



## OFFERTA AL PUBBLICO DI

# Reale Quota Protetta

Prodotto finanziario di tipo unit-linked (Tariffe 492A e 493A).

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio – rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'Offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'Offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della copertina: 18/05/2015

Data di validità della copertina: 18/05/2015

Mod. 8132 VIT – Ed. 05/2015

 **REALE  
MUTUA**  
PARTE DEL TUO MONDO.

## SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le informazioni generali sull’offerta.

| <b>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</b> |  |
|--|--|
| <b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>            | Società Reale Mutua di Assicurazioni, società mutua assicuratrice di nazionalità italiana, Capogruppo del Gruppo Reale Mutua.  |
| <b>CONTRATTO</b>                           | Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit linked denominato <b>REALE QUOTA PROTETTA</b> .<br>Il contratto è sottoscrivibile nella tariffa <b>492A</b> per i capitali a nuovo e nella tariffa <b>493A</b> per i capitali provenienti da reinvestimenti.  |
| <b>ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>   | <b>REALE QUOTA PROTETTA</b> consente di investire il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in quote del Fondo interno <b>Fondo Reale Consolida</b> dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.<br><br><b>Per le informazioni di dettaglio sul Fondo interno Fondo Reale Consolida, si rinvia alla Parte I, Sezione B.1.</b>   |
| <b>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> | Il contratto prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro e di importo massimo pari a 500.000,00 euro</b> .<br><br>Il premio deve essere versato dall'Investitore-Contraente alla data di sottoscrizione del contratto.<br><br>E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare versamenti aggiuntivi, di <b>importo minimo pari a 1.500,00 euro e di importo massimo pari a 500.000,00 euro</b> , trascorsi 3 mesi dalla decorrenza del contratto, purché la <b>durata residua</b> del contratto <b>non sia inferiore a 2 anni</b> .<br><br>I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote del Fondo interno, costituiscono il capitale investito.<br><br>Il presente contratto prevede le seguenti proposte di investimento finanziario sottoscrivibili dall'Investitore-Contraente: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>619_PU_492A-</b> proposta di investimento per capitali a nuovo</li> <li>▪ <b>619_PU_493A-</b> proposta di investimento per reinvestimento di capitali in scadenza</li> </ul> <p><b>Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle singole opzioni di investimento si rimanda all'apposita Sezione “INFORMAZIONI SPECIFICHE”.</b></p> |
| <b>FINALITA'</b>                           | Il prodotto ha come finalità l'incremento del capitale investito, tramite l'acquisto di quote del Fondo interno denominato <b>Fondo Reale Consolida</b> .<br>Il prodotto ha, inoltre, come finalità la parziale protezione del capitale investito e delle eventuali performance raggiunte dal Fondo durante l'intera durata del contratto, mediante una protezione del valore della quota pari all'80% del valore massimo raggiunto dal Nav del Fondo.<br>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura  |

|                                    | <p>assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che prevede il pagamento ai Beneficiari di un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario maggiorato di un ulteriore importo aggiuntivo al valore dell'investimento finanziario previsto dalla Garanzia Beneficiari, calcolato secondo le modalità indicate alla successiva Sezione Coperture assicurative per rischi demografici – Caso morte.</p>   |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
|------------------------------------|--|----------------------------------|--------------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| <p><b>OPZIONI CONTRATTUALI</b></p> | <p>Su richiesta dell'Investitore-Contraente, tramite raccomandata entro 2 mesi prima della scadenza contrattuale, l'importo complessivo del capitale rivalutato liquidabile, al netto dell'imposta sostitutiva, potrà a scelta essere convertito, totalmente o parzialmente, in una delle seguenti forme di rendita:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che il Beneficiario-Assicurato è in vita;</li> <li>2) una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo per un numero di anni a scelta dell'Investitore-Contraente variabile tra 5 e 15 e, successivamente, fino a che il Beneficiario-Assicurato è in vita;</li> <li>3) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso del Beneficiario-Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona, da designarsi al momento della conversione, fino a che questa è in vita.</li> </ol> <p>I coefficienti e le condizioni per la determinazione della rendita annua di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca di conversione del capitale in rendita. La scelta della rendita è irreversibile e non potrà essere modificata per l'intera durata contrattuale.</p> <p>La rendita annua <b>non potrà essere riscattata</b> durante il periodo di godimento.</p> <p>Reale Mutua invierà all'Investitore-Contraente (al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili con i relativi costi e condizioni economiche.</p> |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| <p><b>DURATA</b></p>               | <p>La durata del contratto varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di <b>7 anni</b> ad un massimo di <b>7 anni e 6 settimane</b>.</p> <p>La data di decorrenza del contratto è il <b>1° lunedì successivo alla data di sottoscrizione</b>. Il periodo di sottoscrizione è compreso tra il <b>18 maggio 2015</b> e il <b>29 giugno 2015</b>.</p> <p>Il capitale iniziale è pari al premio netto diminuito del caricamento proporzionale al premio. Il numero di quote sarà pari al capitale iniziale moltiplicato per un coefficiente che varia in funzione della data di decorrenza del contratto come riportato nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="528 1666 1431 1980"> <thead> <tr> <th>DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO</th> <th>COEFFICIENTE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>25/05/2015</td> <td>0,10012</td> </tr> <tr> <td>01/06/2015</td> <td>0,10010</td> </tr> <tr> <td>08/06/2015</td> <td>0,10008</td> </tr> <tr> <td>15/06/2015</td> <td>0,10006</td> </tr> <tr> <td>22/06/2015</td> <td>0,10004</td> </tr> <tr> <td>29/06/2015</td> <td>0,10002</td> </tr> <tr> <td>06/07/2015</td> <td>0,10000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nel periodo che va dal <b>18 maggio 2015</b> (primo giorno di sottoscrizione) al <b>6 luglio 2015</b> (data di inizio operatività del Fondo interno <b>Fondo Reale Consolida</b>) il patrimonio del Fondo è</p>  | DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO | COEFFICIENTE | 25/05/2015 | 0,10012 | 01/06/2015 | 0,10010 | 08/06/2015 | 0,10008 | 15/06/2015 | 0,10006 | 22/06/2015 | 0,10004 | 29/06/2015 | 0,10002 | 06/07/2015 | 0,10000 |
| DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO   | COEFFICIENTE   |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 25/05/2015                         | 0,10012  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 01/06/2015                         | 0,10010  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 08/06/2015                         | 0,10008  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 15/06/2015                         | 0,10006  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 22/06/2015                         | 0,10004  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 29/06/2015                         | 0,10002  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 06/07/2015                         | 0,10000  |                                  |              |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |

|   |   |
|---|---|
|   | esclusivamente rappresentato da strumenti del mercato monetario e non comporta alcuna modifica del suo valore.  |
| <b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>                       |   |
| <b>CASO MORTE</b>   | In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Reale Mutua corrisponde ai Beneficiari designati un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario, rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di decesso. In aggiunta, la Società corrisponde la Garanzia Beneficiari, che prevede, per entrambe le tariffe, un importo calcolato sulla base di una percentuale applicata al controvalore delle quote (pari al 15,00% se l'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è inferiore o uguale a 55 anni, altrimenti pari all'1,00%). L'importo massimo assicurabile dalla Garanzia Beneficiari non potrà essere superiore a 50.000,00 euro.   |
| <b>ALTRI EVENTI ASSICURATI</b>  | Il contratto non prevede altri eventi assicurati.   |
| <b>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</b>   | Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali.  |
| <b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>  |   |
| <b>INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE</b>                         | La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto.<br>Per la sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente deve compilare e firmare il Modulo di Proposta, fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato e dei Beneficiari e indicando l'ammontare del premio che vuole versare.<br>Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dall'Investitore-Contraente e da Reale Mutua.<br>Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione del contratto.<br>La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.<br><b>Si rinvia alla Parte I, Sezione D, per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b> |
| <b>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>   | Il presente contratto prevede un unico Fondo interno di investimento e pertanto non è prevista la possibilità di effettuare dei movimenti di switch tra fondi.<br>E' facoltà dell'Investitore-Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa contenuta dal Prospetto d'Offerta aggiornato.   |
| <b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>                           | Alla scadenza del contratto Reale Mutua liquida un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto a quel momento per il loro valore unitario della quota rilevato lo stesso giorno della scadenza (o del primo giorno lavorativo successivo, se tale data coincide con un giorno non lavorativo). Tale importo, per le oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie, di cui le quote sono rappresentazione, potrebbe essere inferiore ai premi versati.  |
| <b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</b> | Reale Mutua riconosce il diritto di riscattare, totalmente o parzialmente, il capitale maturato, purché <b>sia trascorso 1 anno dalla data di decorrenza</b> e l'Assicurato sia in vita.<br>Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite dal contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il valore unitario della quota rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di rimborso.   |

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
|                                     | <p>L'importo così ottenuto deve essere diminuito dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza descritti successivamente.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale; in questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota parte non riscattata.</p> <p>Il riscatto parziale è concesso <b>per importi non inferiori a 500,00 euro, purché il valore del riscatto totale residuo non sia inferiore a 1.500,00 euro.</b></p> <p>Con la richiesta di riscatto totale cessa la copertura per il caso di morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.</p> <p>Nell'ambito dell'obiettivo di protezione, il Fondo mira a restituire una protezione pari all'80% del massimo valore del Nav (valore quota) raggiunto nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Al fine di assicurare il raggiungimento dell'obiettivo di protezione, la Compagnia ha sottoscritto con Société Générale uno specifico contratto di protezione finanziaria in virtù del quale Société Générale provvederà, a reintegrare il Fondo con capitali di sua proprietà al fine di garantire che il valore unitario di quota in qualsiasi momento della durata contrattuale non risulti inferiore al Livello Minimo di Protezione.</p> <p>La Compagnia non offre nessuna garanzia di rimborso del premio versato o di rendimento minimo. Il rischio relativo al raggiungimento dell'obiettivo di protezione – e quindi il rischio che Société Générale non provvederà ad eseguirla in quanto inadempiente e/o insolvente e/o soggetta a procedure concorsuali – è a carico dell'Investitore-Contraente.</p> <p><b>In caso di riscatto, totale o parziale, l'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo interno e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore al capitale investito.</b></p> <p><b>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, a causa dei costi direttamente e indirettamente sostenuti, l'Investitore-Contraente può ottenere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore ai premi versati.</b></p> <p><b>Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Parte I, Sezione B.2.</b></p> |
| <p><b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b></p> | <p>Prima della conclusione del contratto, <b>l'Investitore-Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata</b> alla Direzione Welfare di Reale Mutua, e in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.</p>   |
| <p><b>DIRITTO DI RECESSO</b></p>    | <p><b>Entro 30 giorni</b> dalla data di decorrenza del contratto, <b>l'Investitore-Contraente può recedere dal contratto inviando una raccomandata</b> alla Direzione Welfare di 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 all'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente</p>  |

