESEO.

L'offerta previdenziale di Reale Mutua per la FEDERAZIONE ITALIANA VELA.

AGENZIA DI MILANO MAGENTA / Consulenza Grandi Clienti e Fondi Pensione - Aziende



Il sistema pensionistico pubblico e la previdenza complementare.

“VECCHIO” SISTEMA

Pensione calcolata con il **metodo retributivo**, rapportandola agli ultimi stipendi percepiti.

CONSENTIVA DI MANTENERE UN **TENORE DI VITA ANALOGO** A QUELLO DELLA VITA LAVORATIVA.

“NUOVO” SISTEMA

Pensione calcolata con il **metodo contributivo**, rapportandola ai contributi versati e alla loro rivalutazione in base al PIL.

PROVVEDE ALLE **ESIGENZE DI SICUREZZA SOCIALE** E AI BISOGNI PRIMARI DELL'INDIVIDUO.

IN UN'OTTICA DI **CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA**, LO STATO FAVORISCE LO SVILUPPO DI FORME DI PREVIDENZA INTEGRATIVA, **INDIVIDUANDO STRUMENTI E VANTAGGI** CHE CONSENTONO DI ACCANTONARE REGOLARMENTE UNA PARTE DEI RISPARMI DURANTE LA VITA LAVORATIVA, PER OTTENERE UNA PENSIONE CHE SI AGGIUNGE A QUELLA CORRISPOSTA DALLA PREVIDENZA OBBLIGATORIA:

- **FONTI CONTRIBUTIVE DIFFERENZIALI**
- **AGEVOLAZIONI FISCALI**

Previdenza complementare: le fonti contributive.

IL CONTRIBUTO DELL'ADERENTE

L'aderente può finanziare la propria posizione di previdenza integrativa versando liberamente contributi al Fondo Pensione in regime di esenzione fiscale: la normativa prevede la **deducibilità dei contributi versati (in aggiunta al TFR) fino a 5.164,57 euro**, ai fini IRPEF e ai fini delle addizionali comunali e regionali.

DEDUCIBILITÀ DEI VERSAMENTI!

IL TFR

Per i lavoratori dipendenti, la normativa consente di finanziare con il **trasferimento del TFR** alle forme di previdenza complementare, in regime di **"neutralità fiscale"**: il TFR passa dalla gestione in capo all'azienda alla posizione individuale del dipendente gestita nel Fondo Pensione, senza essere assoggettata ad alcuna tassazione.

NEUTRALITÀ FISCALE!

Previdenza complementare: la gestione degli investimenti.

LA GESTIONE DELLE POSIZIONI

Le somme destinate alla previdenza complementare sono gestite in conti individuali intestati a ciascun aderente, che **può scegliere tra le opportunità di investimento offerte dal Fondo Pensione** al fine di creare il corretto mix legato alle proprie esigenze.

Ciascun aderente è libero di individuare anche i beneficiari delle prestazioni in caso di decesso.

LA LIBERTÀ DI SCEGLIERE !

LA TASSAZIONE DEI RENDIMENTI

La rivalutazione dei contributi versati avviene in base ai risultati degli investimenti ottenuti dalla forma di previdenza complementare.

I Fondi Pensione sono soggetti ad **imposta sostitutiva nella misura del 20%** sui rendimenti lordi maturati in ciascun periodo di imposta: si tratta di **una tassazione di favore** rispetto a quella prevista per molte altre forme di investimento (per la gran parte della quali si applica un'aliquota del 26%); inoltre, sulla quota dei rendimenti derivante da investimento in titoli di stato e assimilati, la tassazione è del 12,5%.

TASSAZIONE AGEVOLATA !

Previdenza complementare: le prestazioni.

LA PRESTAZIONE FINALE

Il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alla pensione di base, con almeno 5 anni di partecipazione al Fondo Pensione.

L'aderente può scegliere di ricevere fino al 50% della prestazione in forma di capitale e la restante parte in forma di rendita; qualora questa sia di importo contenuto, l'aderente può percepire la prestazione in forma capitale per l'intero ammontare.

L'INTEGRAZIONE PENSIONISTICA !

LA TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI FINALI

Ritenuta a titolo d'imposta con **aliquota del 15%** sulle prestazioni finali sia in rendita che in capitale (non viene tassato quanto derivante dai rendimenti già tassati e dai contributi non dedotti).

Tale aliquota, per periodi di permanenza nel fondo superiore a 15 anni, si riduce progressivamente fino ad un minimo del **9% dopo 35 anni**.

TASSAZIONE AGEVOLATA !

Previdenza complementare: le prestazioni.

