Assicurazione sulla vita

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

Società Reale Mutua di Assicurazioni

Futuro Reale

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

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 - www.realemutua.it, e-mail: realemutua@pec.realemutua.it, 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 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?

Le prestazioni, collegate al fondo a gestione separata "**VALUTA REALE**", sono:

- in caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato;
- in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato.

Il contratto prevede le seguenti **opzioni di rendita:**

- rendita rivalutabile vitalizia;
- rendita rivalutabile certa, da 5 a 15 anni, e successivamente vitalizia;
- rendita rivalutabile vitalizia reversibile a favore di un secondo soggetto.

Il regolamento del fondo è reperibile sul sito internet dei Reale Mutua www.realemutua.it.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età alla decorrenza del contratto almeno pari a 18 anni mentre a scadenza non superiore a 85 anni.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia**: 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.
	Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile**, 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.** 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.
	Erogazione della prestazione: 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 premi ricorrenti. Il premio è determinato in base alle garanzie prestate e al loro ammontare. Il versamento può essere effettuato con: – assegno circolare o bancario intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni e con clausola di non trasferibilità; – bollettino di conto corrente postale; – bonifico bancario o postale; – bancomat o carta di credito. L'importo minimo di premio sul presente contratto è di 600,00 euro, quello massimo di 12.000,00 euro. Il Contraente ha facoltà di variare l'ammontare e la periodicità dei premi (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.
Rimborso	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.
Sconti	Non previsti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Da 10 a 20 anni.
Sospensione	Trascorsa la prima annualità, il Contraente può sospendere i versamenti in qualsiasi momento, senza alcun costo e riprenderli, senza versare gli arretrati.

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

Revoca	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.
Recesso	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.
Risoluzione	Il contratto non si risolve anticipatamente con la sospensione del pagamento dei premi.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione e all'incremento dello stesso nel medio lungo periodo.

Quali costi devo sostenere?

I costi a carico del Contraente sono i seguenti:

- **costi gravanti sui premi:**

Caricamento per spese di emissione del contratto	15,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi e aggiuntivi	2,00 euro
Caricamento proporzionale al premio (compresi i versamenti aggiuntivi)	10,00% del premio netto

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**: pari al 15% del rendimento certificato del fondo, con un minimo trattenuto pari a 0,90%;
- **costo di riscatto**:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
2	25,00%
3	25,00%
4	20,00%

5	15,00%
6	12,50%
7	10,00%
8	7,50%
9	5,00%
10 o più	0,00%

- **costi di intermediazione**: la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 22,28% (con riferimento ad un premio ricorrente di 1.500,00 euro e una durata contrattuale di 20 anni).
- **costi per le opzioni di rendita**: saranno comunicati al momento dell'eventuale opzione.

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- il contratto garantisce alla scadenza contrattuale, in caso di decesso e in caso di riscatto il capitale investito;
- ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato viene rivalutato in base al rendimento del fondo "VALUTA REALE" diminuito della commissione di rivalutazione annua.

Sono previsti riscatti o riduzioni? Riscatto SI ☒ NO ☐ Riduzione SI ☐ NO ☒

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto:

il valore di riscatto 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	% capitale rivalutato
2	75,00%
3	75,00%
4	80,00%
5	85,00%
6	87,50%
7	90,00%
8	92,50%
9	95,00%
10 o più	100,00%

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi lordi versati.

Riduzione:

non prevista.

Richiesta di informazioni

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: **800.320.320** (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: **011.742.54.20**.
E-mail: buongiornoreale@realemutua.it.

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. Info su: www.ivass.it.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito 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 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. 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.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Il premio del contratto non è detraibile ai fini Irpef.** **Regime fiscale delle prestazioni:** le somme corrisposte da Reale Mutua Assicurazioni in dipendenza di contratti assicurativi sono: – se corrisposte in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, soggette a imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata; – se corrisposte in caso di rendita vitalizia, soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario. La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti, individuata determinando la quota della gestione separata, 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 separata 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.

	A tali fini, per i Beneficiari persone fisiche o enti non commerciali percettori della prestazione nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza. **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 TRAMETTERTI, ENTRO SESSANTO GIORNI DALLA RICORRNZA ANNIVERSARIA, 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.