REALE MUTUA

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

TOGETHERMORE

REALE GROUP

Scopo

Il presente Documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: CRESCITAREALE PREMI RICORRENTI (codice tariffa 485A)
Nome dell'ideatore del PRIIP: SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - Gruppo Reale Mutua Assicurazioni
Sito internet: www.realemutua.it
Per ulteriori informazioni: rivolgersi al Numero Verde: 800.320.320 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB
Data di realizzazione del KID: 01 marzo 2022

Cos'è questo prodotto?

Tipo

CRESCITAREALE PREMI RICORRENTI è un prodotto di investimento assicurativo a premi unici ricorrenti, le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata denominata "Reale Uno".

Obiettivi

CRESCITAREALE PREMI RICORRENTI ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche o giuridiche che hanno un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attribuiscono grande importanza alla protezione del capitale con l'obiettivo di un accumulo finalizzato. Presentano un profilo di rischio basso, con aspettative di rendimento in linea con la conservazione nel tempo del potere d'acquisto del capitale investito. Questo prodotto non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari da parte del cliente.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società Reale Mutua liquida la prestazione assicurata.
Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata **"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".**

Data di scadenza

Il prodotto è a vita intera.
Reale Mutua non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso ⟷ **Rischio più alto**

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.
Questo prodotto è classificato al livello **2 su 7** che corrisponde alla classe di rischio **"bassa".**
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Hai diritto alla restituzione del capitale investito. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione dell'opzione risulta diverso da quello raccomandato.

Scenari di Performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro.
Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura anche sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 1.000 Euro		Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 922,46	€ 4.871,72	€ 9.689,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,75%	-0,52%	-0,32%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 926,74	€ 4.941,74	€ 9.961,36
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,33%	-0,23%	-0,04%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 926,84	€ 4.952,32	€ 9.983,34
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,32%	-0,19%	-0,02%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 927,01	€ 4.959,17	€ 9.997,85
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,30%	-0,16%	0,00%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenario di morte				
Decesso	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	€ 965,46	€ 4.952,32	€ 9.983,34
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Cosa accade se la Società Reale Mutua di Assicurazione non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società Reale Mutua di Assicurazione, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento: 1.000 Euro Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 anni
Costi totali	€ 92,82	€ 334,61	€ 910,47
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	9,37%	2,28%	1,69%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,68%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,00%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 10 anni.

È possibile riscattare il prodotto in qualsiasi momento trascorso un anno dalla decorrenza. Il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione delle penali come sotto indicate:

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

Come presentare reclami?

Se hai un reclamo sul prodotto o sulla condotta dell'Impresa o dell'Intermediario, puoi presentarlo nei seguenti modi:

- 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: buongiornoreale@realemutua.it

Per ogni altra informazione puoi consultare la sezione reclami sul sito internet della Società, al percorso https://www.realemutua.it/reclami.

Altre informazioni rilevanti

Prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (*ESG - Environmental, Social* e *Governance*) all'interno dei suoi processi di investimento. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità.

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un *framework*, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.

Nella selezione e gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un *ESG score* proprietario, differenziato per ciascuna asset class e (iii) iniziative di *impact investing.*

Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni è disponibile sul sito www.realemutua.it