TASSAZIONE AGEVOLATA !

LA PRESTAZIONE FINALE SOTTO FORMA DI R.I.T.A.

La **R.I.T.A.** è una prestazione pensionistica complementare e consiste nell'**erogazione frazionata del montante accumulato** presso il Fondo, in un arco temporale che va dal momento dell'accettazione della richiesta, conseguente alla verifica del possesso dei requisiti, fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

I requisiti di accesso alla R.I.T.A. sono:

- cessazione attività lavorativa;
- raggiungimento dell'età per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio nei 5 anni successivi;
- almeno 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza;
- almeno 5 anni di partecipazione a forme di previdenza complementare.

In alternativa:

- cessazione attività lavorativa;
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e maturazione età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio
- di appartenenza entro 10 anni;
- almeno 5 anni di partecipazione a forme di previdenza complementare.

Previdenza complementare: le altre prestazioni.

TASSAZIONE AGEVOLATA !

LE ANTICIPAZIONI

Nel corso della partecipazione al Fondo Pensione, **l'aderente può richiedere anticipazioni**, a condizione che non eccedano mai il **75%** della posizione individuale tempo per tempo maturata.

MOTIVAZIONE	QUANDO	QUANTO	FISCALITÀ
Spese sanitarie	In qualsiasi momento	Max 75%	Aliquota dal 9% al 15%
Prima casa	Dopo 8 anni	Max 75%	Aliquota 23%
Ulteriori esigenze	Dopo 8 anni	Max 30%	Aliquota 23%

Previdenza complementare: le altre prestazioni.

I TRASFERIMENTI

È possibile richiedere il **trasferimento integrale** della posizione maturata in un altro fondo pensione

- Trascorsi almeno 2 anni dall'adesione.
- Le operazioni di trasferimento sono **esenti da ogni onere fiscale**".

NEUTRALITÀ FISCALE!

I RISCATTI

- In caso di **decesso** dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, **l'intero capitale maturato è riscattato dagli eredi** (o dai diversi beneficiari designati).
- In caso di **invalidità permanente** (>2/3) è possibile riscattare totalmente con tassazione delle prestazioni con aliquota dal 9% al 15%.
- In caso di **inoccupazione per periodi prolungati** è possibile riscattare la posizione maturata (dal 50% al 100%) con tassazione delle prestazioni con aliquota dal 9% al 15%.

TASSAZIONE AGEVOLATA!

Legge 124/2017 - Legge annuale per il Mercato e la Concorrenza: modifica della disciplina in materia di riscatto per cause diverse (modifica all'art. 14, comma 5, del D. Lgs 252/05).

- Il **riscatto per perdita dei requisiti** (= status di lavoratore) di partecipazione al fondo, fino ad oggi consentito esclusivamente per le adesioni su base collettiva, viene ammesso **anche in caso di adesione individuale**.
- Perdita dei requisiti = **perdita dello status di lavoratore**.
- Tassazione con **aliquota del 23%**.

Previdenza complementare: le altre prestazioni.

TASSAZIONE AGEVOLATA !

LA PROSECUZIONE VOLONTARIA

La c.d. **“prosecuzione volontaria”** anche oltre l’età pensionabile di vecchiaia, ossia la possibilità di aspettare a richiedere le prestazioni ed eventualmente di continuare a contribuire, è una facoltà concessa all’aderente a condizione che, alla data del raggiungimento dei requisiti per la pensione di vecchiaia, possa far valere almeno 1 anno di contribuzione alla previdenza complementare.

LA PROSECUZIONE VOLONTARIA CONSENTE:

- di continuare ad **usufruire**, comunque, **della deducibilità** sugli importi versati;
- di **destinare il capitale a uno o più beneficiari**.

Reale Mutua per la Previdenza Complementare.



L'offerta previdenziale di Reale Mutua per la FEDERAZIONE ITALIANA VELA:



Fondo Pensione Aperto Teseo



LA SERENITÀ DEL FUTURO
È UN'OPPORTUNITÀ PRESENTE.

Reale Mutua: chi siamo.

La Società Reale Mutua di Assicurazioni è la più grande Compagnia assicurativa italiana in forma di mutua, a capo di Reale Group, un Gruppo internazionale e multiservizi.

CAPOGRUPPO SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI

IMMOBILIARI	ASSICURATIVE	HOLDING ASSICURATIVE	SERVIZI
 REALE IMMOBILI S.P.A.	 ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.	 REALE GROUP LATAM S.P.A.	 BANCA REALE S.P.A.
 IGAR S.A.	 REALE SEGUROS GENERALES S.A.	 REALE GROUP CHILE S.P.A.	 BLUE ASSISTANCE S.P.A.
	 REALE VIDA Y PENSIONES S.A.		 REALE ITES S.R.L.
	 REALE CHILE SEGUROS GENERALES S.A.		 REALE ITES ESP S. L.
	 CREDEM ASSICURAZIONI S.P.A. *		 REM INTERMEDIAZIONI S.R.L.
			 ITALNEXT S.R.L.

