

# Assicurazione sulla vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Società Reale Mutua di Assicurazioni



## Multipower Reale Premi Ricorrenti

**Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)**

Data di realizzazione: 1° luglio 2019 (ultima versione disponibile)

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

Società Reale Mutua di Assicurazioni – forma giuridica: società mutua assicuratrice, Capogruppo del Gruppo assicurativo Reale Mutua, Sede Legale e Direzione Generale Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino (Italia) – Tel. 0114 311 111 – Fax: 0114 350 966 – sito internet [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it) – indirizzo PEC: [realemutua@pec.realemutua.it](mailto:realemutua@pec.realemutua.it).  
Società Reale Mutua di Assicurazioni è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'articolo 65 del R.D.L. 29/04/1923, n. 966 REA Torino, n. 9806, iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

Al 31/12/2018 il patrimonio netto dell'Impresa è pari a 2.084 milioni di euro, di cui 60 milioni di euro relativi al Fondo di Garanzia e 2.024 milioni di euro relativi alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it) alla sezione "Relazioni e Bilanci". L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 370,7% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 3.186.217 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 859.461 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### Principali:

Le prestazioni sono collegate al fondo a gestione separata "REALE" e ai fondi interni unit linked "REALE LINEA BILANCIATA ATTIVA" e "REALE LINEA MERCATO GLOBALE".

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato, maggiorato dalla garanzia Beneficiari per la parte di capitale presente nei fondi unit linked.

Relativamente ai premi investiti nei fondi interni unit linked, Reale Mutua non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

#### Opzioni:

La ripartizione dell'investimento tra i fondi può essere variata dal Contraente nei seguenti modi:

- **con l'operazione di switch volontario**, il Contraente può trasferire quote e capitale da un fondo a un altro, sempre nei limiti previsti dal contratto;
- **con l'operazione di switch automatici**, opzionabile alla sottoscrizione del contratto è possibile attivare un pacchetto di funzioni di controllo del controvalore delle quote su uno dei fondi unit a scelta del Contraente, che permette di trasferire una parte delle quote nella gestione separata, o viceversa un capitale dalla gestione separata al fondo unit linked al raggiungimento di un determinato limite percentuale, come meglio dettagliato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il contratto NON prevede ulteriori opzioni.

Il regolamento del fondo è reperibile sul sito internet di Reale Mutua [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni. Si richiama l'attenzione sulla circostanza che per i fondi interni unit linked, Reale Mutua non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo.



## Ci sono limiti di copertura?

Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età compresa tra 18 e 80 anni alla decorrenza del contratto. L'età massima al termine del pagamento premi non può essere superiore a 90 anni.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<b>Denuncia:</b> la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Reale Mutua o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede di Reale Mutua o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per tutte le casistiche previste dal contratto è elencata nelle Condizioni di assicurazione.
	<b>Prescrizione:</b> ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, <b>i diritti nascenti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</b> Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo previsto dalla stessa.
	<b>Erogazione della prestazione:</b> Reale Mutua effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	Il contratto prevede il pagamento di un piano programmato di premi unici ricorrenti. La durata del pagamento dei premi, può variare a scelta del Contraente, da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni. Il versamento dei premi può essere effettuato con:		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno circolare o bancario intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni e con clausola di non trasferibilità;</li> <li>- bollettino di conto corrente postale;</li> <li>- bonifico bancario o postale;</li> <li>- bancomat o carta di credito;</li> <li>- addebito diretto SDD (per i premi successivi al primo).</li> </ul>		
	Gli importi minimi e massimi di ogni premio versato variano in base in base alla periodicità di versamento come di seguito specificato:		
	Periodicità del versamento	Importo premio minimo (€)	Importo premio massimo (€)
	Mensile	50,00	500,00
	Trimestrale	150,00	1.500,00
	Semestrale	300,00	3.000,00
	annuale	600,00	6.000,00
	Il Contraente ha facoltà di variare la ripartizione, l'ammontare e la periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.		
	Il premio relativo al primo anno di durata del contratto è dovuto per intero indipendentemente dalla periodicità di versamento scelta.		
	I versamenti aggiuntivi sono consentiti, trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, per un minimo di €		

