

Assicurazione sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Società Reale Mutua di Assicurazioni



OPPORTUNITA' REALE AL QUADRATO

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 24 settembre 2025 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Società Reale Mutua di Assicurazioni – forma giuridica: società mutua assicuratrice, Capogruppo del Gruppo assicurativo Reale Mutua, Sede Legale e Direzione Generale Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino (Italia) – Tel. 0114 311 111 – Fax: 0114 350 966 - www.realemutua.it, e-mail: realemutua@pec.realemutua.it, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'articolo 65 del R.D.L. 29/04/1923, n. 966 REA Torino, n. 9806, iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

I seguenti dati sono riferiti al bilancio approvato relativo all'esercizio 2024:

- il patrimonio netto della Società è pari a 2.810.439.575,02 euro ed il risultato d'esercizio è risultato pari a 393.373.610,20 euro.
- L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 418,4% come riportato all'interno della "Relazione Unica sulla solvibilità e condizione finanziaria (SFCR)" disponibile sul sito internet dell'impresa al seguente Link: www.realemutua.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

OPPORTUNITA' REALE AL QUADRATO è un prodotto di investimento assicurativo sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti delle gestioni separate "Reale" e "Reale Uno", secondo la seguente asset allocation:

- ✓ 50% nella Gestione separata Reale
- ✓ 50% nella gestione separata Reale Uno.

In caso decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga Reale Mutua liquiderà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale complessivamente assicurato "pro rata temporis" sulle due Gestioni Separate alla data di decesso dell'Assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Per ognuna delle due componenti di premio versato (50% di gestione separata REALE e 50% di gestione separata REALE UNO) e del relativo capitale iniziale è prevista la seguente garanzia finanziaria:

In caso di decesso dell'Assicurato o riscatto in qualsiasi momento esso avvenga, il contratto garantisce il capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Inoltre, è previsto il riconoscimento di due bonus alle seguenti ricorrenze anniversary, sottoforma di maggiorazione del capitale assicurato:

1° ricorrenza anniversary: 0,50% del capitale iniziale relativo al premio unico iniziale;

2° ricorrenza anniversary: 1,00% del capitale iniziale relativo al premio unico iniziale.

I bonus verranno attribuiti esclusivamente nel caso in cui il contratto risulti in vigore alle due ricorrenze e non siano stati effettuati riscatti parziali.

Nessun riconoscimento del bonus neppure in misura parziale, è previsto nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della prima o seconda ricorrenza anniversary del contratto.

Il prodotto OPPURTUNITA' REALE AL QUADRATO è un prodotto che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Nella 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. Il prodotto OPPURTUNITA' REALE AL QUADRATO, attraverso i suoi investimenti, promuove tra le altre caratteristiche ambientali e/o sociali e investe in imprese che rispettino prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali caratteristiche sono promosse tramite l'investimento nella Gestione Separata e nei Fondi Esterni classificati come artt. 8 o 9 previsti dal prodotto. (cd. SFDR). Maggiori informazioni in merito

all'integrazione dei fattori di sostenibilità nella gestione finanziaria sono contenute nella "Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852".

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Ad integrazione di quanto riportato nel KID, il contratto, su richiesta del Contraente, può essere riscattato totalmente o parzialmente trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza.

Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due Gestioni Separate. È possibile effettuare i riscatti parziali per importi non inferiori a 500,00 euro. Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 1.000,00 euro.

Per l'informativa puntuale sulla documentazione richiesta per il riscatto e i costi connessi si rimanda agli articoli 4.3 a pag. 2 e all'articolo 8 a pagina 5 delle Condizioni di assicurazione.

I regolamenti dei fondi sono reperibili sul sito internet dei Reale Mutua www.realemutua.it e sulle Condizioni di Assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il contratto non può essere stipulato da Contraenti domiciliati al di fuori dello Spazio Economico Europeo e per Assicurati e Contraenti (se persone diverse dagli Assicurati) con età inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni alla data di decorrenza del contratto.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura ed esclusioni.

Quando e come devo pagare?

