

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: OPPORTUNITA' REALE ALL LIFE (codice tariffa 505A)

Nome dell'ideatore del PRIIP: Società Reale Mutua di Assicurazioni

Sito internet: www.realemutua.it

Per ulteriori informazioni rivolgersi al Numero Verde: 800.320.320 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Data di realizzazione del KID: 7 ottobre 2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo

OPPORTUNITA' REALE ALL LIFE è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico, le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata denominata "Reale Uno".

Obiettivi

OPPORTUNITA' REALE ALL LIFE ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a Contraenti, persone fisiche o giuridiche, con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione del capitale che hanno necessità di soddisfare il bisogno di investimento di un capitale nel medio lungo periodo. Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso. Questo prodotto non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari da parte del cliente.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società Reale Mutua liquida la prestazione assicurata.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Data di scadenza

Il prodotto è a vita intera.

Reale Mutua non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto a livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarti quanto dovuto.

Hai diritto alla restituzione del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto al compimento delle ricorrenze decennali. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato. Per le penali di riscatto fare riferimento alla sezione **"Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"**

Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarli.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento 10.000 euro

Scenari di sopravvivenza		Dopo 1 anno	Dopo 3 anni	Dopo 5 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.453,38	9.257,09	9.160,13
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,47%	-2,54%	-1,74%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.698,36	10.004,65	10.430,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,02%	0,02%	0,85%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.716,15	10.037,71	10.474,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	0,13%	0,93%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.735,34	10.072,22	10.520,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,65%	0,24%	1,02%

Scenario di morte		Dopo 1 anno	Dopo 3 anni	Dopo 5 anni
Decesso	Possibile rimborso a favore dei beneficiari designati al netto dei costi	9.914,44	10.242,57	10.580,80

Cosa accade se la Società Reale Mutua di Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società Reale Mutua di Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 3 anni	Dopo 5 anni
Costi totali	533,77	718,65	807,74
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,48%	2,52%	1,72%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,49%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,20%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,02%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	1,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

È possibile riscattare il prodotto in qualsiasi momento trascorso un anno dalla decorrenza. Il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione delle penali come sotto indicate:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
1	2,00%
2	2,00%
3	2,00%
4	1,00%
5	1,00%
6	1,00%
7 o più	nessuna penalità

Come presentare reclami?

Se hai un reclamo sul prodotto o sulla condotta dell'Impresa o dell'Intermediario, puoi presentarlo nei seguenti modi:

- per iscritto al Servizio "Buongiorno Reale" – Reale Mutua Assicurazioni, via Corte d'Appello 11, 10122 Torino
- Numero Verde 800 320 320 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)
- fax 011 7425420
- e-mail: buongiorno reale@realemutua.it

Per ogni altra informazione puoi consultare la sezione **reclami** sul **sito internet della Società**, al percorso <https://www.realemutua.it/reclami>

Altre informazioni rilevanti

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni è disponibile sul sito www.realemutua.it