

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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: REALE QUOTA ATTIVA (codice tariffa 193A)

Nome dell'ideatore del PRIIP: Società Reale Mutua di Assicurazioni

Sito internet: www.realemutua.it

Per ulteriori informazioni rivolgerti 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: 1° marzo 2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

REALE QUOTA ATTIVA è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate ai fondi interni Unit Linked "Reale Linea Controllata" e "Reale Linea Mercato Globale".

Obiettivi

REALE QUOTA ATTIVA ha come obiettivo di ricercare un incremento del capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di incremento del proprio capitale nel medio-lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio-basso con contenute potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, Reale Mutua liquida la prestazione assicurata, pari al controvalore delle quote disinvestite maggiorata di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato.

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



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.

Abbiamo classificato questo prodotto a livello **da 2 a 4 su 7**, in base alle opzioni di investimento prescelte.

Si evidenzia che i rischi, i rendimenti e le performance associati a questo prodotto dipendono dalla scelta delle opzioni di investimento prescelte, quindi si raccomanda di **leggere con particolare attenzione le informazioni e i parametri di rischio nei Documenti contenenti le informazioni specifiche**.

Per le penali di riscatto fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

In caso di insolvenza della Società Reale Mutua di Assicurazioni, 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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000 euro

| Scenari di disinvestimento | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|---------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| Costi totali | Da 4.19,68 a 494,29 | Da 960,87 a 1.307,29 | Da 1.593,24 a 2.225,78 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | Da 4,25% a 5,26% | Da 2,03% a 2,94% | Da 1,74% a 2,65% |

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 | Da 0,25% a 0,26% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. |
| | Costi di uscita | Da 0,02% a 0,03% | 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 | Da 1,47% a 2,37% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |
| Oneri accessori | Commissioni di performance | 0,00% | Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento. |
| | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0,00% | Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance. |

I costi variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

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.

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto totale o parziale. Il riscatto parziale è consentito a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 500,00 euro e purché il valore di riscatto residuo non sia inferiore a 1.500,00 euro.

Il costo fisso di riscatto è pari a 30,00 euro.

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: buongiorno reale@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

Il Contraente, a seconda della propria attitudine al rischio, può scegliere di investire il premio unico in uno o entrambi i fondi interni Unit Linked tra "Reale Linea Controllata" e "Reale Linea Mercato Globale".

Il prodotto consente di effettuare versamenti integrativi, secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, in una delle forme di rendita indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Nella gestione degli investimenti, Reale Mutua non applica criteri di selezione legati ad aspetti etici, sociali e ambientali, pertanto non vengono mitigati i rischi di sostenibilità. Tali rischi sono definiti ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, come eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

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

Scopo

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

"REALE LINEA CONTROLLATA" è un fondo interno di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il fondo "REALE LINEA CONTROLLATA" ha come obiettivo quello di incrementare il capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto del fondo "REALE LINEA CONTROLLATA" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso ed è disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale investito. Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio-lungo periodo, utilizzando investimenti sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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 questa opzione rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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, periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 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 sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo 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 l'investimento.

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 pagarvi.

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 10.000 euro

| Scenari di sopravvivenza | | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|-----------------------------|--|-------------|-------------|--------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei Costi | 9.025,68 | 8.325,75 | 7.819,90 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -9,74% | -3,60% | -2,43% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei Costi | 9.408,08 | 8.992,41 | 8.668,18 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,92% | -2,10% | -1,42% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei Costi | 9.706,92 | 9.649,03 | 9.575,43 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,93% | -0,71% | -0,43% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei Costi | 9.998,59 | 10.320,72 | 10.552,67 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,01% | 0,63% | 0,54% |

| Scenario di morte | | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|-------------------|---|-------------|-------------|--------------|
| Decesso | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 9.785,60 | 9.727,43 | 9.653,46 |

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

In caso di insolvenza della Società Reale Mutua di Assicurazioni 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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000 euro

| Scenari di disinvestimento | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|---------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| Costi totali | 419,68 | 960,87 | 1.593,24 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,25% | 2,03% | 1,74% |

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 | 0,25% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. |
| | Costi di uscita | 0,03% | 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 | 1,47% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |
| Oneri accessori | Commissioni di performance | 0,00% | Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento. |
| | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0,00% | Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance. |

Scopo

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo

"REALE LINEA MERCATO GLOBALE" è un fondo interno di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il fondo "REALE LINEA MERCATO GLOBALE" ha come obiettivo quello di incrementare il capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto del fondo "REALE LINEA MERCATO GLOBALE" ha un atteggiamento orientato al rischio nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-alto ed è disposto a tollerare oscillazioni negative anche significative rispetto al capitale investito. Questa Linea è indicata per un cliente con una buona conoscenza/esperienza degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel lungo periodo, privilegiando investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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 questa opzione rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **4 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **media**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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, periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 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 sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo 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 l'investimento.

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 pagarvi.

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 10.000 euro

| Scenari di sopravvivenza | | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|-----------------------------|--|-------------|-------------|--------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei Costi | 5.649,12 | 5.061,48 | 3.807,07 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -43,51% | -12,73% | -9,21% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei Costi | 8.563,13 | 8.142,79 | 8.628,46 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,37% | -4,03% | -1,46% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei Costi | 10.115,83 | 11.847,91 | 14.471,12 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,16% | 3,45% | 3,76% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei Costi | 11.862,66 | 16.994,88 | 24.098,23 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 18,63% | 11,19% | 9,19% |

| Scenario di morte | | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|-------------------|---|-------------|-------------|--------------|
| Decesso | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 10.196,56 | 11.937,30 | 14.573,62 |

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

In caso di insolvenza della Società Reale Mutua di Assicurazioni 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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000 euro

| Scenari di disinvestimento | Dopo 1 anno | Dopo 5 anni | Dopo 10 anni |
|---------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| Costi totali | 494,29 | 1.307,29 | 2.225,78 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,26% | 2,94% | 2,65% |

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 | 0,26% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. |
| | Costi di uscita | 0,02% | 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 | 2,37% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |
| Oneri accessori | Commissioni di performance | 0,00% | Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento. |
| | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0,00% | Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance. |