Assicurazione sulla vita

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

Società Reale Mutua di Assicurazioni

Previ Azienda Reale

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di realizzazione: 29 novembre 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, - E-mail: buongiornoreale@realemutua.it – PEC: 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 31/12/2018 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 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?

Le prestazioni sono collegate al fondo a gestione separata "**PREVI REALE**". In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato. Per ogni singola posizione individuale non è possibile versare premi di importo inferiore a 600,00 euro su base annua e il cumulo dei premi versati, comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non deve superare 500.000,00 euro per l'intera durata contrattuale.

Il contratto NON prevede opzioni.

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

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono previste prestazioni assicurative diverse dalla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura delle prestazioni.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia di sinistro**: 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 di seguito. **Decesso:** ▪ certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita; ▪ verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale dell'Assicurato; ▪ atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dal quale risulti: - se l'Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione; - chi siano gli eredi legittimi dell'Assicurato al momento della comunicazione del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico; ▪ dati anagrafici dei Beneficiari (copia della carta di identità e del codice fiscale); ▪ nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione. Per ogni liquidazione, è necessario disporre, relativamente ai Beneficiari del pagamento, di: – **documento d'identità valido;** – **codice fiscale;** – **indirizzo completo.**
	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 modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.
	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 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 trasferibilità; – bollettino di conto corrente postale intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni; – bonifico bancario o postale intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni; – bancomat o carta di credito. 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	Nel caso in cui il Contraente sia titolare di altri contratti, i costi applicati tengono conto della somma dei premi complessivamente versati sui suddetti contratti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Pari al periodo compreso dall'ingresso in assicurazione al decesso dell'Assicurato, fatta salva l'uscita di quest'ultimo in corso d'anno.
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 all'indirizzo: Società Reale Mutua di Assicurazioni Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino. In tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Recesso	Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, inviando una raccomandata a Reale Mutua all'indirizzo: Società Reale Mutua di Assicurazioni Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino. 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. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione, 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 del premio.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone giuridiche per la gestione puntuale dei trattamenti di fine rapporto e dei trattamenti di fine mandato dei propri dipendenti. Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età compresa tra 18 e 70 anni.

Quali costi devo sostenere?

I costi a carico del Contraente sono i seguenti:

- **costi gravanti sui premi:**

Caricamento per spese di emissione del contratto	2,00 euro per ogni posizione individuale
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi e aggiuntivi	2,00 euro per ogni posizione individuale
Caricamento proporzionale al premio (compresi i versamenti aggiuntivi)	3,75% del premio netto qualora la somma dei premi versati sia inferiore a 50.000,00 euro; 3,25% del premio netto qualora la somma dei premi versati sia superiore o uguale a 50.000,00 euro e inferiore a 150.000,00 euro; 2,75% del premio netto qualora la somma dei premi versati sia superiore o uguale a 150.000,00 euro

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**: 1,25%;
- **costo di riscatto**: per ciascuna posizione individuale, il costo di riscatto è pari al 2,00% del capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali,
- **costi di intermediazione**: la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari allo 17,44% (con riferimento a un Assicurato di 45 anni che versa un premio ricorrente di 1.500,00 euro).

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 in caso di decesso e 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 "PREVI 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, per ciascuna posizione individuale, è pari al 98,00% del capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato. **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	DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI **Il premio del contratto non è detraibile ai fini Irpef.** TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE le somme corrisposte da Reale Mutua in dipendenza di contratti assicurativi in caso di riscatto, decesso o di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto 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 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 del fondo 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 TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA 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.