Scheda sintetica Informazioni generali

|  |   |
|--|---|
|  | sostenute e trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza.  |
| <b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b> | Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito <a href="http://www.realemutua.it">www.realemutua.it</a> , dove possono essere acquisite su supporto durevole. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'Offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione del Fondo nonché il Regolamento del Fondo interno.<br><b>Reale Mutua si impegna a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio.</b>   |
| <b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>    | Al contratto che sarà sottoscritto si applica la Legge italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di assoggettare il contratto a una diversa legislazione, ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano, Reale Mutua propone e sceglie di applicare la Legge italiana.  |
| <b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>  | Il contratto e ogni documento allegato vengono redatti in lingua italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Reale Mutua propone e sceglie di applicare la lingua italiana.  |
| <b>RECLAMI</b>                           | Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati 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: <a href="mailto:buongiorno reale@realemutua.it">buongiorno reale@realemutua.it</a> .<br><br>La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano.<br><br><b>Per questioni inerenti al contratto:</b><br>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità: <ul style="list-style-type: none"> <li>• via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;</li> <li>• via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;</li> <li>• via pec all'indirizzo <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>;</li> </ul> corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.<br><br>Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'Ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.<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 <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet <a href="http://www.realemutua.it">www.realemutua.it</a>.</p> <p><b>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:</b><br/>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84.77.1 / 02.72.42.01, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.</p> <p>Segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra i quali indichiamo:</p> <p><b>Mediazione per la conciliazione delle controversie</b><br/>In caso di controversia in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli. Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>.<br/>La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.<br/>Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</p> <p><b>Commissione di garanzia</b><br/>Reale Mutua ha costituito un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino e-mail <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@realemutua.it">commissione.garanziaassicurato@realemutua.it</a>. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti di Reale Mutua in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Se da questi accettata, è invece vincolante per Reale Mutua. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Reale Mutua, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.<br/>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento sul sito <a href="http://www.realemutua.it">www.realemutua.it</a>.</p> <p><b>Si rinvia alla Parte I, Sezione A, per le informazioni di dettaglio circa le modalità di presentazione dei reclami.</b></p> |
| <p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><b>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 18/05/2015</b></p> <p><b>Data di validità della parte "Informazioni Generali": 18/05/2015</b></p> |   |

## SCHEDA SINTETICA - TAR 492A INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le principali caratteristiche del Fondo interno.

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

|   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
|---|---|--|--------------------|-----------------------------|-----|--------------------------------|------|-----------------------------------|------------|---|--|---|--|--|--|---|--|---|--|
| <b>NOME</b>   | <p><b>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 619_PU_492A – per capitali a nuovo</li> </ul> <p><b>Denominazione del Fondo interno assicurativo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Fondo Reale Consolida</b></li> </ul> <p><b>Il Fondo interno, costituito ai sensi della normativa assicurativa vigente, è domiciliato in Italia.</b></p>  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>GESTORE</b>  | <p>La delega di gestione del Fondo interno è stata conferita a Lyxor Asset Management, società del gruppo Société Générale, con sede legale in 17, cours Valmy – 92987 Paris La Defense – Francia, di seguito Lyxor.</p>  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>ALTRE INFORMAZIONI</b>   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Codice della proposta di investimento finanziario</b></td> <td><b>619_PU_492A</b></td> </tr> <tr> <td><b>Codice Fondo interno</b></td> <td>619</td> </tr> <tr> <td><b>Valuta di denominazione</b></td> <td>Euro</td> </tr> <tr> <td><b>Data di inizio operatività</b></td> <td>06/07/2015</td> </tr> <tr> <td><b>Politica di distribuzione dei proventi</b></td> <td>Il Fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Modalità di versamento dei premi</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, un premio massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Finalità della proposta d'investimento</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.</p> </td> </tr> </table> | <b>Codice della proposta di investimento finanziario</b> | <b>619_PU_492A</b> | <b>Codice Fondo interno</b> | 619 | <b>Valuta di denominazione</b> | Euro | <b>Data di inizio operatività</b> | 06/07/2015 | <b>Politica di distribuzione dei proventi</b> | Il Fondo è ad accumulazione dei proventi | <b>Modalità di versamento dei premi</b> |  | <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, un premio massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p> |  | <b>Finalità della proposta d'investimento</b> |  | <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.</p> |  |
| <b>Codice della proposta di investimento finanziario</b>  | <b>619_PU_492A</b>  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Codice Fondo interno</b>   | 619   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Valuta di denominazione</b>  | Euro  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Data di inizio operatività</b>   | 06/07/2015  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Politica di distribuzione dei proventi</b>   | Il Fondo è ad accumulazione dei proventi  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Modalità di versamento dei premi</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, un premio massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p>  |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Finalità della proposta d'investimento</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.</p> |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>  | <p><b>Tipologia di gestione</b><br/>Obiettivo di rendimento/protetta.</p> <p><b>Obiettivo della gestione</b><br/>Il Fondo interno <b>Fondo Reale Consolida</b> ha come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario.<br/>La gestione del Fondo Reale Consolida avviene attraverso una strategia</p>   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Time Invariant Portfolio Protection (c.d. TIPP) che permette di ridurre la volatilità e il rischio di ribassi estremi del Fondo stesso. La strategia prevede una gestione dinamica degli attivi tra asset monetari (Componente Protetta) e asset obbligazionari/azionari (Componente a Rischio) in funzione dell'andamento della quota del Fondo e del rendimento delle obbligazioni rappresentative della Componente Protetta. Il peso di ogni asset all'interno della Componente a Rischio è determinato in modo tale da assicurare che la contribuzione di ogni asset al rischio globale del portafoglio sia stabile nel tempo.</p> <p>La tecnica di gestione TIPP mira al raggiungimento dell'obiettivo di protezione del capitale iniziale pari all'80% del massimo Nav raggiunto dal Fondo interno. A questo si aggiunge un contratto accessorio stipulato tra Reale Mutua e Société Générale per la protezione del capitale stesso. Il livello di protezione previsto è identico per qualsiasi Assicurato e vale anche per i versamenti aggiuntivi.</p> <p>Per evidenziare il profilo di rischio del Fondo interno si è individuata, come parametro di riferimento, la volatilità media annua attesa della quota, che risulta essere compresa tra l'1,00% e l' 8,00%.</p> <p>La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.</p> <p>Il periodo di copertura della garanzia è operante dalla data della prima valorizzazione del Fondo in data <b>6 luglio 2015</b> alla data di scadenza dello stesso in data <b>6 luglio 2022</b>. Non è previsto il differimento della scadenza del Fondo e quindi della protezione ad esso collegata.</p> <p>Il periodo di sottoscrizione è ininfluenza ai fini della copertura del rischio</p> <p><b>Qualifica del Fondo:</b> immunizzato.</p> |
| <p><b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b></p> | <p>L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è pari a 7 anni.</p>   |
| <p><b>PROFILO DI RISCHIO</b></p>                             | <p><b>Grado di rischio</b><br/>L'investimento nel Fondo comporta un grado di rischio medio.</p> <p>Il grado di rischio è l'indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia all'interno della scala qualitativa: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p><b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b><br/>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p>  |

|                                 | <b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b>   | <b>Probabilità</b> | <b>Valori centrali</b> |
|---------------------------------|---|--------------------|------------------------|
|                                 | Il rendimento è <b>negativo</b>   | <b>86,05%</b>      | <b>89,86%</b>          |
|                                 | Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio   | <b>2,28%</b>       | <b>100,56%</b>         |
|                                 | Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio   | <b>9,81%</b>       | <b>104,40%</b>         |
|                                 | Il rendimento è positivo è <b>superiore</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio  | <b>1,86%</b>       | <b>114,34%</b>         |
|                                 | <b>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</b>   |                    |                        |
|                                 | <b>Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sez. B, par. 8 del presente Prospetto d'Offerta.</b>   |                    |                        |
| <b>POLITICA DI INVESTIMENTO</b> | <p><b>Categoria:</b> Flessibile</p> <p>La gestione del Fondo Reale Consolida avviene attraverso una strategia Time Invariant Portfolio Protection (c.d. TIPP) che permette di ridurre la volatilità e il rischio di ribassi estremi del Fondo stesso. La strategia prevede una gestione dinamica degli attivi tra asset monetari (Componente Protetta) e asset obbligazionari/azionari (Componente a Rischio) in funzione dell'andamento della quota del Fondo e del rendimento delle obbligazioni rappresentative della Componente Protetta. Il peso di ogni asset all'interno della Componente a Rischio è determinato in modo tale da assicurare che la contribuzione di ogni asset al rischio globale del portafoglio sia stabile nel tempo.</p> <p>In particolare, in caso di andamento positivo dei mercati finanziari a cui il Fondo è esposto, la percentuale della Componente a Rischio potrà arrivare a costituire il 100% del patrimonio del Fondo e potrà essere esposta anche in maniera preponderante ai mercati obbligazionari/azionari. Viceversa, in caso di andamento negativo dei mercati in cui il Fondo è esposto, si determinerà un'allocatione del patrimonio maggiormente indirizzata verso la Componente Protetta.</p> <p>L'universo d'investimento è rappresentato da un paniere di OICR diversificato in termini di asset class e ripartizione geografica. La politica di investimento è attuata attraverso un algoritmo oggettivo e prestabilito tra la Compagnia e Lyxor tale da escludere la possibilità di conflitti di interesse nella scelta degli strumenti finanziari.</p> <p>Nel caso in cui a seguito di un andamento dei mercati particolarmente negativo il Fondo risulti investito esclusivamente nella Componente Protetta, la gestione dinamica degli investimenti del Fondo, secondo la Strategia TIPP, si interrompe fino alla Data di Scadenza e le commissioni complessivamente gravanti sul Fondo non verranno applicate. In questo caso, il valore della quota non subirà variazioni del suo valore fino alla data di scadenza.</p> <p><b>Al fine di assicurare il raggiungimento dell'obiettivo di protezione, la Compagnia ha sottoscritto con Société Générale uno specifico</b></p> |                    |                        |

