

# Assicurazione sulla vita

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

Società Reale Mutua di Assicurazioni



## Capitale Azienda Reale

### Operazione di capitalizzazione (Ramo V)

Data di realizzazione 15 maggio 2024 (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](http://www.realemutua.it), e-mail: [realemutua@pec.realemutua.it](mailto: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 31/12/2023 il patrimonio netto dell'Impresa è pari a 2.428 milioni di euro, di cui 60 milioni di euro relativi al Fondo di Garanzia e 2.355 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 393,8% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 3.684 mln di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 935 mln di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



#### Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni sono collegate al fondo a gestione separata "PREVI REALE". Alla scadenza del contratto Reale Mutua liquida il capitale maturato.

Il contratto NON prevede opzioni.

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



#### Che cosa NON è assicurato?

##### Rischi esclusi

Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.



### 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 normativa.
	<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>	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico. Il premio è determinato in base al capitale iniziale. Il versamento può essere effettuato con:</p> <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>– bonifico bancario o postale;</li> <li>– bollettino postale con conto corrente intestato all'Agenzia;</li> <li>– bancomat o carta di credito.</li> </ul> <p><b>ATTENZIONE:</b> Si ricorda che per i pagamenti di premio effettuati tramite bollettino postale, essendo dubbio che lo stesso costituisca un mezzo di pagamento tracciato, la detraibilità del premio, laddove prevista, avverrà sotto la responsabilità dell'avente diritto.</p> <p>L'importo minimo di premio sul presente contratto è di 600,00 euro, quello massimo di 150.000,00 euro. Il Contraente è tenuto a versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della proposta o del contratto.</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>	Non previsti.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Da 10 a 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 si ottiene moltiplicando la percentuale, riportata nella tabella seguente, per il capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>% capitale rivalutato</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>99,50%</td> </tr> <tr> <td>6 o più</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato.</p>	Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% capitale rivalutato	1	97,00%	2	97,50%	3	98,00%	4	98,50%	5	99,50%	6 o più	100,00%
	Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% capitale rivalutato													
1	97,00%														
2	97,50%														
3	98,00%														
4	98,50%														
5	99,50%														
6 o più	100,00%														
	<p><b>Riduzione:</b> non prevista.</p>														
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>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>.</p>														



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone giuridiche per la gestione dei trattamenti di fine rapporto dei propri dipendenti.



### 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 aggiuntivi	Non previsto
Caricamento proporzionale al premio netto	1,70% qualora la somma dei premi versati sia inferiore a 50.000,00 euro; 1,50% qualora la somma dei premi versati sia uguale o superiore a 50.000,00 e inferiore a 100.000,00 euro; 1,00% qualora la somma dei premi versati sia uguale o superiore a 100.000,00 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:** 1,20%;

▪ **costo di riscatto:**

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
1	3,00%
2	2,50%
3	2,00%
4	1,50%
5	0,50%
6 o più	0,00%

▪ **costi di intermediazione:** la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari all'19,63% (con riferimento a un premio unico di 15.000,00 euro e una durata contrattuale di 25 anni).

**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 un tasso di rendimento minimo garantito pari allo 0,50% calcolato su base annua 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 "PREVI REALE" diminuito della commissione di rivalutazione annua.

**Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (di seguito, SFDR) e ai sensi del Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del regolamento (UE) 2019/2088.**

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento. I rischi di sostenibilità si riferiscono ad un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento. Tali rischi, data la loro natura trasversale, tendono a essere collegati alle attuali categorie di rischio identificate dalla mappa dei rischi del Gruppo. In linea con quanto definito all'interno della Politica di Gruppo di gestione dei rischi di sostenibilità, il Risk Management annualmente sono condotte analisi di scenario climatico sul portafoglio di compagnia i cui risultati sono non significativi sul totale portafoglio.

La Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili è volta ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante al prodotto Capitale Azienda Reale.

Nella selezione e gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale. Il prodotto Capitale Azienda Reale, attraverso i suoi investimenti, promuove tra le altre caratteristiche ambientali e/o sociali e investe in imprese che rispettino prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR).

Maggiori informazioni in merito all'integrazione dei fattori di sostenibilità nella gestione finanziaria sono contenute nella "Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852".

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

### IVASS O CONSOB

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) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n.3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese.

**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](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

**Arbitro per le controversie finanziarie:** istituito per le controversie relative ad un contratto finanziario - assicurativo di tipo unit linked, index linked - o ad un contratto le cui prestazioni siano direttamente collegate al valore di quote di organismi di interesse collettivo (O.I.C.R.) o di fondi interni, indici o altri valori di riferimento - nonché ad un prodotto di Capitalizzazione venduto direttamente dall'Impresa e/o tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del RUI.

**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

Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente Documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse.

**contratto****A) Regime fiscale dei premi****Benefici fiscali**

I premi non sono detraibili ai fini Irpef.

**Imposta sui premi**

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi, qualora il rischio relativo alla polizza possa essere considerato come ubicato in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni da quello di effetto del trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

**B) Regime fiscale delle prestazioni**

Le somme corrisposte dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni in dipendenza di questo contratto assicurativo, sia in caso di riscatto che in caso di decesso dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati (art. 26-ter, D.p.r. 600/1973).

Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza (C.M. 29/E/2001, par. 2.3).

Ai redditi derivanti dal contratto, viene riconosciuta, attraverso la riduzione della base imponibile e ferma restando la misura dell'imposta sostitutiva applicata, una minore tassazione in funzione della quota degli stessi riferibile a titoli di Stato ed equiparati.

Per la determinazione di tale quota, viene data rilevanza, per ciascun contratto, alla percentuale annuale media dell'attivo investito nei suddetti titoli, rispetto al totale dell'attivo. L'investimento in titoli di Stato o equiparati rileva sia se effettuato direttamente che se effettuato indirettamente, per il tramite di organismi di investimento collettivo del risparmio (art. 2, DMEF 13/12/2011).

**C) Oneri fiscali**

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

**D) Normative FATCA e CRS**

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Reale Mutua identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Reale Mutua si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza come indicato nell'art. 10 delle condizioni di assicurazione).

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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.**