

# Assicurazione sulla vita

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

Società Reale Mutua di Assicurazioni



## MULTIPOWER REALE DINAMICA

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

Data di realizzazione: 1° luglio 2020 (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 31/12/2019 il patrimonio netto dell'Impresa è pari a 2.228 milioni di euro, di cui 60 milioni di euro relativi al Fondo di Garanzia e 2.168 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 363% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 3.316 mln di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 915 mln di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### Principali:

- MultiPower Reale Dinamica è un contratto di assicurazione di tipo multiramo a vita intera a premio unico le cui prestazioni sono collegate al fondo a gestione separata "REALE UNO" e ai fondi interni unit linked "REALE LINEA BILANCIATA ATTIVA", "REALE LINEA MERCATO GLOBALE" e, solo nel caso in cui venga attivata l'opzione "Ingresso programmato nel mondo azionario" anche al fondo "REALE LINEA OBBLIGAZIONARIA", come meglio dettagliato nelle successive sezioni e nelle Condizioni di Assicurazione.

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**, trascorso un mese dalla decorrenza del contratto, il Contraente può trasferire il controvalore delle quote possedute in un fondo interno unit linked nell'altro fondo interno o nella gestione separata, sempre nel rispetto dei limiti di cui sopra, oppure può trasferire il capitale maturato nella gestione separata in uno solo fondo interno o in entrambi i fondi interni unit linked;
- **con l'operazione di switch automatici**, opzionabile alla sottoscrizione del contratto e nel caso non sia stato scelto il meccanismo di "ingresso programmato sul mondo azionario", 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 al raggiungimento di un determinato limite percentuale, come meglio dettagliato e con i limiti indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

- **Con l'opzione "ingresso programmato nel mondo azionario**, è previsto che il capitale iniziale destinato alla componente unit linked venga investito totalmente nel fondo "Reale Linea Obbligazionaria".

Il meccanismo prevede un piano di switch automatici per un periodo di 5 anni e con una frequenza trimestrale a partire dalla decorrenza contrattuale (per un totale di 20 switch) dal fondo "Reale Linea Obbligazionaria" verso il fondo "Reale Linea Mercato Globale" fino al trasferimento dell'intero numero di quote possedute.

L'importo da trasferire per ogni switch automatico è pari ad un ventesimo del numero di quote relative al capitale iniziale investito su Reale Linea Obbligazionaria per il valore della quota relativo al primo lunedì successivo alla ricorrenza anniversaria trimestrale.

E' possibile sottoscrivere l'opzione esclusivamente alla sottoscrizione del contratto e solo nel caso in cui il premio versato sia almeno pari a 7.500,00 euro.

Il contratto NON prevede ulteriori opzioni.

Il regolamento dei fondi 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 85 anni alla decorrenza del contratto.



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

Cosa fare in caso di evento?	<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.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	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?

Premio	Il contratto prevede il pagamento di un premio unico. Il premio è determinato in base al capitale iniziale. Il versamento può essere effettuato con: – assegno circolare o bancario intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni e con clausola di non
--------	---

	<p>trasferibilità;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– bollettino di conto corrente postale;</li> <li>– bonifico bancario o postale;</li> <li>– bancomat o carta di credito.</li> </ul> <p>L'importo minimo di premio sul presente contratto è di 2.500,00 euro, quello massimo di 500.000,00 euro. Il Contraente è tenuto a versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della proposta o del contratto.</p> <p>Il contratto prevede versamenti aggiuntivi solo a condizione che: 1) siano stati effettuati riscatti parziali e nel limite del capitale riscattato, 2) nel rispetto dei limiti del capitale maturato nella gestione separata, come qui sotto riportato.</p> <p>Il capitale iniziale (relativo al premio unico iniziale e/o agli eventuali versamenti aggiuntivi) potrà essere investito con un minimo del 5% ed un massimo del 70% nella gestione separata Reale Uno. La parte restante è investita nei fondi unit linked.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato, e per la sola parte di capitale presente nei fondi unit linked, maggiorato dalla garanzia Beneficari.</p>
<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.
<b>Sconti</b>	L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti, riducendo il caricamento proporzionale al premio unico iniziale.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Pari al periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.
 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<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>	Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento del premio.