|   | <p><b>contratto di protezione finanziaria in virtù del quale Société Générale provvederà, a reintegrare il Fondo con capitali di sua proprietà al fine di garantire che il valore unitario di quota in qualsiasi momento della durata contrattuale non risulti inferiore al Livello Minimo di Protezione. Si evidenzia che la Società non offre alcuna garanzia di rimborso del premio versato o di rendimento minimo.</b></p> <p><b>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protetta non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</b></p>   |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|---|--|--|---|------------------------------|---|----------------------|--|--|--|----------|----------------------|-------|-------|----------|-------------------------|--|-------|----------|---|-------|-------|----------|---------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------|-------|-------|---|--|--|--|----------|----------------|------|--|----------------------|-------------------|--------|--|----------------------|--------------------|--------|--|
| <p><b>GARANZIE</b></p>  | <p><b>Reale Mutua non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore ai premi versati.</b></p>   |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>Si rinvia alla Parte I, Sezione B.1, per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p> |  |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>COSTI</b></p>   |  |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>TABELLA INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></p>  | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato (7 anni), nell'ipotesi di una sottoscrizione effettuata tramite versamento unico di importo pari a 2.500,00 euro. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="456 1061 1410 1841"> <thead> <tr> <th colspan="2">Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4"><b>VOCI DI COSTO</b></td> </tr> <tr> <td><b>A</b></td> <td>Costi di caricamento</td> <td>1,88%</td> <td>0,27%</td> </tr> <tr> <td><b>B</b></td> <td>Commissioni di gestione</td> <td></td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td><b>C</b></td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>D</b></td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>E</b></td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>F</b></td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>G</b></td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0,49%</td> <td>0,07%</td> </tr> <tr> <td><b>H</b></td> <td>Spese di emissione</td> <td>1,20%</td> <td>0,17%</td> </tr> <tr> <td colspan="4"><b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></td> </tr> <tr> <td><b>I</b></td> <td>Premio Versato</td> <td>100%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>L=I – (G + H)</b></td> <td>Capitale Nominale</td> <td>98,31%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>M=L-(A+C+D-F)</b></td> <td>Capitale Investito</td> <td>96,43%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C.</b></p> | Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico. |   | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | <b>VOCI DI COSTO</b> |  |  |  | <b>A</b> | Costi di caricamento | 1,88% | 0,27% | <b>B</b> | Commissioni di gestione |  | 1,75% | <b>C</b> | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | <b>D</b> | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | <b>E</b> | Altri costi successivi al versamento |  | 0,00% | <b>F</b> | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | <b>G</b> | Costi delle coperture assicurative | 0,49% | 0,07% | <b>H</b> | Spese di emissione | 1,20% | 0,17% | <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |  |  |  | <b>I</b> | Premio Versato | 100% |  | <b>L=I – (G + H)</b> | Capitale Nominale | 98,31% |  | <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | Capitale Investito | 96,43% |  |
| Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.                                      |  | Momento della sottoscrizione   | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>VOCI DI COSTO</b>  |  |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>A</b>  | Costi di caricamento   | 1,88%  | 0,27%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>B</b>  | Commissioni di gestione  |  | 1,75%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>C</b>  | Costi delle garanzie e/o immunizzazione  | 0,00%  | 0,00%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>D</b>  | Altri costi contestuali al versamento  | 0,00%  | 0,00%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>E</b>  | Altri costi successivi al versamento   |  | 0,00%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>F</b>  | Bonus, premi e riconoscimenti di quote   | 0,00%  | 0,00%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>G</b>  | Costi delle coperture assicurative   | 0,49%  | 0,07%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>H</b>  | Spese di emissione   | 1,20%  | 0,17%   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>   |  |  |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>I</b>  | Premio Versato   | 100%   |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>L=I – (G + H)</b>  | Capitale Nominale  | 98,31%   |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>  | Capitale Investito   | 96,43%   |   |                              |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |

| <b>DESCRIZIONE DEI COSTI</b>  | <p><b>A) Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><b>Caricamenti per spese di emissione</b><br/>         Il contratto prevede un caricamento per spese di emissione pari a <b>30,00 euro</b>, applicati alla sottoscrizione del contratto.<br/>         Per ogni versamento aggiuntivo viene applicato un costo pari a <b>10,00 euro</b>.</p> <p><b>Caricamenti proporzionali al premio</b><br/>         Il contratto prevede un costo pari al <b>2,40%</b> (comprensivo del costo dello 0,50% per le coperture assicurative, descritto successivamente) del premio al momento della sottoscrizione del contratto e per ogni versamento aggiuntivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>costi delle coperture assicurative</b><br/>             Il contratto prevede un costo pari allo <b>0,50%</b> dei premi netti per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato, denominata Garanzia Beneficiari. Nel caso in cui l'importo da assicurare calcolato sia superiore a 50.000,00 euro, la prestazione sarà pari a 50.000,00 euro e il relativo costo sarà ridotto in proporzione.</li> <li>• <b>costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto):</b><br/>             Il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote, moltiplicato per la percentuale riportata nella seguente tabella, in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:</li> </ul> |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|---|---|--|---------------------|-------|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---------|-------|
|   | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>% costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">4,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5 o più</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table>  | Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | % costo di riscatto | 1     | 4,00% | 2 | 3,00% | 3 | 2,00% | 4 | 1,00% | 5 o più | 0,00% |
|   | Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto  | % costo di riscatto                                  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 1   | 4,00%  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 2   | 3,00%  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 3   | 2,00%  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 4   | 1,00%  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 5 o più   | 0,00%  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | <p>Il controvalore di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.</p>   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | <p><b>B) Oneri a carico del Fondo interno:</b><br/>         La commissione di gestione, riconosciuta alla Società, è calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.</p>   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Commissione di gestione trimestrale</th> <th>Commissione di gestione annuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0,4375%</td> <td style="text-align: center;">1,75%</td> </tr> </tbody> </table> | Commissione di gestione trimestrale   | Commissione di gestione annuale                      | 0,4375%             | 1,75% |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| Commissione di gestione trimestrale   | Commissione di gestione annuale   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| 0,4375%   | 1,75%   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <p>Costo per la remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR)</p>   |   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR</b></td> <td style="text-align: center;">Max. 2,00%</td> </tr> </tbody> </table>  | <b>Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR</b>   | Max. 2,00%   |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR</b>   | Max. 2,00%  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <p><b>Si rinvia alla Parte I, Sezione C, per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</b></p>   |   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>DATI PERIODICI</b>   |   |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>RENDIMENTO STORICO</b>   | <p>Il Fondo Reale Consolida è di nuova costituzione e pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso.</p>  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |

Scheda sintetica Informazioni specifiche

|  |   |
|--|---|
| <b>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</b>  | Il Fondo Reale Consolida è di nuova costituzione e pertanto non sono disponibili dati storici di costo dello stesso.  |
| <b>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</b>   | La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 49,17% (con riferimento a un premio unico di 2.500,00 euro e una durata contrattuale di 7 anni).   |
| <b>Si rinvia alla Parte II per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</b>  |   |
| <b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>  |   |
| <b>VALORIZZAZIONE INVESTIMENTO</b>   | <p>Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il Fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo (data di valorizzazione) di ogni settimana. Il valore viene determinato entro il 2° giorno lavorativo successivo alla suddetta data di valorizzazione della quota, rimanendo costante fino ad una nuova valorizzazione.</p> <p>Il valore unitario delle quote del Fondo interno, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso, viene valorizzato settimanalmente e giornalmente pubblicato su almeno un quotidiano a tiratura nazionale e sul sito internet istituzionale della Società.</p> |
| <p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><b>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/05/2015.</b><br/> <b>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 18/05/2015.</b><br/> <b>Il Fondo interno Fondo Reale Consolida è offerto dal 06/07/2015.</b></p>                          |   |
| <b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</b>  |   |
| <p><b>Reale Mutua Assicurazioni si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Il rappresentante legale</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Dott. Luca Filippone</b></p> <p style="text-align: center;"></p> |   |

## SCHEDA SINTETICA – TAR. 493A INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le principali caratteristiche del Fondo interno.

### INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

|   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
|---|---|--|--------------------|-----------------------------|-----|--------------------------------|------|-----------------------------------|------------|---|--|---|--|--|--|---|--|---|--|
| <b>NOME</b>   | <p><b>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>619_PU_493A – reinvestimento di capitali in scadenza</b></li> </ul> <p><b>Denominazione del Fondo interno assicurativo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Fondo Reale Consolida</b></li> </ul> <p><b>Il Fondo interno, costituito ai sensi della normativa assicurativa vigente, è domiciliato in Italia.</b></p>   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>GESTORE</b>  | <p>La delega di gestione del Fondo interno è stata conferita a Lyxor Asset Management, società del gruppo Société Générale, con sede legale in 17 Cours Valmy – 92987 Paris La Defense – Francia – di seguito Lyxor.</p>  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>ALTRE INFORMAZIONI</b>   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Codice della proposta di investimento finanziario</b></td> <td><b>619_PU_493A</b></td> </tr> <tr> <td><b>Codice Fondo interno</b></td> <td>619</td> </tr> <tr> <td><b>Valuta di denominazione</b></td> <td>Euro</td> </tr> <tr> <td><b>Data di inizio operatività</b></td> <td>06/07/2015</td> </tr> <tr> <td><b>Politica di distribuzione dei proventi</b></td> <td>Il Fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Modalità di versamento dei premi</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, importo massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Finalità della proposta d’investimento</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l’incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all’80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell’assicurato.</p> </td> </tr> </table> | <b>Codice della proposta di investimento finanziario</b> | <b>619_PU_493A</b> | <b>Codice Fondo interno</b> | 619 | <b>Valuta di denominazione</b> | Euro | <b>Data di inizio operatività</b> | 06/07/2015 | <b>Politica di distribuzione dei proventi</b> | Il Fondo è ad accumulazione dei proventi | <b>Modalità di versamento dei premi</b> |  | <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, importo massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p> |  | <b>Finalità della proposta d’investimento</b> |  | <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l’incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all’80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell’assicurato.</p> |  |
| <b>Codice della proposta di investimento finanziario</b>  | <b>619_PU_493A</b>  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Codice Fondo interno</b>   | 619   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Valuta di denominazione</b>  | Euro  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Data di inizio operatività</b>   | 06/07/2015  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Politica di distribuzione dei proventi</b>   | Il Fondo è ad accumulazione dei proventi  |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Modalità di versamento dei premi</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <p>La presente proposta di investimento prevede il versamento di un premio unico di <b>importo minimo pari a 2.500,00 euro, importo massimo pari a 500.000,00 euro</b> e una durata che varia in funzione della data di decorrenza da un minimo di 7 anni ad un massimo di 7 anni e 6 settimane.</p>  |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>Finalità della proposta d’investimento</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <p>La presente proposta di investimento ha come obiettivo l’incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. La presente proposta ha altresì un obiettivo di protezione del capitale pari all’80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo e una copertura assicurativa in caso di decesso dell’assicurato.</p> |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>   |   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |
| <b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>  | <p><b>Tipologia di gestione</b><br/>Obiettivo di rendimento/protetta.</p> <p><b>Obiettivo della gestione</b><br/>Il Fondo interno <b>Fondo Reale Consolida</b> ha come obiettivo l’incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario.<br/>La gestione del Fondo Reale Consolida avviene attraverso una strategia</p>   |  |                    |                             |     |                                |      |                                   |            |   |  |   |  |  |  |   |  |   |  |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Time Invariant Portfolio Protection (c.d. TIPP) che permette di ridurre la volatilità e il rischio di ribassi estremi del Fondo stesso. La strategia prevede una gestione dinamica degli attivi tra asset monetari (Componente Protetta) e asset obbligazionari/azionari (Componente a Rischio) in funzione dell'andamento della quota del Fondo e del rendimento delle obbligazioni rappresentative della Componente Protetta. Il peso di ogni asset all'interno della Componente a Rischio è determinato in modo tale da assicurare che la contribuzione di ogni asset al rischio globale del portafoglio sia stabile nel tempo.</p> <p>La tecnica di gestione TIPP mira al raggiungimento dell'obiettivo di protezione del capitale iniziale pari all'80% del massimo Nav raggiunto dal Fondo interno. A questo si aggiunge un contratto accessorio stipulato tra la Reale Mutua e Société Générale per la protezione del capitale stesso. Il livello di protezione previsto è identico per qualsiasi assicurato e vale anche per i versamenti aggiuntivi.</p> <p>Per evidenziare il profilo di rischio del Fondo Interno si è individuata, come parametro di riferimento, la volatilità media annua attesa della quota, che risulta essere compresa tra l'1,00% e l' 8,00%.</p> <p>La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.</p> <p>Il periodo di copertura della garanzia è operante dalla data della prima valorizzazione del Fondo in data <b>6 luglio 2015</b> alla data di scadenza dello stesso in data <b>6 luglio 2022</b>. Non è previsto il differimento della scadenza del Fondo e quindi della protezione ad esso collegata.</p> <p>Il periodo di sottoscrizione è ininfluenza ai fini della copertura del rischio</p> <p><b>Qualifica del Fondo:</b> immunizzato.</p> |
| <p><b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b></p> | <p>L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è pari a 7 anni.</p>  |
| <p><b>PROFILO DI RISCHIO</b></p>                             | <p><b>Grado di rischio</b><br/>L'investimento nel Fondo comporta un grado di rischio medio.</p> <p>Il grado di rischio è l'indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia all'interno della scala qualitativa: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> <p><b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b><br/>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p>   |

