

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto alla I Sezione Speciale dell'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1447

Istituito in Italia



Via Corte d'Appello, n. 11 – 10122 Torino



Tel. 011/4312091 - 505

Ufficio "Gestione Fondi Pensione e Casse di Assistenza"



fondipensione.casseassistenza@realemutua.it
fondodipendenti.grma@pec.realemutua.it



www.fopendipgrma.it

Nota informativa

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA** è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA**, è importante **confrontare** i costi del **FONDO** con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

Le spese per la gestione del **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA** sono a carico della Società Reale Mutua di Assicurazioni, di Reale Immobili S.p.A., di Italiana Assicurazioni S.p.A. e di Reale ITES S.r.l. e verranno da esse direttamente sostenute.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente ^{(2) (3)}	Non previste
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal Fondo. I costi indicati nella tabella sono volti a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione.

⁽²⁾ Per i soli dipendenti con qualifica di "impiegato" di Italiana Assicurazioni S.p.A., la Compagnia applica una retrocessione del 98% del rendimento della Gestione Separata sottostante.

⁽³⁾ Tra le spese "indirettamente a carico dell'aderente" non si considerano altri costi gravanti a consuntivo sul patrimonio di ciascuna Gestione separata, riguardanti le spese per la revisione e gli oneri di negoziazione, che vanno a ridurre a monte la retrocessione interamente a favore degli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA**, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata "Previ Reale"	0%	0%	0%	0%
Gestione separata "Serie Speciale ex Italiana"	0%	0%	0%	0%

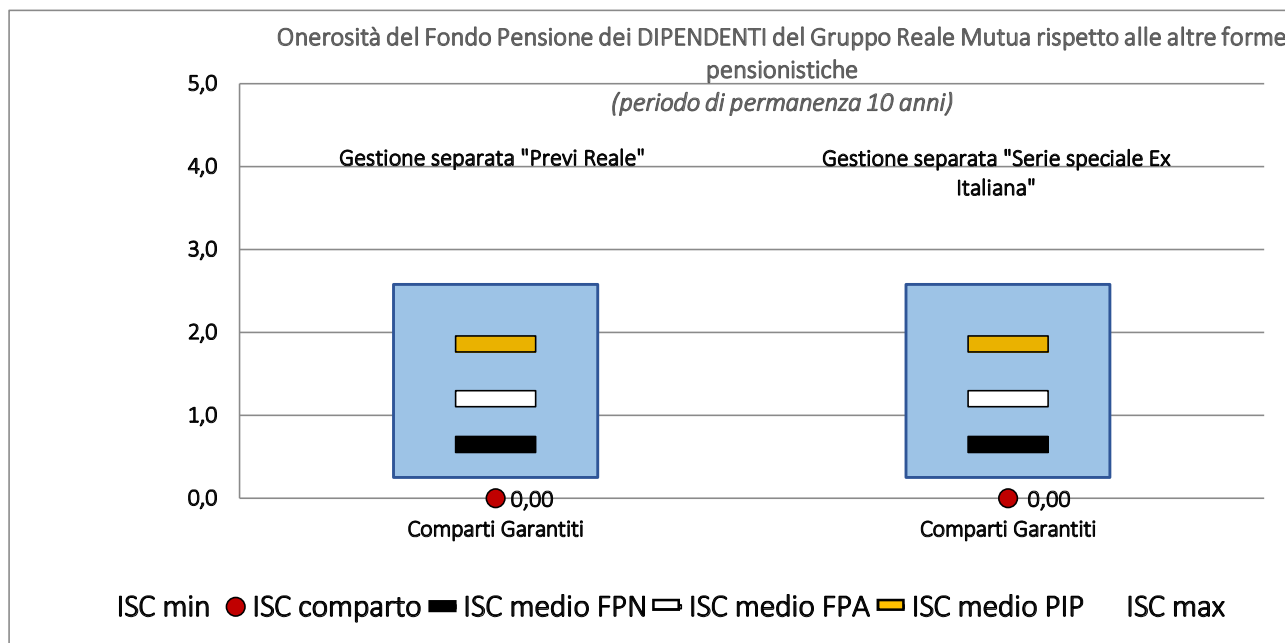


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC dei comparti proposti dal **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA** sono confrontati con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del **FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO REALE MUTUA** evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

In base alle convenzioni attualmente in vigore, nella fase di erogazione sono previsti i seguenti costi:

- spese di erogazione rendita pari all'1,25% dell'annualità di rendita.