FONDO PENSIONE APERTO TESEO

La soluzione previdenziale per gli associati

Awards 2015 PENSIONI & WELFARE Italia

VINCITORE

Fondo pensione aperto (FPA) dell'anno

Societa' Reale Mutua di Assicurazioni

DIREZIONE WELFARE - Consulenza Grandi Clienti e Fondi Pensione

TESEO: il Fondo Pensione Aperto completamente Etico del Gruppo Reale Mutua

Istitutore del Fondo Pensione:

Società Reale Mutua di Assicurazioni - Capogruppo del Gruppo Reale Mutua

TESEO è stato il **primo FPA** ad aver **abbracciato completamente** la **politica degli investimenti socialmente responsabili**.

L'utilizzo dei criteri negativi tende ad evitare l'investimento in emittenti che operano in settori considerati non socialmente responsabili.

L'utilizzo dei criteri positivi permette di analizzare il comportamento degli emittenti relativamente alle diverse dimensioni della responsabilità sociale.

ISR

Minore rischiosità e minore volatilità del portafoglio

FONDO PENSIONE APERTO TESEO: Semplice e flessibile

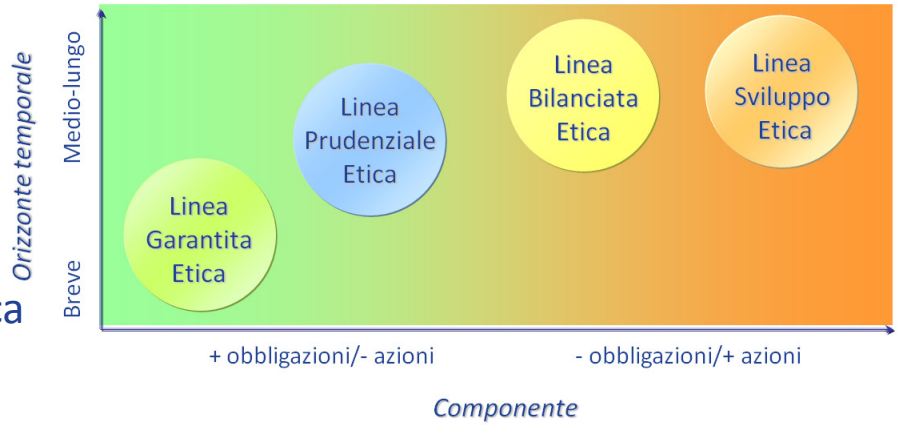
possibilità di ripartire i contributi liberamente fra le linee

possibilità di trasferire (senza alcun costo) ogni anno la posizione individuale da un comparto ad un altro

possibilità nel corso dell'anno di effettuare variazioni e versamenti aggiuntivi

TESEO propone **4 linee di investimento**, ciascuna caratterizzata da una propria combinazione rischio/rendimento e **2 profili di investimento programmati**

- Linea Garantita Etica
- Linea Prudenziale Etica
- Linea Bilanciata Etica
- Linea Sviluppo Etica



- Profilo di Investimento Programmato Equilibrio
- Profilo di Investimento Programmato Evoluzione

FONDO PENSIONE APERTO TESEO: Profili di investimento programmato

Cosa sono? Sono dei "piloti automatici" finanziari che consentono la programmazione dei trasferimenti dei capitali accumulati verso comparti via via meno aggressivi, a scadenze predeterminate in funzione dell'età raggiunta.

Come operano? La metodologia prevede di investire prevalentemente in azioni nella fase iniziale, per poi modificarsi con strategie di salvaguardia del capitale accumulato fino ad approdare, in età prossima al pensionamento, a linee con basso rischio e garanzia di conservazione del capitale.

Equilibrio

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		10	20	70
da 35 a 39		15	25	60
da 40 a 44		20	30	50
da 45 a 49		25	35	40
da 50 a 54		35	45	20
da 55 a 61	40	40	20	
da 62	100			

Evoluzione

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			20	80
da 35 a 39		5	25	70
da 40 a 44		10	30	60
da 45 a 49		15	35	50
da 50 a 54		20	40	40
da 55 a 61	35	30	25	10
da 62	80	10	10	

FONDO PENSIONE APERTO TESEO: i costi nella fase di accumulo

Spese di Adesione

nessuna

Spese di:
Amministrazione annue, switch, anticipazione, trasferimento e riscatto

Non previste

Commissione di gestione:
(unico costo annuo a carico degli Aderenti, uguale per tutte le linee)

0,65%

FONDO PENSIONE APERTO TESEO: i servizi per gli Aderenti

Tutti i servizi sono gestiti direttamente da Reale Mutua:

- un Numero Verde Numero Verde 800-410848
- una e-mail dedicata : **fondoteseo@realemutua.it**
- un sito dedicato : www.fondoteseo.com