|                                 | <b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b>   | <b>Probabilità</b> | <b>Valori centrali</b> |
|---------------------------------|---|--------------------|------------------------|
|                                 | Il rendimento è <b>negativo</b>   | <b>86,05%</b>      | <b>89,86%</b>          |
|                                 | Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio   | <b>2,28%</b>       | <b>100,56%</b>         |
|                                 | Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio   | <b>9,81%</b>       | <b>104,40%</b>         |
|                                 | Il rendimento è positivo è <b>superiore</b> a quello delle attività finanziarie prive di rischio  | <b>1,86%</b>       | <b>114,34%</b>         |
|                                 | <b>Avvertenza: I valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</b>   |                    |                        |
|                                 | <b>Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sez. B, par. 8 del presente Prospetto d'Offerta.</b>   |                    |                        |
| <b>POLITICA DI INVESTIMENTO</b> | <p><b>Categoria:</b> Flessibile</p> <p>La gestione del Fondo Reale Consolida avviene attraverso una strategia Time Invariant Portfolio Protection (c.d. TIPP) che permette di ridurre la volatilità e il rischio di ribassi estremi del Fondo stesso. La strategia prevede una gestione dinamica degli attivi tra asset monetari (Componente Protetta) e asset obbligazionari/azionari (Componente a Rischio) in funzione dell'andamento della quota del Fondo e del rendimento delle obbligazioni rappresentative della Componente Protetta. Il peso di ogni asset all'interno della Componente a Rischio è determinato in modo tale da assicurare che la contribuzione di ogni asset al rischio globale del portafoglio sia stabile nel tempo.</p> <p>In particolare, in caso di andamento positivo dei mercati finanziari a cui il Fondo è esposto, la percentuale della Componente a Rischio potrà arrivare a costituire il 100% del patrimonio del Fondo e potrà essere esposta anche in maniera preponderante ai mercati obbligazionari/azionari. Viceversa, in caso di andamento negativo dei mercati in cui il Fondo è esposto, si determinerà un'allocatione del patrimonio maggiormente indirizzata verso la Componente Protetta.</p> <p>L'universo d'investimento é rappresentato da un paniere di OICR diversificato in termini di asset class e ripartizione geografica. La politica di investimento è attuata attraverso un algoritmo oggettivo e prestabilito tra la Compagnia e Lyxor tale da escludere la possibilità di conflitti di interesse nella scelta degli strumenti finanziari.</p> <p>Nel caso in cui a seguito di un andamento dei mercati particolarmente negativo il Fondo risulti investito esclusivamente nella Componente Protetta, la gestione dinamica degli investimenti del Fondo, secondo la Strategia TIPP, si interrompe fino alla Data di Scadenza e le commissioni complessivamente gravanti sul Fondo non verranno applicate. In questo caso, il valore della quota non subirà variazioni del suo valore fino alla data di scadenza.</p> <p><b>Al fine di assicurare il raggiungimento dell'obiettivo di protezione, la Compagnia ha sottoscritto con Société Générale uno specifico</b></p> |                    |                        |

|   | <p><b>contratto di protezione finanziaria in virtù del quale Société Générale provvederà, a reintegrare il Fondo con capitali di sua proprietà al fine di garantire che il valore unitario di quota in qualsiasi momento della durata contrattuale non risulti inferiore al Livello Minimo di Protezione. Si evidenzia che la Società non offre alcuna garanzia di rimborso del premio versato o di rendimento minimo.</b></p> <p><b>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protetta non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</b></p>  |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|---|---|--|------------------------------|---|---|----------------------|--|--|--|----------|----------------------|-------|-------|----------|-------------------------|--|-------|----------|---|-------|-------|----------|---------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|------------------------------------|-------|-------|----------|--------------------|-------|-------|---|--|--|--|----------|----------------|------|--|----------------------|-------------------|--------|--|----------------------|--------------------|--------|--|
| <b>GARANZIE</b>   | <p><b>Reale Mutua non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore ai premi versati.</b></p>   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>Si rinvia alla Parte I, Sezione B.1, per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</b></p>   |   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>COSTI</b></p>   |   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>TABELLA INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>   | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato (7 anni), nell'ipotesi di una sottoscrizione effettuata tramite versamento unico di importo pari a 2.500,00 euro. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento rappresenta il capitale investito.</p>   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4"><b>VOCI DI COSTO</b></td> </tr> <tr> <td><b>A</b></td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>B</b></td> <td>Commissioni di gestione</td> <td></td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td><b>C</b></td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>D</b></td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>E</b></td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>F</b></td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>G</b></td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>H</b></td> <td>Spese di emissione</td> <td>1,20%</td> <td>0,17%</td> </tr> <tr> <td colspan="4"><b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></td> </tr> <tr> <td><b>I</b></td> <td>Premio Versato</td> <td>100%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>L=I – (G + H)</b></td> <td>Capitale Nominale</td> <td>98,80%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>M=L-(A+C+D-F)</b></td> <td>Capitale Investito</td> <td>98,80%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico. |                              | Momento della sottoscrizione  | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | <b>VOCI DI COSTO</b> |  |  |  | <b>A</b> | Costi di caricamento | 0,00% | 0,00% | <b>B</b> | Commissioni di gestione |  | 1,75% | <b>C</b> | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | <b>D</b> | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | <b>E</b> | Altri costi successivi al versamento |  | 0,00% | <b>F</b> | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | <b>G</b> | Costi delle coperture assicurative | 0,00% | 0,00% | <b>H</b> | Spese di emissione | 1,20% | 0,17% | <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b> |  |  |  | <b>I</b> | Premio Versato | 100% |  | <b>L=I – (G + H)</b> | Capitale Nominale | 98,80% |  | <b>M=L-(A+C+D-F)</b> | Capitale Investito | 98,80% |  |
|   | Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.  |  | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>VOCI DI COSTO</b>  |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>A</b>  | Costi di caricamento   | 0,00%                        | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>B</b>  | Commissioni di gestione  |                              | 1,75%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>C</b>  | Costi delle garanzie e/o immunizzazione  | 0,00%                        | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>D</b>  | Altri costi contestuali al versamento  | 0,00%                        | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>E</b>  | Altri costi successivi al versamento   |                              | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>F</b>  | Bonus, premi e riconoscimenti di quote   | 0,00%                        | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>G</b>  | Costi delle coperture assicurative   | 0,00%                        | 0,00%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>H</b>  | Spese di emissione   | 1,20%                        | 0,17%   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>I</b>  | Premio Versato   | 100%                         |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
|   | <b>L=I – (G + H)</b>  | Capitale Nominale  | 98,80%                       |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <b>M=L-(A+C+D-F)</b>  | Capitale Investito  | 98,80%   |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |
| <p><b>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C.</b></p> |   |  |                              |   |   |                      |  |  |  |          |                      |       |       |          |                         |  |       |          |   |       |       |          |                                       |       |       |          |                                      |  |       |          |  |       |       |          |                                    |       |       |          |                    |       |       |   |  |  |  |          |                |      |  |                      |                   |        |  |                      |                    |        |  |

