

# 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: 29 marzo 2022 (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 31/12/2021 il patrimonio netto dell'Impresa è pari a 2.418 milioni di euro, di cui 60 milioni di euro relativi al Fondo di Garanzia e 2.265 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 390,4% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 3.691 mln di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a 945 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](http://www.realemutua.it).



### Che cosa NON è assicurato?

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Rischi esclusi</b> | Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati e Contraenti (se persone diverse dagli 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?

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <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.   |
|                                           | <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 premi ricorrenti. Il premio è determinato in base alle garanzie prestate e al loro ammontare.</p> <p>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 12.000,00 euro.</p> <p>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.</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.<br>In caso di recesso vengono detratte dal premio le spese di emissione. |
| <b>Sconti</b>   | Non previsti.                                                                                                                                                                                               |

|  <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b> |                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Durata</b>                                                                                                                           | Da 10 a 20 anni.                                                                                                                                            |
| <b>Sospensione</b>                                                                                                                      | Trascorsa la prima annualità, il Contraente può sospendere i versamenti in qualsiasi momento, senza alcun costo e riprenderli, senza versare gli arretrati. |

|  <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <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 dei premi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



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: [buongiorno reale@realemutua.it](mailto:buongiorno reale@realemutua.it).



**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.

### **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](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**

**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 <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> . |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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 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.**