Premio

Il contratto prevede il pagamento di un unico premio.

Il versamento del premio, a scelta del Contraente, può essere effettuato con:

- assegno circolare o bancario intestato a Società Reale Mutua di Assicurazioni e con clausola di non trasferibilità;
- bonifico bancario o postale;
- bollettino postale con conto corrente intestato all'Agenzia;
- bancomat o carta di credito.

ATTENZIONE: Si ricorda che per i pagamenti di premio effettuati tramite bollettino postale, essendo dubbio che lo stesso costituisca un mezzo di pagamento tracciato, la detraibilità del premio, laddove prevista, avverrà sotto la responsabilità dell'avente diritto.

È previsto il versamento di un premio unico iniziale in due Gestioni Separate, secondo la seguente asset allocation:

- 50% nella Gestione Separata "Reale"
- 50% nella Gestione Separata "Reale Uno"

Il Contraente è tenuto a versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della proposta o del Contratto.

L'importo di premio minimo sul presente contratto è pari a 8.000,00 euro e massimo pari a 300.000,00 euro.

Trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, per un importo minimo di 2.000,00 euro e massimo pari a 100.000,00 euro. Il premio aggiuntivo sarà ripartito tra le due Gestioni Separate come il premio iniziale.

Al fine di tutelare il rendimento delle Gestioni Separate e il valore della posizione per i Soci già clienti, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere tale opzione contrattuale qualora l'evolvere degli scenari tecnico-finanziari lo rendesse necessario.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che intendano investire un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (5 anni), attribuendo importanza alla crescita e alla protezione del capitale. Il prodotto è anche indicato per destinare un capitale ai beneficiari e per clienti che presentano l'esigenza di facile accesso a quanto investito.

È richiesto un livello di conoscenza ed esperienza basso da parte del Contraente, il quale presenta una tolleranza al rischio bassa o molto bassa e non è disposto a sopportare perdite.

È adatto inoltre anche a Contraenti che esprimano preferenze verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 89 anni.



Quali sono i costi?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni presenti nel KID, si indicano i seguenti costi a carico del contraente:

- **Costi applicati al rendimento delle gestioni separate: 0,85% trattenuto dal rendimento di Reale e Reale Uno**

Esempio: dato un premio versato di 10.000,00 euro e costi applicati sul premio pari a 30,00 euro (caricamento per spese di emissione del contratto) e 1,80% (caricamento % sul premio netto), il capitale investito è pari a 9.790,54 euro. Ipotizzando un rendimento lordo dello 0,60% per entrambe le gestioni separate e vista la commissione di rivalutazione annua applicata pari allo 0,85%, il capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale sarà pari a 9.766,06 euro, in quanto il rendimento netto è pari a -0,25%.

- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 13,97% con riferimento ad un premio versato pari a 10.000,00 euro.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
----------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
----------------------------------	---

Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
-------------------------------	---

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Commissione di Garanzia: con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@realemutua.it oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il regolamento reperibile sul sito www.realemutua.it.</p> <p>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it.</p>
--	--

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Trattamento fiscale dei premi</p> <p>I premi versati non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e, in assenza di una eventuale componente di premio riferibile al rischio demografico, non sono detraibili ai fini Irpef.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate</p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza della presente assicurazione sulla vita (in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato) sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati (art. 26-ter, D.p.r. 600/1973).</p> <p>Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciale concorrono alla formazione del reddito d'impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.</p> <p>Imposta di bollo</p> <p>Il contratto non è soggetto all'imposta di bollo.</p> <p>Per l'informativa puntuale sul regime fiscale applicabile al presente contratto e sulle normative FATCA e CRS si rimanda all'articolo 11 a pagina 12 delle Condizioni di assicurazione.</p>
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Il Contraente, dalla propria area internet riservata, può effettuare la richiesta di riscatto parziale o totale e la richiesta di versamento aggiuntivo ove previsto. Inoltre, tramite la funzionalità "Altre richieste" potrà richiedere ulteriori informazioni o documentazione integrativa sul proprio contratto.