| <b>DESCRIZIONE DEI COSTI</b>  | <b>A) Oneri a carico dell'Investitore-Contrainte:</b><br><br><b>Caricamenti per spese di emissione</b><br>Il contratto prevede un caricamento per spese di emissione pari a <b>30,00 euro</b> applicati alla sottoscrizione del contratto.<br>Per ogni versamento aggiuntivo viene applicato un costo pari a <b>10,00 euro</b> .<br><b>Caricamenti proporzionali al premio</b><br>Non previsti.<br><b>Costi delle coperture assicurative</b><br>Non previsti.<br><b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto):</b><br>Il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote moltiplicato per la percentuale riportata nella seguente tabella in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale: |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|---|---|--|--|---------------------|-------|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---------|-------|
|   | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>% costo di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">3,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2,50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">1,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5 o più</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table>  |  | Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | % costo di riscatto | 1     | 3,00% | 2 | 2,50% | 3 | 2,00% | 4 | 1,00% | 5 o più | 0,00% |
|   | Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto  | % costo di riscatto  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 1   | 3,00%  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   | 2   | 2,50%  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| 3   | 2,00%   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| 4   | 1,00%   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| 5 o più   | 0,00%   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| Il controvalore di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.  |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>B) Oneri a carico del Fondo interno:</b><br>La commissione di gestione, riconosciuta alla società, è calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.                  |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Commissione di gestione trimestrale</th> <th>Commissione di gestione annuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">0,4375%</td> <td style="text-align: center;">1,75%</td> </tr> </tbody> </table> |   | Commissione di gestione trimestrale                        | Commissione di gestione annuale                      | 0,4375%             | 1,75% |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| Commissione di gestione trimestrale   | Commissione di gestione annuale   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| 0,4375%   | 1,75%   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| Costo per la remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR)  |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR</th> <th>Max. 2,00%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"> </td> <td style="text-align: center;"> </td> </tr> </tbody> </table>         |   | Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR | Max. 2,00%   |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR  | Max. 2,00%  |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
|   |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>Si rinvia alla Parte I, Sezione C, per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</b>  |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>DATI PERIODICI</b>   |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>RENDIMENTO STORICO</b>   | Il Fondo Reale Consolida è di nuova costituzione e pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento dello stesso.   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</b>   | Il Fondo Reale Consolida è di nuova costituzione e pertanto non sono disponibili dati storici di costo dello stesso.  |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</b>  | La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 26,54% (con riferimento a un premio unico di 2.500,00 euro e una durata contrattuale di 7 anni).   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |
| <b>Si rinvia alla Parte II per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</b>   |   |  |  |                     |       |       |   |       |   |       |   |       |         |       |

| <b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>  |   |
|--|---|
| <b>VALORIZZAZIONE INVESTIMENTO</b>   | <p>Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il Fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo (data di valorizzazione) di ogni settimana. Il valore viene determinato entro il 2° giorno lavorativo successivo alla suddetta data di valorizzazione della quota, rimanendo costante fino ad una nuova valorizzazione.</p> <p>Il valore unitario delle quote del Fondo interno, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso, viene valorizzato settimanalmente e giornalmente pubblicato su almeno un quotidiano a tiratura nazionale e sul sito internet istituzionale della Società.</p> |
| <p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><b>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 18/05/2015.</b><br/><b>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 18/05/2015.</b><br/><b>Il Fondo interno Fondo Reale Consolida è offerto dal 06/07/2015.</b></p>                           |   |
| <b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</b>  |   |
| <p><b>Reale Mutua Assicurazioni si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Il rappresentante legale</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Dott. Luca Filippone</b></p> <p style="text-align: center;"></p> |   |

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

**Reale Quota Protetta** è un prodotto di assicurazione di tipo unit-linked, le cui prestazioni sono legate (linked) a quote (unit) del Fondo interno Fondo Reale Consolida.

Il prodotto soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di impiego del capitale.

L'età assicurativa dell'Assicurato alla decorrenza del contratto deve essere **almeno pari a 18 anni**, mentre l'età massima a scadenza **non superiore a 93 anni**.

Il contratto ha una durata che va dalla data di decorrenza dello stesso alla data di scadenza fissata al **06/07/2022**.

La data di decorrenza del contratto è il **1° lunedì successivo alla data di sottoscrizione**. Il periodo di sottoscrizione è compreso tra il **18 maggio 2015** e il **29 giugno 2015**.

Il capitale iniziale è pari al premio netto diminuito del caricamento proporzionale al premio. Il numero di quote sarà pari al capitale iniziale moltiplicato per un coefficiente che varia in funzione della data di decorrenza del contratto come riportato nella seguente tabella:

| DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO | COEFFICIENTE |
|----------------------------------|--------------|
| 25/05/2015                       | 0,10012      |
| 01/06/2015                       | 0,10010      |
| 08/06/2015                       | 0,10008      |
| 15/06/2015                       | 0,10006      |
| 22/06/2015                       | 0,10004      |
| 29/06/2015                       | 0,10002      |
| 06/07/2015                       | 0,10000      |

Nel periodo che va dal **18 maggio 2015** (primo giorno di sottoscrizione) al **6 luglio 2015** (data di inizio operatività del Fondo interno Fondo Reale Consolida) il patrimonio del Fondo è esclusivamente rappresentato da strumenti del mercato monetario e non comporta alcuna modifica del suo valore.

### PREMI E COSTI

#### 1 PAGAMENTO DEI PREMI

Il contratto può essere sottoscritto unicamente nella forma a premio unico. Sono previste due tipologie di offerta: la tariffa 492A per i capitali a nuovo e la tariffa 493A dedicata esclusivamente al reinvestimento di capitali di polizze vita in scadenza.

Per entrambe le tariffe (**492A e 493A**) il premio minimo è pari a 2.500,00 euro e il premio massimo pari a 500.000,00 euro.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di **importo minimo pari a 2.500,00 euro** su base annua e una **durata minima pari a 7 anni e massima di 7 anni e 6 settimane**.

Il premio deve essere versato dall'Investitore-Contraente alla data di sottoscrizione del contratto.

E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare versamenti aggiuntivi di **importo minimo pari a 1.500,00 euro** e massimo di **500.000,00 euro** trascorsi 3 mesi dalla decorrenza del contratto e purché la durata residua non sia inferiore a 2 anni.

I premi versati al netto dei costi costituiscono il capitale investito (in quote del Fondo interno **Fondo Reale Consolida**).

La Società preleva dal premio versato i costi relativi alle coperture assicurative e i costi di caricamento (incluso quello per spese di emissione), **ove previsti**, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

**Il versamento dei premi potrà essere effettuato con assegno circolare o bancario intestato a Reale Mutua e con clausola di non trasferibilità, con bollettino di conto corrente postale, con bonifico bancario o postale, con bancomat o carta di credito. Per importi superiori a 200.000,00 euro, il pagamento dovrà essere effettuato esclusivamente tramite bonifico bancario o postale con valuta fissa sul c/c intestato a Reale Mutua presso Banca Reale S.p.A., codice IBAN IT060031380100000012992558, indicando come causale: CODICE AGENZIA – REALE QUOTA PROTETTA – COGNOME CONTRAENTE.**

## **2 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

Con il riscatto totale, possibile **trascorso almeno 1 anno** dalla data di decorrenza, si determina l'immediato scioglimento del contratto.

## **3 COSTI**

### **3.1 Costi gravanti sul premio**

Di seguito vengono elencati i costi prelevati dai premi versati e dagli importi liquidati in caso di riscatto.

#### **Spese di emissione**

##### **Tariffa 492A (capitali a nuovo)**

Il contratto prevede un caricamento per spese di emissione pari a **30,00 euro** applicati alla sottoscrizione del contratto.

Per ogni versamento aggiuntivo viene applicato un costo pari a **10,00 euro**.

##### **Tariffa 493A (capitali derivanti da reinvestimento)**

Il contratto prevede un caricamento per spese di emissione pari a **30,00 euro** applicati alla sottoscrizione del contratto.

Per ogni versamento aggiuntivo viene applicato un costo pari a **10,00 euro**.

#### **Costi di caricamento sul premio**

##### **Tariffa 492A (capitali a nuovo)**

Il contratto prevede un costo pari al 2,40% del premio (comprensivo del costo dello 0,50% per le coperture assicurative descritto successivamente) al momento della sottoscrizione del contratto e per ogni versamento aggiuntivo.

##### **Tariffa 493A (capitali derivanti da reinvestimento)**

Non previsti.

#### **Costo delle coperture assicurative previste dal contratto**

##### **Tariffa 492A (capitali a nuovo)**

Il contratto prevede un costo pari allo 0,50% dei premi netti per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato denominata Garanzia Beneficiari.

##### **Tariffa 493A (capitali derivanti da reinvestimento).**

Non previsto.

Il premio netto si ottiene sottraendo il caricamento per spese di emissione dal premio versato. Il capitale investito è pari alla differenza tra il premio netto, il caricamento proporzionale al premio e la Garanzia Beneficiari.

### 3.2 Costi prelevati dagli importi liquidati in caso di eventuali riscatti

#### Tariffa 492A (capitali a nuovo)

Il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote moltiplicato per la percentuale riportata nella seguente tabella in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:

| Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | % costo di riscatto |
|--|---------------------|
| 1  | 4,00%               |
| 2  | 3,00%               |
| 3  | 2,00%               |
| 4  | 1,00%               |
| 5 o più  | 0,00%               |

Il controvalore di ciascuna quota è quello del **6° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

#### Tariffa 493A (capitali derivanti da reinvestimento)

Il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote moltiplicato per la percentuale riportata nella seguente tabella in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:

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

Il controvalore di ciascuna quota è quello del **6° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

### 3.3 Costi gravanti sul Fondo interno

La commissione di gestione è **calcolata settimanalmente** sul patrimonio del Fondo interno e **prelevata trimestralmente** nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.

| Commissione di gestione trimestrale | Commissione di gestione annuale |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| 0,4375%                             | 1,75%                           |

#### Commissione di performance

Non sono previste commissioni di performance.

### 3.4 Altri costi

Sono previsti anche i seguenti costi, gravanti totalmente o in parte sul prodotto:

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;

- spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

## PRESTAZIONI

Alla scadenza del contratto Reale Mutua liquida un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto a quel momento per il loro valore unitario della quota rilevato lo stesso giorno della scadenza (o del primo giorno lavorativo successivo, se tale data coincide con un giorno non lavorativo). Tale importo, per le oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione potrebbe essere inferiore ai premi versati.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il Fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo (data di valorizzazione) di ogni settimana. Il valore viene determinato entro il 2° giorno lavorativo successivo alla suddetta data di valorizzazione della quota, rimanendo costante fino ad una nuova valorizzazione.

**L'Investitore-Contraente assume il rischio di perdite del capitale investito nel caso di andamento negativo del valore delle quote del Fondo interno oggetto di investimento, a scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato.**

## 4 FONDO DI INVESTIMENTO

Le quote attribuite al contratto a fronte dei premi versati dall'Investitore-Contraente sono investite nel Fondo interno **Fondo Reale Consolida**.

Le informazioni inerenti gli obiettivi, le caratteristiche, la valutazione del patrimonio e le spese relative al Fondo interno sono reperibili nel Regolamento del Fondo stesso.

Reale Mutua si riserva il diritto di ampliare l'attuale gamma del Fondo interno di investimento.

## 5 ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

I premi investiti vengono divisi per il valore unitario delle quote del Fondo interno; il risultato, troncato alla terza cifra decimale, è il numero di quote attribuito al contratto.