* Joint-venture tra Reale Mutua (50%) e Credem Banca S.p.A. (50%)

Reale Mutua: chi siamo.

Essere una società mutua significa non avere azionisti: **ogni cliente, sottoscrivendo una polizza, diventa Socio e, in quanto tale, gode di particolari attenzioni e vantaggi.** In Reale Mutua, infatti, gli utili sono destinati interamente al consolidamento, allo sviluppo e al miglioramento dei servizi offerti ai Soci stessi, in una relazione di reciproco vantaggio.

Tra i vantaggi evidenziamo i **“benefici di mutualità”**, che consistono in riduzioni del premio assicurativo per le polizze Danni e/o miglioramenti delle prestazioni per le polizze Vita.

Nell'ultimo decennio la Società ha erogato oltre **78 milioni di euro di benefici**, in relazione a oltre **1,8 milioni di contratti** interessati.

POLIZZE DANNI	42.023
POLIZZE VITA	36.325
TOTALE	78.348

BENEFICI DI MUTUALITÀ - TOTALE RAMI

2017	8.097
2018	8.665

(Importi in €/migliaia)

Reale Mutua: valore nel tempo.

INDICE DI SOLVIBILITÀ (SOLVENCY II)¹



SCR (Solvency Capital Requirement) è l'ammontare di capitale di solvibilità richiesto dalla normativa Solvency II.

¹L'indice di Solvibilità Solvency II è calcolato utilizzando il Modello Interno Parziale.

*(Dato Year End 2018).

(Importi in €/migliaia)

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

UN FONDO PENSIONE "ETICO"

TESEO è il Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita del Gruppo Reale Mutua, iscritto all'Albo COVIP nel 1998. La **gestione finanziaria** dei Comparti è affidata a **BANCA REALE**, direttamente controllata da Reale Mutua.

TESEO ha abbracciato completamente la politica degli investimenti socialmente responsabili. La selezione degli emittenti, infatti, avviene sulla base di criteri che soddisfano requisiti di eticità e responsabilità sociale.

La selezione degli emittenti sulla base di criteri che soddisfano requisiti di eticità e responsabilità sociale:

- è in linea con la natura stessa di Reale Mutua e con il suo statuto mutualistico;
- consente di coniugare valori sociali ed ambientali con obiettivi finanziari tipici degli investimenti di natura previdenziale; le imprese che rispettano la dignità dell'uomo e l'ambiente in cui esso vive, infatti, si sono rivelate spesso anche quelle che realizzano rendimenti più stabili e significativi in una prospettiva temporale di medio - lungo periodo.

SRI

INVESTIMENTI SOCIALMENTE RESPONSABILI

MINORE RISCHIOSITÀ E MINORE VOLATILITÀ DEL PORTAFOGLIO

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

UN FONDO PENSIONE FLESSIBILE

Ogni Aderente **può scegliere** di destinare il TFR al Fondo Pensione e, in base alla propria capacità di risparmio e ai propri obiettivi finanziari, di integrare tale versamento con un **contributo annuo a proprio carico**. Inoltre può decidere in qualsiasi momento di **interrompere i propri versamenti** (ad eccezione del TFR) **e di riprenderli successivamente** qualora lo ritenga opportuno; **il capitale accumulato sul suo conto individuale continuerà ad essere gestito senza alcuna penalizzazione**.

SEMPLICITÀ

nella determinazione della misura del contributo

POSSIBILITÀ NEL CORSO DELL'ANNO DI EFFETTUARE **VARIAZIONI E VERSAMENTI AGGIUNTIVI**.

FLESSIBILITÀ

nella ripartizione del contributo fra i comparti

POSSIBILITÀ DI **RIPARTIRLI LIBERAMENTE FRA LE LINEE** E DI **TRASFERIRE** (SENZA ALCUN COSTO) OGNI ANNO LA POSIZIONE INDIVIDUALE **DA UN COMPARTO AD UN ALTRO**.

