

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Società Reale Mutua di Assicurazioni (Reale Group)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5109

Istituito in Italia



Via Corte d'Appello, 11 – 10122 Torino (TO)

800.320.320

buongiornoale@realemutua.it

previdenzacomplementare@pec.realemutua.it

www.realemutua.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/04/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI (di seguito, REALE MUTUA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 16/04/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PENSIONE REALE PREMIUM, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	
✓ <i>Caricamento sul contributo</i>	Pari al 3,5% di ciascun contributo versato (contributi dell'aderente, del datore di lavoro compresi gli eventuali flussi di TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, con esclusione dei trasferimenti in entrata da altre forme pensionistiche.
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ :	
✓ <i>Previdenza Reale⁽²⁾</i>	1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata
✓ <i>Reale Linea Equilibrio</i>	1,70% del patrimonio su base annua
✓ <i>Reale Linea Futuro</i>	2,20% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 15
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Riallocazione della posizione individuale tramite profilo Life Cycle	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 per rate annue € 3 per rate semestrali € 2 per rate trimestrali € 1,50 per rate mensili

Luogo e data _____, ____/____/____

Firma

• Spese e premi per prestazioni accessorie	
Long Term Care (obbligatoria)	€ 48 annui
Morte e invalidità totale e permanente (facoltativa)	€ 60 annui
<i>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</i> <i>(2) Nell'ipotesi di investimento in O.I.C.R. alternativi, diversi da quelli collegati, le commissioni di gestione annua degli stessi non potranno comunque superare il 2,00% ed eventuali commissioni di overperformance non potranno superare il 25,00%.</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PENSIONE REALE PREMIUM, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Reale	5,41%	3,40%	2,52%	1,80%
di cui costo per la prestazione accessoria LTC	1,33%	0,65%	0,35%	0,09%
Reale Linea Equilibrio	5,59%	3,59%	2,71%	1,99%
di cui costo per la prestazione accessoria LTC	1,33%	0,65%	0,35%	0,09%
Reale Linea Futuro	6,08%	4,09%	3,21%	2,49%
di cui costo per la prestazione accessoria LTC	1,33%	0,65%	0,35%	0,09%



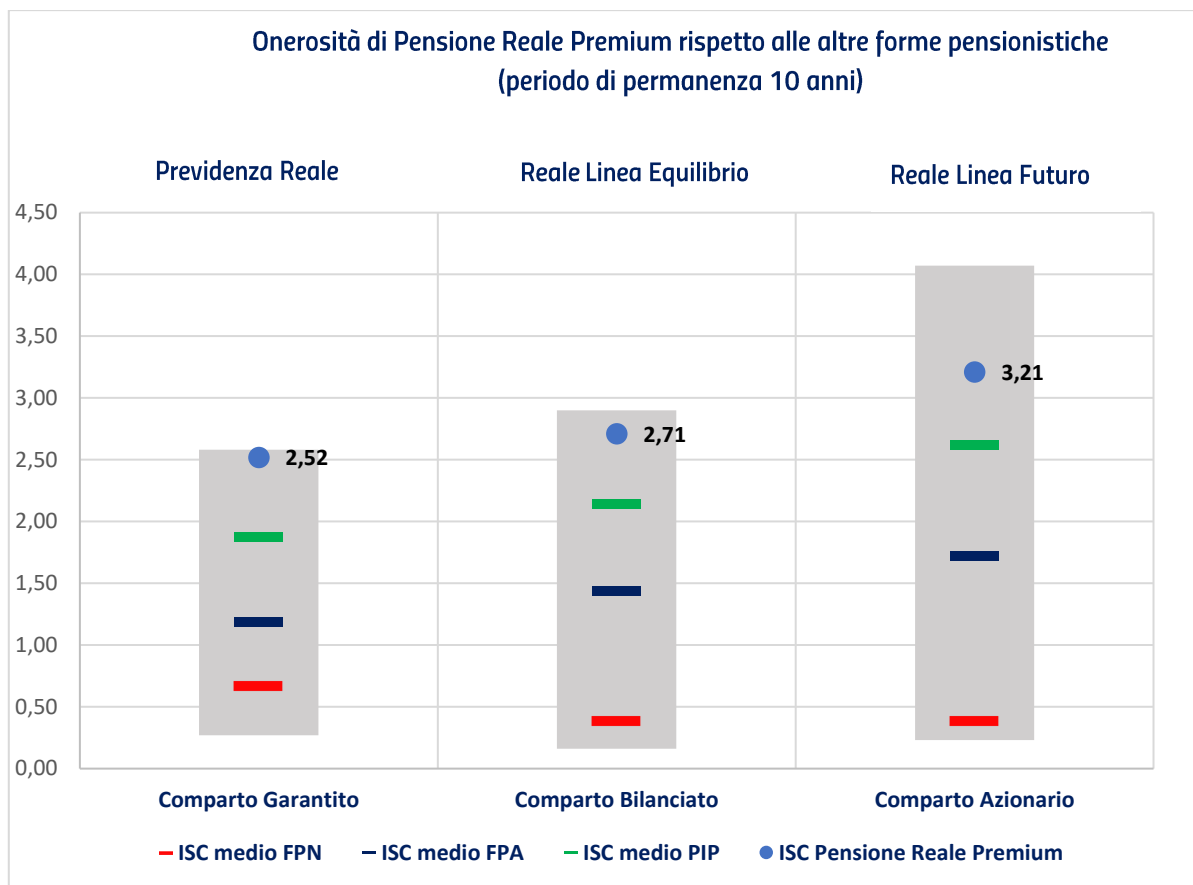
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PENSIONE REALE PREMIUM è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di PENSIONE REALE PREMIUM è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Luogo e data _____, ____/____/____

Firma



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25% dell'annualità di rendita.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo pari al 20% del rendimento certificato del fondo a gestione interna separata Previ Reale con il minimo trattenuto pari all'1,00%



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.realemutua.it).

Luogo e data _____, ____/____/____

Firma