	600,00 ed un massimo di € 20.000,00 e solo sulla componente di ramo III (fondi Unit Linked). Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi se il cumulo premi versati sul contratto è superiore a € 100.000,00 euro. In ogni caso, a seguito dei versamenti aggiuntivi nella componente di ramo III, il capitale investito nella gestione separata non deve risultare inferiore al 10% del capitale maturato totale.
<b>Rimborso</b>	In caso di revoca della proposta e recesso dal contratto, il Contraente ha il diritto di richiedere il rimborso del premio pagato. In caso di recesso vengono detratte dal premio le spese di emissione del contratto.
<b>Sconti</b>	L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti, riducendo il caricamento proporzionale applicato ai premi unici ricorrenti e agli eventuali versamenti aggiuntivi.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	La durata del contratto è pari al periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato. La durata pagamento dei premi, può variare a scelta del Contraente, da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la proposta, inviando una raccomandata a Reale Mutua e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata a Reale Mutua. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Reale Mutua rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto non si risolve anticipatamente con la sospensione del pagamento del premio.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? Riscatto SI NO Riduzione SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><b>Riscatto:</b> Il valore di riscatto, totale o parziale, è pari alla somma del capitale maturato investito sulla Gestione Separata e del controvalore delle quote investite sui fondi interni Unit linked per la percentuale di seguito riportata, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla decorrenza</th> <th>% capitale maturato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>96,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>97,00%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>98,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>99,00%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il capitale maturato sul contratto è dato dalla somma del capitale rivalutato della gestione separata e del controvalore delle quote dei fondi interni unit linked, entrambi determinati il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto. In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato.</p> <p><b>Riduzione:</b> non prevista.</p>	Anni interamente trascorsi dalla decorrenza	% capitale maturato	1	96,00%	2	97,00%	3	98,00%	4	99,00%	5 e oltre	100,00%
Anni interamente trascorsi dalla decorrenza	% capitale maturato												
1	96,00%												
2	97,00%												
3	98,00%												
4	99,00%												
5 e oltre	100,00%												
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto, il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio <<Buongiorno Reale>>. Indirizzo: Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino. Numero Verde: <b>800.320.320</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: <b>011.742.54.20</b> . E-mail: <a href="mailto:buongiorno reale@realemutua.it">buongiorno reale@realemutua.it</a> .												



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Contraenti, persone fisiche e giuridiche, con un obiettivo di accumulo finalizzato, che intendono in parte proteggere il proprio capitale e in parte ricercare un incremento dello stesso nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio basso con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni riportate nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID). In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

### Costi gravanti sui premi:

Caricamento per spese di emissione del contratto	30,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi al primo premio (con frequenza annuale, semestrale e trimestrale)	2,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi al primo premio (con frequenza mensile)	1,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti aggiuntivi	10,00 euro
Caricamento proporzionale sui premi (versamenti ricorrenti ed eventuali versamenti aggiuntivi)	3,00%
Costo della Garanzia Beneficiari	0,40% della parte di premio netto investito nei fondi interni unit linked. Tale costo è compreso nel caricamento proporzionale al premio ed è destinato per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato.

Il premio netto si ottiene sottraendo il caricamento per spese di emissione dal premio versato. Il capitale iniziale relativo ad ogni premio versato è pari alla differenza tra il premio netto e il caricamento proporzionale al premio;

### Commissione di rivalutazione annua:

– Reale: 1,30%;

### Commissione di gestione annua:

– Reale Linea Bilanciata Attiva: 1,50%;  
– Reale Linea Mercato Globale: 1,75%;

### Costo di riscatto:

– il costo di riscatto, totale o parziale, si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella tabella seguente per il capitale assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%
5 e oltre	Nessuna penalità

### Costi per operazioni di switch

Ogni operazione di switch, volontaria o automatica, prevede un costo fisso pari a 3,00 euro.

▪ **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 14,64% (con riferimento ad un piano di versamenti ricorrenti di importo annuo pari a 5.000,00 euro ripartito al 40% nella gestione separata e il 60% equamente distribuito tra i due fondi interni unit linked e di durata pari a 20 anni).



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Investimento nella **gestione separata**:

- in caso di decesso e di riscatto è garantito il capitale investito;
- non sono previsti tassi di interesse garantiti né fissi né variabili;
- ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale viene rivalutato in base al rendimento del fondo "REALE", diminuito della commissione di rivalutazione annua.

### Investimento nei **fondi interni unit linked**:

- non sono previsti garanzia di conservazione del capitale né riconoscimento di un tasso di interesse garantito;
- il controvalore dell'investimento a una data è pari al numero di quote presenti su ogni fondo moltiplicato per il corrispondente valore unitario a tale data;
- il valore unitario delle quote dei fondi viene valorizzato settimanalmente.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma - Fax: 06.42133206 - PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it). Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

#### Mediazione (obbligatoria)

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it) (legge 9/8/2013, n. 98).

#### Negoziazione assistita (facoltativa)

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

**Commissione di Garanzia:** con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.

La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.

Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo [commissione.garanziaassicurato@realemutua.it](mailto:commissione.garanziaassicurato@realemutua.it) oppure una lettera alla sede della Commissione.

Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il regolamento reperibile sul sito [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it).

In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## REGIME FISCALE

#### Trattamento fiscale applicabile al contratto

La parte di premio nei fondi interni unit linked destinata alla copertura del rischio morte è detraibile dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini Irpef come da normativa vigente. Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico.

#### Regime fiscale delle prestazioni:

le somme corrisposte da Reale Mutua Assicurazioni in dipendenza di contratti assicurativi in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato sono soggette a imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.

La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti, individuata determinando la quota del fondo interno, nel quale è inserito il contratto, investita in tale categoria di titoli. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla

base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione del fondo interno nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata.

Le prestazioni erogate in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti da IRPEF per la sola parte relativa alla copertura del rischio demografico (art. 34, c. 5, D.P.R. 601/1973).

**Imposta di bollo:** ai sensi dell'art. 19 del D.L. n.201, relativamente alla parte di premio investita in fondi interni unit linked (Ramo III) è prevista un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.

**Avvertenza:** Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto a Reale Mutua. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, Reale Mutua potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (C.D. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA.**