Il capitale iniziale è pari al premio netto diminuito del caricamento proporzionale al premio. Il numero di quote sarà pari al capitale iniziale moltiplicato per un coefficiente che varia in funzione della data di decorrenza del contratto come riportato nella seguente tabella:

| DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO | COEFFICIENTE |
|----------------------------------|--------------|
| 25/05/2015                       | 0,10012      |
| 01/06/2015                       | 0,10010      |
| 08/06/2015                       | 0,10008      |
| 15/06/2015                       | 0,10006      |
| 22/06/2015                       | 0,10004      |
| 29/06/2015                       | 0,10002      |
| 06/07/2015                       | 0,10000      |

Il **valore unitario** iniziale di ogni quota è:

- **per il primo versamento**, quello del giorno di decorrenza del contratto coincidente con il **primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione del contratto**;
- **per i versamenti aggiuntivi**: il valore delle quote sarà quello della ricorrenza mensile successiva al versamento stesso, purché tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente. Nel caso in cui tale data sia un giorno non lavorativo, il valore attribuito è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Nel caso in cui Reale Mutua decida di costituire nuovi fondi sui quali poter effettuare versamenti di premi, verrà consegnato preventivamente all'Investitore-Contraente l'estratto del Prospetto d'Offerta aggiornato a seguito dell'inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

## 6 COPERTURA PER IL CASO DI MORTE

In caso di premorienza dell'Assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto alla data del decesso e il valore unitario della quota, rilevato il **6° giorno lavorativo** successivo alla data in cui perviene la comunicazione di decesso.

**L'importo, in considerazione della natura finanziaria dei fondi e della volatilità del valore degli stessi, potrà essere anche inferiore ai premi versati.**

In aggiunta, la Società corrisponde la Garanzia Beneficiari che prevede, per entrambe le tariffe, un importo calcolato sulla base di una percentuale applicata al controvalore delle quote (pari al 15,00% se l'età assicurativa dell'Assicurato alla scadenza contrattuale è inferiore o uguale a 55 anni, altrimenti pari all'1,00%). L'importo massimo assicurabile dalla Garanzia Beneficiari non potrà essere superiore a 50.000,00 euro.

## 7 RISCATTO

L'Investitore-Contraente, **trascorso 1 anno dalla data di decorrenza**, può richiedere il riscatto totale o parziale delle quote attribuite al contratto.

Il valore di riscatto si ottiene moltiplicando il numero delle quote da riscattare per il loro valore unitario e per la percentuale riportata nella seguente tabella.

Tale percentuale varia a seconda degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza contrattuale.

Il valore unitario di ciascuna quota è quello del **6° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

### Tariffa 492A (capitali a nuovo)

| Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | % capitale riscattato |
|--|-----------------------|
| 1  | 96,00%                |
| 2  | 97,00%                |
| 3  | 98,00%                |
| 4  | 99,00%                |
| 5 o più  | 100,00%               |

### Tariffa 493A (capitali derivanti da reinvestimento)

| Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | % capitale riscattato |
|--|-----------------------|
| 1  | 97,00%                |
| 2  | 97,50%                |
| 3  | 98,00%                |
| 4  | 99,00%                |
| 5 o più  | 100,00%               |

Con la richiesta di riscatto totale decade la copertura per il caso morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Il riscatto parziale è concesso **per importi non inferiori a 500,00 euro, purché il controvalore del riscatto totale residuo non sia inferiore a 1.500,00 euro.**

**Il riscatto, totale o parziale, potrebbe comportare effetti economici negativi.**

## **8 SWITCH – TRASFERIMENTO DI QUOTE**

Su questo contratto non è prevista l'operazione di switch.

## **9 PRESTITI**

Non sono consentiti prestiti.

## **10 OPZIONI DI CONTRATTO**

Su richiesta del Contraente, **tramite raccomandata** entro 2 mesi prima della scadenza contrattuale, l'importo complessivo del capitale rivalutato liquidabile, al netto dell'imposta sostitutiva, potrà a scelta essere convertito, totalmente o parzialmente, in una delle seguenti forme di rendita:

- 1) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che il Beneficiario-Assicurato è in vita;
- 2) una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo per un numero di anni a scelta del Contraente variabile tra 5 e 15 e, successivamente, fino a che il Beneficiario-Assicurato è in vita;
- 3) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso del Beneficiario-Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona, da designarsi al momento della conversione, fino a che questa è in vita.

I coefficienti e le condizioni per la determinazione della rendita annua di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca di conversione del capitale in rendita. La scelta della rendita è irreversibile e non potrà essere modificata per l'intera durata contrattuale.

La rendita annua **non potrà inoltre essere riscattata** durante il periodo di godimento.

Reale Mutua invierà al Contraente (al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili con i relativi costi e condizioni economiche.

## **COMUNICAZIONI TRA SOCIETA' E INVESTITORE-CONTRAENTE/BENEFICIARI**

### **11 INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A REALE MUTUA**

Il Contraente, nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è **obbligato a comunicarlo a Reale Mutua a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento**. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere all' Investitore-Contraente, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza.

Qualora l'Investitore-Contraente ometta di comunicare tale variazione, **la Società potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Reale Mutua abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero**.

**L'Investitore-Contraente si obbliga altresì a comunicare alla Società il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica, o della sede o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della polizza.**

Le comunicazioni di revoca della Proposta, di recesso dal contratto, di cessione del contratto, **devono essere inviate** dall'Investitore-Contraente alla Direzione Welfare di Reale Mutua **a mezzo raccomandata**.

Per l'inoltro delle richieste di riscatto, di variazioni di premio, di variazione della designazione dei Beneficiari, di comunicazione di decesso dell'Assicurato, l'Investitore-Contraente o i Beneficiari (nei casi di accettazione del beneficio o di decesso dell'Assicurato quando coincide con l'Investitore-Contraente) possono rivolgersi all'agenzia competente; la data di riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire **a mezzo raccomandata** alla Direzione Welfare di Reale Mutua e in questo caso, la data cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Reale Mutua.

### **12 INFORMATIVA CONTRATTUALE**

Reale Mutua si impegna a comunicare all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'Offerta o nel Regolamento del Fondo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro 60 giorni dalla fine di ciascun anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

La Società si impegna, inoltre, a trasmettere all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio di ogni anno, la Parte II del Prospetto d'Offerta, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento e dei costi effettivi del Fondo interno cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **13 DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER I PAGAMENTI**

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, prima di procedere al pagamento, **dovranno essere consegnati** a Reale Mutua **i documenti necessari** a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto.

Per caso specifico, vengono di seguito elencati i **documenti richiesti** per ogni ipotesi di liquidazione.

#### **Riscatto**

Richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

**Modulo di autocertificazione FATCA compilato e sottoscritto** nei casi previsti dalla normativa.

#### **Decesso**

- Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita;
- scheda ISTAT delle cause di morte ed eventuale referto autoptico;
- relazione del medico curante attestante la causa del decesso presa visione del quale Reale Mutua si riserva di richiedere ulteriore documentazione sanitaria (cartelle cliniche, accertamenti sanitari, verbali di commissioni di invalidità ecc.);
- verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale;
- atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio, 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 del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico;
- dati anagrafici dei Beneficiari;
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

#### **Scadenza**

Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato soltanto nel caso in cui i Beneficiari siano diversi dall'Assicurato stesso.

Ricordiamo che, per ogni liquidazione, è **necessario disporre**, relativamente ai Beneficiari del pagamento, di:

- **documento d'identità valido;**
- **codice fiscale;**
- **indirizzo completo.**

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pigni, è **indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Reale Mutua mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia, nel rispetto della normativa vigente.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, **i diritti nascenti da un contratto assicurativo si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

## **NORMATIVA DI LEGGE**

### **14 DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni rese dall'Investitore-Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; 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.

### **15 BENEFICIARI**

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli **tramite comunicazione scritta a Reale Mutua o testamento.**

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi, dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, **i Beneficiari abbiano dichiarato, tramite comunicazione scritta** a Reale Mutua, di volersi avvalere del beneficio;
- dopo che l'Investitore-Contraente e **i Beneficiari abbiano dichiarato, tramite comunicazione scritta** a Reale Mutua, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (clausola di beneficio accettato).

In questi casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo richiedono l'**assenso scritto dei Beneficiari.**

### **16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dall'Investitore-Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Questo significa, in particolare, che le prestazioni corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

### **17 PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dall'Investitore-Contraente e da Reale Mutua.

La data di decorrenza del contratto coincide con il 1° giorno lavorativo della settimana successiva alla sottoscrizione del contratto.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto sul contratto stesso.

La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.

Si precisa che il contratto potrà essere sottoscritto soltanto da Investitori-Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (SEE). In caso contrario, la polizza non potrà essere emessa.

### **18 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO**

Prima della conclusione del contratto, l'Investitore-Contraente può revocare, **inviando una raccomandata** a Reale Mutua, la Proposta e in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di decorrenza dello stesso, **inviando una raccomandata** a Reale Mutua. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed 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 all'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenute, e trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al **6° giorno lavorativo** successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza.

### **19 ONERI FISCALI**

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari. Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

### **20 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il contratto, nonché vincolarlo o darlo in pegno. Tali atti diventano efficaci solo quando Reale Mutua, **a seguito di comunicazione scritta** dell'Investitore-Contraente, ne faccia annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **21 FORO COMPETENTE**

Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (Investitore-Contraente, Beneficiari o loro aventi diritto).

## GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

### **ADEGUATEZZA**

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale la società, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dall'Investitore-Contraente, in fase precontrattuale, informazioni utili a valutare quale sia il prodotto adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

### **AGENTE DI CALCOLO**

E' la società che determina in caso di contratti index-linked il cui investimento sottostante è un'obbligazione strutturata, il valore di rimborso dell'obbligazione stessa. In quanto soggetto incaricato per il mercato secondario, determina il valore della quotazione dell'obbligazione per tutta la durata di vita dell'obbligazione stessa.

### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuale.

### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la società e l'Investitore-Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

### **ASSICURATO**

Persona fisica cui si fa riferimento per le prestazioni previste dal contratto, determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **BENCHMARK**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

### **BENEFICIARIO**

Persona fisica o giuridica, designata dall'Investitore-Contraente, a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto.

### **CAPITALE INVESTITO O INIZIALE**

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

### **CAPITALE MATURATO**

Capitale che il Beneficiario ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

### **CAPITALE NOMINALE**

Premio versato al netto delle coperture assicurative e del caricamento per spese di emissione.

### **CAPITALE PROTETTO**

Importo specifico di quei prodotti che adottano particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso; non è prevista una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

### **CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO**

Somma degli importi determinati, per ogni premio versato, dal capitale iniziale rivalutato come previsto nelle Condizioni contrattuali.

### **CARICAMENTI**

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative della società.

