# 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: 23 luglio 2021 (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 31/12/2020 il patrimonio netto dell'Impresa è pari a 2.335 milioni di euro, di cui 60 milioni di euro relativi al Fondo di Garanzia e 2.275 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 388,3% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 3.440 mln di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 886 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.

## 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?

| | |
|---|---|
| **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 normativa. |
| | **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 un premio unico. Il premio è determinato in base al capitale iniziale.<br>Il versamento può essere effettuato con:<br>– assegno circolare o bancario intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni e con clausola di non trasferibilità;<br>– bonifico bancario o postale;<br>– bollettino postale con conto corrente intestato all'Agenzia;<br>– bancomat o carta di credito.<br>**ATTENZIONE**: 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.<br><br>L'importo minimo di premio sul presente contratto è di 600,00 euro, quello massimo di 150.000,00 euro.<br>Il Contraente è tenuto a versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della proposta o del contratto. |
| **Rimborso** | In caso di revoca della proposta e recesso dal contratto, il Contraente ha il diritto di richiedere il rimborso del premio pagato.<br>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 25 anni. |

| | |
|---|---|
| **Sospensione** | Non prevista. |

## 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 del premio. |

## 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 |
|---|---|
| 1 | 97,00% |
| 2 | 97,50% |
| 3 | 98,00% |
| 4 | 98,50% |
| 5 | 99,50% |
| 6 o più | 100,00% |

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.

## 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;<br>1,50% qualora la somma dei premi versati sia uguale o superiore a 50.000,00 e inferiore a 100.000,00 euro;<br>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.

**Prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali 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**

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. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un framework, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.
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, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un ESG score proprietario, differenziato per ciascuna asset class e (iii) iniziative di impact investing.
Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

## 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 secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, Via Giovanni Battista Martini n.3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .<br><br>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 (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.<br><br>**Commissione di Garanzia:** con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.<br>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.<br>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@realemutua.it oppure una lettera alla sede della Commissione.<br>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.<br><br>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.**<br><br>**Regime fiscale delle prestazioni:**<br>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.<br><br>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.<br>Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata.<br>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.<br>**Imposta di bollo**: ai sensi dell'art. 19 del D.L. n.201, sui premi investiti in polizze unit linked (Ramo III) o di capitalizzazione (Ramo V) 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.<br>**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, 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.**