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>Il prodotto si rivolge a Contraenti, persone fisiche e giuridiche, con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.</p> <p>Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficari designati un capitale a seguito di decesso.</p>	

 <b>Quali costi devo sostenere?</b>	
<p>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.</p>	

▪ **Costi gravanti sui premi:**

Caricamento per spese di emissione del contratto	30,00 euro
Caricamento per spese di emissione dei versamenti aggiuntivi	10,00 euro
Caricamento proporzionale sul premio unico iniziale	3,00%
Caricamento proporzionale sui versamenti aggiuntivi	Non previsto
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 è pari alla differenza tra il premio netto e il caricamento proporzionale al premio.

▪ **Commissione di rivalutazione annua:**

- Reale Uno: 1,00%.

▪ **Commissione di gestione annua:**

- Reale Linea Obbligazionaria: 0,70%;
- Reale Linea Bilanciata Attiva: 1,50%;
- Reale Linea Mercato Globale: 1,75%.

▪ **Costo di riscatto:**

- 10 euro: **cifra fissa in caso di riscatto totale o parziale;**
- il costo di riscatto, totale o parziale, si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella tabella seguente per il capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
1	3,00%
2	2,50%
3	2,00%
4	1,50%
5	1,00%
6 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 22,81 (con riferimento ad un premio unico di 15.000,00 euro ripartito al 50% nella gestione separata e il 50% equamente distribuito tra i due fondi interni unit linked).



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

Investimento nella **gestione separata:**

- in caso di decesso dell'Assicurato è garantito il capitale iniziale, al netto di eventuali riscatti parziali o switch;
- in caso di riscatto totale o parziale nel corso dell'anno successivo ad ogni ricorrenza decennale, il contratto garantisce il capitale iniziale riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali o switch;
- 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 UNO", 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.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? Riscatto SI <input checked="" type="radio"/> NO <input type="radio"/> Riduzione SI <input type="radio"/> NO <input checked="" type="radio"/></b>															
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><b>Riscatto:</b> A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto, il Contraente può chiedere il riscatto totale o parziale. Il valore di riscatto si ottiene riducendo il capitale maturato, al netto di eventuali riscatti parziali, del costo di riscatto di seguito descritto in tabella in funzione degli anni trascorsi, a cui si aggiunge un <b>costo in cifra fissa pari a 10 euro:</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla decorrenza</th> <th>% capitale maturato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>97,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>97,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>98,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>98,50%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>99,00%</td> </tr> <tr> <td>6 e oltre</td> <td>Nessuna penalità</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	97,00%	2	97,50%	3	98,00%	4	98,50%	5	99,00%	6 e oltre	Nessuna penalità
Anni interamente trascorsi dalla decorrenza	% capitale maturato														
1	97,00%														
2	97,50%														
3	98,00%														
4	98,50%														
5	99,00%														
6 e oltre	Nessuna penalità														
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto, il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio &lt;&lt;Buongiorno Reale&gt;&gt;. 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>.</p>														

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'IVASS</b>	<p>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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>. 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.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita (facoltativa)</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p><b>Commissione di Garanzia:</b> 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 <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@realemutua.it">commissione.garanziaassicurato@realemutua.it</a> oppure una lettera alla sede della Commissione.</p>

	<p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il regolamento reperibile sul sito <a href="http://www.realemutua.it">www.realemutua.it</a>.</p> <p>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 <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p>
--	--

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>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.</p> <p><b>Regime fiscale delle prestazioni:</b>  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).  <b>Imposta di bollo:</b> 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.</p> <p><b>Avvertenza:</b> 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.</p>
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO 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 E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**