### **CATEGORIA**

Classe in cui viene collocato un fondo d'investimento a cui è collegato un contratto. La categoria viene definita sulla base di fattori di rischio come la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

### **CLASSE**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

### **COMBINAZIONE LIBERA**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

### **COMMISSIONE DI GESTIONE**

Percentuale del rendimento lordo del fondo trattenuta dalla società destinata a coprire le spese commerciali e amministrative.

### **COMMISSIONE DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)**

Commissione riconosciuta al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo/OICR e quello del benchmark.

### **COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA**

Parte del titolo strutturato costituita da un'obbligazione che generalmente prevede il rimborso di una percentuale del capitale iniziale ed eventuali flussi cedolari.

### **COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA**

Insieme degli strumenti finanziari, contraddistinti ad esempio in base alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento, in cui è investito il patrimonio del fondo o della gestione separata.

### **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Evento che sancisce l'avvenuto accordo tra le parti. Generalmente coincide con la sottoscrizione del contratto da entrambe le parti.

### **CONDIZIONI CONTRATTUALI**

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **CONDIZIONI SPECIALI**

Insieme degli articoli con i quali si integrano o rettificano le Condizioni contrattuali.

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'interesse della società può risultare in contrasto con quello dell'Investitore-Contraente.

### **CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da meccanismi di accrescimento delle prestazioni, quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto gestione.

### **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data. Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita immediata o differita.

### **CONTRATTO INDEX LINKED**

Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate all'andamento di un valore di riferimento (azionario o finanziario più in generale), costituito da un singolo indice o da un paniere di indici (azioni, indici di borsa, titoli in generale ecc..). E' un contratto che tende a replicare il rendimento di una grandezza economica, attraverso particolari accorgimenti tecnici.

### **CONTRATTO UNIT LINKED**

Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in fondi interni (costituiti dalla società di assicurazione) o esterni (costituiti da altri istituti finanziari).

### **COPERTURA**

Garanzia di ricevere una prestazione al verificarsi di determinati eventi a fronte di un rischio.

### **DATA DI DECORRENZA**

Data a partire dalla quale entrano in vigore le prestazioni previste dal contratto.

### **DESTINAZIONE DEI PROVENTI**

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli Investitore-Contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

## **DIFFERIMENTO**

Rinvio della liquidazione di una prestazione alla fine di un determinato periodo di tempo.

## **DURATION**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). E' una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

## **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto e gli eventuali riscatti parziali eseguiti.

Per i contratti collegati a gestioni separate, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti unit linked il riepilogo comprende il numero e il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni su costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati. Per i contratti index linked il riepilogo comprende i valori degli indici di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantito, i dati storici relativi all'obbligazione strutturata.

## **ETÀ ASSICURATIVA**

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, a una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a 6 mesi.

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act):** normativa Statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

## **FONDO ARMONIZZATO**

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria a una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

## **FONDO COMUNE DI INVESTIMENTO (O FONDO APERTO MOBILIARE)**

Fondo d'investimento costituito da società di gestione del risparmio, che gestisce patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consente in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

## **FORO COMPETENTE**

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

## **GARANZIA PRINCIPALE**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società s'impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinata altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

## **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra "contenuto", "significativo", e "rilevante".

## **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

## **GESTIONE SEPARATA (O SPECIALE)**

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono, al netto dei costi, i premi versati dagli investitori-Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

### **GIORNO LAVORATIVO**

Giorno di attività lavorativa per Società Reale Mutua di Assicurazioni, con sede legale in Torino – Via Corte d'Appello 11.

### **GRADO DI RISCHIO**

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

### **INDICE DI RIFERIMENTO**

Indice azionario, paniere di titoli azionari o valore finanziario a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

### **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti assicurativi svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tali attività.

### **INVESTITORE-CONTRAENTE**

Persona fisica o giuridica, che sottoscrive il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

### **LETTERA DI CONFERMA INVESTIMENTO**

Lettera con cui la società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

### **LINEA DI INVESTIMENTO**

Fondo che la società mette a disposizione dell'Investitore-Contraente per investire il premio o parte di esso.

### **LIQUIDAZIONE**

Pagamento ai Beneficiari della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa.

### **MEDIAZIONE**

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

### **OBBLIGAZIONE (TITOLO) INDICIZZATA O STRUTTURATA**

Strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria ed una componente opzionale.

### **OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

### **OPZIONE**

Clausola del contratto assicurativo secondo cui l'Investitore-Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.

### **ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO**

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

### **OVERPERFORMANCE**

Soglia di rendimento di un fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere costi aggiuntivi.

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui viene effettuato il pagamento del premio.

**PERIODO DI COLLOCAMENTO**

Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

**POLIZZA**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto assicurativo.

**PREMIO (PREMIO COMPLESSIVO O PREMIO LORDO)**

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto assicurativo.

**PREMIO ANNUO**

Importo che l'Investitore-Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsti dal contratto la cui prestazione iniziale tiene già conto di tutti i premi del piano.

**PREMIO DI RIFERIMENTO**

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le Condizioni contrattuali.

**PREMIO NETTO**

Importo corrisposto dall'Investitore-Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

**PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

Importo che l'Investitore-Contraente ha facoltà di versare a integrazione dei premi previsti originariamente al momento della conclusione del contratto.

**PREMIO PURO O INVESTITO**

Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto di tutti i costi applicati dalla società.

**PREMIO UNICO**

Importo che l'Investitore-Contraente corrisponde in soluzione unica alla società generalmente al momento della conclusione del contratto.

**PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti assicurativi si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

**PRESTAZIONE ASSICURATA**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce ai Beneficiari al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

**PROFILO DI RISCHIO**

Indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile a seconda della composizione del fondo a cui il contratto è collegato e di eventuali garanzie finanziarie.

**PROPOSTA**

Documento o modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente ed eventualmente dall'Assicurato che attesta la volontà di concludere il contratto con la società in base alle caratteristiche ed alle condizioni espresse nel Prospetto d'offerta.

**PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**PROSPETTO D'OFFERTA**

Insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Investitore-Contraente, composto da:

- Scheda sintetica
- Parte I
- Parte II
- Parte III.

**QUIETANZA**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società tramite RID bancario, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento tramite conto corrente postale.

**QUOTA**

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso.

**RATING/MERITO DI CREDITO**

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente da apposite agenzie internazionali come ad esempio Moody's, Standard&Poor's, Fitch.

**SCALE DI RATING PER TITOLI A MEDIO E LUNGO TERMINE**

|   |      | <b>Standard &amp; Poor's</b>  |
|---|------|---|
|   |      | <b>Investment Grade</b>   |
| AAA   |      | Capacità di rimborso del debito molto alta  |
| AA  | AA+  | Capacità di rimborso del debito molto alta, di poco inferiore a AAA   |
|   | AA   |   |
|   | AA-  |   |
| A   | A+   | Elevata capacità di rimborso del debito ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria  |
|   | A    |   |
|   | A-   |   |
| BBB   | BBB+ | Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli                    |
|   | BBB  |   |
|   | BBB- |   |
|   |      | <b>Speculative grade</b>  |
| BB  | BB+  | Nel breve periodo non esiste pericolo di capacità di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario                   |
|   | BB   |   |
|   | BB-  |   |
| B   | B+   | Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso  |
|   | B    |   |
|   | B-   |   |
| CCC, CC e C   |      | CC indica un alto grado di speculazione; C riservato ai titoli per cui non sono stati pagati interessi  |
| DDD, DD e D   |      | D per i titoli in stato di insolvenza (S&P)   |
| I segni + e - possono essere aggiunti ai rating compresi tra AA e B, per indicare la posizione relativa del titolo all'interno della classe di rating |      |   |
|   |      | <b>Moody's</b>  |
|   |      | <b>Investment Grade</b>   |
| Aaa   |      | Bassissimo grado di rischio dell'investimento   |
| Aaa   | Aa1  | Bassissimo grado di rischio dell'investimento ma con garanzie per il pagamento degli interessi inferiore a quella della classe superiore                              |
|   | Aa2  |   |
|   | Aa3  |   |
| A   | A1   | Adeguati elementi di garanzia per il pagamento degli interessi e del capitale a scadenza, che però possono deteriorarsi nel futuro                                    |
|   | A2   |   |
|   | A3   |   |
| Baa   | Baa1 | Adeguate possibilità di pagamento degli interessi del rimborso del capitale, tuttavia influenzabile nei fattori esogeni   |
|   | Baa2 |   |
|   | Baa3 |   |
|   |      | <b>Speculative grade</b>  |
| Ba  | Ba1  | Titoli con caratteristiche leggermente speculative. Il servizio di debito sembra essere assicurato solo se le condizioni congiunturali rimangono stabili o migliorano |
|   | Ba2  |   |
|   | Ba3  |   |
| B   | B1   | Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento quota interesse e quota capitale   |
|   | B2   |   |
|   | B3   |   |

|  |      |  |
|--|------|--|
| Caa  | Caa1 | Possibili condizioni di insolvenza   |
|  | Caa2 |  |
|  | Caa3 |  |
| Ca e C   |      | Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del la quota capitale |
| Ai rating compresi tra Aa e Caa è aggiunto un numero (1,2 o 3) per indicare il posizionamento, rispettivamente, superiore, mediano e inferiore rispetto alla categoria di appartenenza |      |  |

**REINVESTIMENTO**

Operazione che prevede il versamento di capitali provenienti da altri contratti assicurativi scaduti.

**RENDIMENTO**

Risultato finanziario a una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)**

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

**RISCATTO**

Diritto dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

**RISCATTO PARZIALE**

Diritto dell'Investitore-Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto calcolato alla data della richiesta.

**RISCHIO DEMOGRAFICO**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società ad erogare la prestazione assicurata.

**RISCHIO DI BASE**

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

**RISCHIO DI CAMBIO**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per l'Investitore-Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

**RISCHIO DI CREDITO (O DI CONTROPARTE)**

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

**RISCHIO DI INTERESSE**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**RISCHIO DI MERCATO (O SPECIFICO)**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

**RISCHIO DI PERFORMANCE**

Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

**RISCHIO DI PREZZO (GENERICO O SISTEMATICO)**

Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

### **RISCHIO FINANZIARIO**

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

### **RISERVA MATEMATICA**

Importo che deve essere accantonato dalla società per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati. La legge impone alla società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

### **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni contrattuali.

### **SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **SCHEMA SINTETICA**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni della CONSOB che la società deve consegnare al potenziale Investitore-Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire all'Investitore-Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni, le garanzie di rendimento, i costi e gli eventuali dati storici di rendimento delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni.