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO



TESEO propone 4 comparti di investimento, ciascuno caratterizzato da una propria combinazione rischio/rendimento:

Linea Garantita Etica	Linea Prudenziale Etica	Linea Bilanciata Etica	Linea Sviluppo Etica
Prevede la restituzione dei contributi netti versati ed è adatta a chi ha un orizzonte temporale di breve periodo (fino a 5 anni).	Investe prevalentemente nel comparto obbligazionario , perseguendo la stabilità dei risultati e la valorizzazione del risparmio nel medio periodo (tra 5 e 10 anni).	Ha come obiettivo una maggiore redditività nel medio-lungo periodo (tra 10 e 15 anni) a fronte di un grado di rischio medio, e investe sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario (in misura non superiore al 50%).	Pensata per chi punta a ottenere rendimenti elevati nel medio-lungo periodo (tra 10 e 15 anni), accettando i rischi dell'investimento prevalentemente azionario .



In più, in alternativa all'investimento diretto in uno o più comparti, TESEO propone **2 profili di investimento programmato**, che prevedono il trasferimento automatico del maturato e la suddivisione dei contributi fra i vari comparti in funzione dell'età raggiunta:

- Profilo di Investimento Programmato **EQUILIBRIO**
- Profilo di Investimento Programmato **EVOLUZIONE**

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

2 PROFILI LIFE CYCLE



Cosa sono e come operano?

Sono dei **“piloti automatici”** finanziari che consentono la **programmazione dei trasferimenti dei capitali accumulati** investendo prevalentemente in azioni nella fase iniziale, per poi modificarsi con strategie di salvaguardia fino ad approdare, in età prossima alla pensione, a linee con basso rischio e garanzia di conservazione del capitale.



Cosa permettono di ottenere?

Permettono di **sfruttare al meglio i benefici offerti dalla diversificazione** tra asset class introducendo anche la **componente di orizzonte temporale**, di fondamentale importanza in ottica pensionistica.

PROFILO EQUILIBRIO

ETÀ	% INVESTIMENTO IN LINEA ETICA			
	GARANTITA	PRUDENZIALE	BILANCIATA	SVILUPPO
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	35	40	20	0
DA 62	100	0	0	0

PROFILO EVOLUZIONE

ETÀ	% INVESTIMENTO IN LINEA ETICA			
	GARANTITA	PRUDENZIALE	BILANCIATA	SVILUPPO
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

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

SPESE DI ADESIONE

€ 50,00*

SPESE RELATIVE ALLA FASE DI ACCUMULO

Direttamente a carico dell'aderente: **non previste**

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni di gestione)**:

Linea Garantita Etica	0,65%
Linea Prudenziale Etica	1,00%
Linea Bilanciata Etica	1,30%
Linea Sviluppo Etica	1,50%

SPESE IN CIFRA FISSA COLLEGATE A PREROGATIVE DELL'ADERENTE

Trasferimento:	non previste
Riscatto:	non previste
Anticipazioni:	non previste
Switch e riallocazioni:	non previste

*Il costo di 50 euro non è previsto nel caso di adesioni in forma collettiva.

**In caso di sottoscrizione da parte di collettività con più di 500 unità, le commissioni di gestione sono pari allo 0,65% su tutte le linee di investimento.

Reale Mutua: Fondo Pensione Aperto TESEO.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE E OPZIONI DI RENDITA

TESEO consente di attivare due tipologie di **prestazioni assicurative accessorie**:

- **Premorienza**: la prestazione consiste nel pagamento di un capitale in caso di morte, il cui valore varia in funzione dell'età. Il costo della copertura è pari a 120 euro all'anno.
- **Premorienza o invalidità totale e permanente**: la prestazione consiste nel pagamento di un capitale in caso di morte o invalidità totale e permanente il cui valore varia in funzione dell'età. Il costo della copertura è pari a 180 euro all'anno.

TESEO, al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento, consente di scegliere fra **tre tipologie di rendita**:

- Rendita pagabile all'Aderente **finché egli è in vita**.
- Rendita pagabile all'Aderente in modo certo **per un periodo compreso tra 5 e 15 anni e successivamente finché egli è in vita**.
- Rendita pagabile all'Aderente **finché egli è in vita e, a suo avvenuto decesso, reversibile totalmente o parzialmente** a favore di una seconda testa designata.

**Servizio Clienti
Buongiorno Reale**

800 320 320

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20
buongiorno reale@realemutua.it

Informazioni, assistenza e segnalazioni.

www.realemutua.it

Informazioni sulla Compagnia,
sui prodotti e sui servizi.

Scopri come tutelare il tuo benessere attuale e futuro su:

www.realemutua.it

AGENZIA DI MILANO MAGENTA

MAURIZIO STAGNO SRL

Viale Piceno, 5 20129 Milano MI

Tel. 027 57021 - Fax 027 570288 - stagnomaurizio@pec.agentireale.it