

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: REALE QUOTA ATTIVA PRIVATE (codice tariffa 195D)
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)
CONSOB è responsabile della vigilanza di Società Reale Mutua di Assicurazioni in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del KID: 09 maggio 2023

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

Cos'è questo prodotto?

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

Termine
 Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato. Reale Mutua non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

Obiettivi
 REALE QUOTA ATTIVA PRIVATE ha come obiettivo 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 e giuridiche in possesso di un capitale elevato 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 medio-basso a medio con 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".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso ← → Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 pagarvi 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 dalle 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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	Da € 246 a € 403	Da € 619 a € 1.466
Incidenza annuale dei costi	Da 2,5% a 4,0%	Da 1,2% a 2,8% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. 0,0%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento. NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione annua applicata sul rendimento dei Fondi prescelti. Da 1,2% a 2,8%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. 0,0%

Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il Contraente può richiedere, in qualsiasi momento, 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 50.000,00 euro e purchè il valore di riscatto residuo non sia inferiore a 100.000,00 euro.

Qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della quinta annualità di polizza, sono previste delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
0	1,50%
1	1,25%
2	1,00%
3	0,75%
4	0,50%
5 o più	nessuna penalità

Come presentare reclami?

Eventuali reclami sul prodotto o sulla condotta dell'Impresa o dell'Intermediario, possono essere presentati 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 consultare la sezione reclami sul sito internet della Società, al percorso 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 più fondi interni Unit Linked tra

"Reale Linea Obbligazionaria", "Reale Linea Controllata", "Reale Linea Bilanciata Attiva", "Reale Linea Mercato Globale" e "Reale Impresa Italia".

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.

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 BILANCIATA ATTIVA" è un fondo interno di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il fondo "REALE LINEA BILANCIATA ATTIVA" 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 BILANCIATA ATTIVA" 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



Rischio più basso



Rischio più alto

 **L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 **3 su 7** che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo 0 Euro			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.480	€ 4.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,20%	-13,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.230	€ 8.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,66%	-3,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 11.330
	Rendimento medio per ciascun anno	1,22%	2,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.490	€ 12.490
	Rendimento medio per ciascun anno	14,91%	4,55%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il dicembre 2021 e il marzo 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2014 e il giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 327	€ 1.058
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi una tantum di ingresso o di uscita	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	
	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,01% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.realemutua.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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



Rischio più basso



Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo 0 Euro			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.370	€ 7.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,33%	-4,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.900	€ 9.020
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,04%	-2,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 9.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,14%	-0,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 10.190
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	0,37%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2014 e il giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 289	€ 803
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi una tantum di ingresso o di uscita	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	
	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,62% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.realemutua.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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 IMPRESA ITALIA" è un fondo interno di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il fondo "REALE IMPRESA ITALIA" 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 IMPRESA ITALIA" 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



Rischio più basso



Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo 0 Euro			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.390	€ 1.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,06%	-30,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 7.560
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,41%	-5,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.050
	Rendimento medio per ciascun anno	1,67%	2,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.030	€ 15.580
	Rendimento medio per ciascun anno	40,30%	9,28%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.320	€ 11.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il marzo 2015 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il gennaio 2018 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 403	€ 1.466
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi una tantum di ingresso o di uscita	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	
	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,76% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.realemutua.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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

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 5 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo 0 Euro			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.390	€ 2.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,15%	-22,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,92%	-2,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 12.870
	Rendimento medio per ciascun anno	4,23%	5,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.200	€ 15.180
	Rendimento medio per ciascun anno	32,05%	8,71%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.580	€ 12.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il dicembre 2021 e il marzo 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il febbraio 2014 e il febbraio 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 353	€ 1.264
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi una tantum di ingresso o di uscita Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,0%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,26% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.realemutua.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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 OBBLIGAZIONARIA" è un fondo interno di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il fondo "REALE LINEA OBBLIGAZIONARIA" 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 OBBLIGAZIONARIA" 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 periodo, privilegiando investimenti orientati in prevalenza nel comparto obbligazionario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso



Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo 0 Euro			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.220	€ 6.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,82%	-7,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.310	€ 8.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,94%	-3,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	1,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.820	€ 11.280
	Rendimento medio per ciascun anno	8,22%	2,43%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il agosto 2021 e il marzo 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il dicembre 2014 e il dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 246	€ 619
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi una tantum di ingresso o di uscita	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	
	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,2%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.realemutua.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.