### **SGR (SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO)**

Società di diritto italiano autorizzate alle quali è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

### **SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

### **SINISTRO**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale l'Investitore-Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

### **SOCIETÀ DI REVISIONE**

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

### **SOLVIBILITÀ DELL'EMITTENTE**

Capacità dell'ente che ha emesso l'obbligazione strutturata, a cui sono collegate le prestazioni contrattuali, di poter far fronte agli impegni.

### **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di prestazioni in denaro, all'effettuazione di una ritenuta relativa alle imposte previste, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento all'Agenzia delle Entrate.

### **STRUMENTO DERIVATO**

Strumento finanziario il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usato generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

### **SWITCH**

Operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo.

### **TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA**

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di

rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

### **TOTAL EXPENSE RATIO (TER)**

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

### **TRASFORMAZIONE**

Operazione che richiede l'espressa adesione dell'Investitore-Contraente e che comporta la modifica di alcuni elementi del contratto di assicurazione, quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio. Si realizza attraverso il riscatto del precedente contratto e la sottoscrizione di una nuova polizza.

### **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (C.D. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

### **VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (C.D. UNAV)**

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

### **VALORE DI MERCATO**

Valore di riferimento per la compravendita sul mercato di uno strumento finanziario.

### **VALORE UNITARIO DELLA QUOTA**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

### **VOLATILITA'**

Grado di variabilità di una determinata grandezza (prezzo, tasso, indice ecc..) di uno strumento finanziario in un dato periodo di tempo.

## PROPOSTA REALE QUOTA PROTETTA

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit-Linked a premio unico – Tar. 492A-493A

**Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 18/05/2015.**

**Data di validità del Modulo di proposta: 18/05/2015.**

|                                |   |  |
|--------------------------------|---|--|
| <b>Proposta N:</b><br> _ _ _ _ | <b>Agenzia di</b> _____<br><b>Cod. Intermediario Mod. 7B:</b> _____ | <b>Cod:</b>  _ _ _ _  <b>Sub. Ag. N:</b>  _ _ _ _ <br><b>Cod. Intermediario 3:</b> _____ |
|--------------------------------|---|--|

### DATI ANAGRAFICI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| Cognome e Nome (o ragione sociale) _____   | Sesso _____                         |
| Data di nascita ____/____/____ Luogo di nascita _____                                  |                                     |
| Codice fiscale (o partita iva) _____   |                                     |
| Residenza  |                                     |
| Indirizzo _____  | Località _____ Cap _____ Prov _____ |
| Domicilio (se diverso dalla Residenza)   |                                     |
| Indirizzo _____  | Località _____ Cap _____ Prov _____ |
| <b>LEGALE RAPPRESENTANTE e/o SOGGETTO DELEGATO AD OPERARE PER CONTO DEL CONTRAENTE</b> |                                     |
| Cognome e nome _____ Cod. _____  |                                     |
| fiscale _____  |                                     |
| Data di nascita ____/____/____   | Luogo di nascita _____              |
| Residenza  |                                     |
| Indirizzo _____  | Località _____ Cap _____            |
| Prov _____   |                                     |
| Domicilio (se diverso dalla Residenza)   |                                     |
| Indirizzo _____  | Località _____ Cap _____ Prov _____ |
| Attività economica _____   |                                     |
| Recapiti telefonici _____  |                                     |
| Indirizzi e-mail _____   |                                     |

### DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO (se diverso dall'Investitore-Contrante)

|  |  |               |                   |               |
|--|--|---------------|-------------------|---------------|
| Cognome e Nome _____                       | Data di nascita ____/____/____ Sesso _____ |               |                   |               |
| Codice fiscale _____                       |  |               |                   |               |
| Residenza (o domicilio)                    |  |               |                   |               |
| Indirizzo _____                            | Località _____ Cap _____ Prov _____        |               |                   |               |
| Tipologia del documento di identificazione |  |               |                   |               |
|  |  |               |                   |               |
| tipo documento                             | numero di documento                        | rilasciato il | luogo di rilascio | data scadenza |

**BENEFICIARI**

Beneficiari designati caso vita \_\_\_\_\_  
Beneficiari designati caso morte \_\_\_\_\_

**DATI DEL CONTRATTO**

Tariffa **492A** Unit-Linked a premio unico per nuovi capitali

|                           |   |                                      |   |                           |
|---------------------------|---|--------------------------------------|---|---------------------------|
| <input type="text"/>      | - | <input type="text" value="€ 30,00"/> | = | <input type="text"/>      |
| Premio versato            |   | Caricamento per spese di emissione   |   | Premio netto              |
| Decorrenza ____/____/____ |   | Durata del contratto in anni ____    |   | <b>Scadenza 6/07/2022</b> |

Tariffa **493A** Unit-Linked a premio unico per capitali derivanti da contratti in scadenza

|                           |   |                                      |   |                           |
|---------------------------|---|--------------------------------------|---|---------------------------|
| <input type="text"/>      | - | <input type="text" value="€ 30,00"/> | = | <input type="text"/>      |
| Premio versato            |   | Caricamento per spese di emissione   |   | Premio netto              |
| Decorrenza ____/____/____ |   | Durata del contratto in anni ____    |   | <b>Scadenza 6/07/2022</b> |

**Dichiarazione in caso di reinvestimento (solo per tariffa 493A)**

**L'Investitore-Contraente dichiara di reinvestire sul contratto oggetto della presente Proposta il contratto**

n° \_\_\_\_\_

reinvestimento

fac-simile

## FONDO INTERNO DI INVESTIMENTO

## FONDO REALE CONSOLIDA (codice fondo interno 619)

**Revoca della Proposta:** l'Investitore-Contraente può revocare la presente Proposta prima della sottoscrizione del contratto. In questo caso, Reale Mutua, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca, rimborserà quanto previsto nelle Condizioni contrattuali.

**Recesso dal contratto:** l'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto. In questo caso, Reale Mutua, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, rimborserà quanto previsto nelle Condizioni contrattuali.

**Segnaliamo che il prodotto rientra nella normativa FATCA.**

**L'Investitore-Contraente dichiara** di aver ricevuto il Prospetto d'Offerta con le condizioni contrattuali (Mod. 8132 VIT – 05/2015) che la Società è obbligata a consegnare prima della sottoscrizione della Proposta;

- di essere stato informato della possibilità di ricevere su richiesta le Parti I, II e III del Prospetto d'Offerta e il Regolamento del fondo interno cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto;
- di avere sottoscritto le informazioni fornite nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;
- di avere sottoscritto il rifiuto a fornire le informazioni richieste nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

L'INVESTITORE- CONTRAENTE

L'ASSICURATO

(se diverso dall'Investitore - Contraente)

\_\_\_\_\_, lì \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI

L'Agente Procuratore

Firma dell'Intermediario: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il pagamento del premio viene effettuato tramite:

- assegno circolare (1 giorno valuta) o bancario (3 giorni valuta) intestato alla Società e con clausola di non trasferibilità
- bollettino di conto corrente postale (addebito immediato)
- bonifico bancario o postale (1 giorno valuta) CAUSALE: CODICE AGENZIA - REALE QUOTA PROTETTA – COGNOME CONTRAENTE
- bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito)
- reinvestimento del mandato di liquidazione n. \_\_\_\_\_ relativo al contratto n. \_\_\_\_\_

**ATTENZIONE:** non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

Si dà quietanza, salvo buon fine del mezzo di pagamento utilizzato, dell'importo di euro \_\_\_\_\_

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

\_\_\_\_\_, lì \_\_\_\_\_ Nome e Cognome

\_\_\_\_\_ Firma

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 196/2003**

**1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative** - La informiamo che i dati personali che La riguardano richiesti o acquisiti, eventualmente anche sensibili e/o giudiziari, saranno trattati dalla Società Reale Mutua Assicurazioni al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti, ovvero per poter soddisfare, nell'ambito degli obblighi contrattuali, le Sue richieste in qualità di terzo danneggiato (in particolare per consentire la gestione amministrativa e contabile del rapporto contrattuale, liquidazione delle prestazioni contrattuali, liquidazione dei sinistri o pagamenti/rimborsi di altre prestazioni), nonché per assolvere obblighi di legge.

**2. Modalità di trattamento dei dati personali** - I dati saranno trattati dalla nostra Società - Titolare del trattamento – con modalità e procedure, anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, necessarie per fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in suo favore previsti.

Nella nostra Società i dati saranno trattati da tutti i dipendenti e collaboratori, in qualità di Responsabili o di Incaricati, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e in osservanza alle disposizioni di legge vigenti. Per taluni servizi, inoltre, la Società si potrà avvalere di soggetti terzi che svolgono per conto e secondo le istruzioni della Società stessa, in Italia o all'estero, attività di natura tecnica, organizzativa e operativa.

**3. Comunicazione dei dati a soggetti terzi** - I suoi dati personali potranno essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, o aventi natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – anche come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la cosiddetta "catena assicurativa". L'elenco dei soggetti ai quali potranno essere comunicati i dati personali, nell'ambito di tale "catena assicurativa", è consultabile nel sito internet della Società [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it). I dati personali acquisiti non saranno soggetti a diffusione. I suoi dati personali, inoltre, potranno essere comunicati per le finalità amministrative contabili, come definite all'art. 34, comma 1-ter del D.Lgs. 196/2003, a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero) ovvero a società sottoposte a comune controllo.

**4. Trasferimento dei dati all'estero** – I dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea sempre nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa.

**5. Diritti dell'interessato** - (art. 7 del D.Lgs. 196/2003) - Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali siano i Suoi dati presso la nostra Società, la loro origine e come vengono trattati; ha inoltre il diritto, se ne ricorrano i presupposti di legge, di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi in ogni momento al loro trattamento, secondo le modalità previste dall'art. 9 del D.Lgs. 196/2003 e di ricevere tempestivo riscontro in proposito. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per assumere informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza non esiti a rivolgersi al nostro Servizio Buongiorno Reale – Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino - Numero Verde 800 320320 - E-mail: [buongiornoale@realemutua.it](mailto:buongiornoale@realemutua.it)

**6. Titolare e Responsabili del trattamento** – Il titolare del trattamento è la Società Reale Mutua Assicurazioni – Via Corte d'Appello, 11 – Torino. L'elenco aggiornato dei Responsabili interni del trattamento è reperibile nel sito internet della Società [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)

**Consenso necessario**

Il sottoscritto presta il suo consenso, con la sottoscrizione del presente modulo, al trattamento dei suoi dati personali per l'esecuzione dei servizi richiesti e per le finalità assicurative di cui al punto 1 dell'informativa. Tale consenso è indispensabile e senza di esso non sarà possibile dare seguito a quanto richiesto e contrattualmente previsto.

Nome e cognome dell'interessato (leggibili)

Luogo e data

\_\_\_\_\_  
(firma)

Proposta Mod. 8133 VIT – 05/2015

