

Dual Plus Reale

INFORMAZIONI GENERALI

Tariffa	Prodotto A50A (per nuovi capitali) composto dalle garanzie: - 150A tariffa di ramo I; - 160A tariffa di ramo III Prodotto A51A (per i reinvestimenti) composto dalle garanzie: - 151A tariffa di ramo I; - 161A tariffa di ramo III
Descrizione	DUAL PLUS REALE: PRODOTTO MULTIRAMO A PREMIO UNICO.
Note	Non applicabile
Periodo di commercializzazione	Dal 01/03/2016
Bisogno soddisfatto	Gestione del risparmio
Obiettivo del contratto	Impiego di un capitale
Propensione al rischio	Alta
Premio netto	Premio - Caricamento per spese
Capitale iniziale	Premio - Caricamenti
Revoca	Possibile prima della conclusione del contratto; prevede la restituzione del premio eventualmente versato.
Recesso	Possibile entro 30 giorni dalla decorrenza del contratto; prevede la restituzione del premio netto.
Decorrenza del contratto	Il 1° giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione.
Ripartizione del premio	Prodotto A50A (per nuovi capitali): - l'importo investito nella gestione separata può variare da un minimo del 10% a un massimo del 50% del totale del premio investito; - in ogni fondo interno unit linked scelto deve essere investito un importo minimo pari al 10% del totale del premio investito. Prodotto A51A (per i reinvestimenti): - l'importo investito nella gestione separata può variare da un minimo del 10% a un massimo del 75% del totale del premio investito; - in ogni fondo interno unit linked scelto deve essere investito un importo minimo pari al 10% del totale del premio investito.
Opzione di switch automatico	Alla decorrenza del contratto è possibile scegliere la funzione di switch automatico. Tale funzione trasferisce una parte del controvalore delle quote dai fondi unit linked alla gestione separata nel caso in cui il controvalore delle quote stesse superi una soglia predefinita. Per i dettagli dell'operazione si fa riferimento al Fascicolo Informativo (articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione)
Numero di modello documentazione contrattuale	Nuovi contratti: mod. 8157 VIT Reinvestimenti: mod. 8159 VIT
Numero di modello Propostae	Nuovi contratti: mod. 8158 VIT Reinvestimenti: mod. 8160 VIT

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Tipo premio	UNICO
Premio minimo	5.000,00 euro
Premio massimo	300.000,00 euro
Durata	A vita intera
Numero premi	Uno
Età minima	18 anni
Età massima	80 anni
Versamenti aggiuntivi	Prodotto A50A (per nuovi capitali) versamenti aggiuntivi consentiti. Importo minimo: 2.000,00 euro. Il cumulo massimo dei premi versati in un anno non può essere superiore a 300.000,00 euro. Prodotto A51A (per i reinvestimenti) versamenti aggiuntivi non consentiti.
Condizioni di riscatto	Possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. È possibile effettuare i riscatti parziali per importi non inferiori a 1.000,00 euro, purché il contratto rimanga in vigore, sempre, con un valore di riscatto almeno pari a 2.000,00 euro. In caso di riscatto parziale è possibile scegliere da quale fondi prelevare, ma gli importi residui su gestione separata e i controvalori dei fondi devono rispettare i limiti minimi e massimi previsti.

PRESTAZIONI

Capitale caso morte	<p>In seguito al decesso dell'Assicurato Reale Mutua liquiderà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p> <p>Il capitale assicurato in caso di decesso è dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none">• capitale maturato nella gestione separata;• controvalore delle quote presenti nei fondi interni unit linked maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso (garanzia beneficiari) come di seguito indicato: <ul style="list-style-type: none">- 15,00% se età inferiore o uguale a 39 anni;- 2,50% se età compresa tra 40 e 59 anni;- 0,75% se età compresa tra 60 e 79 anni;- 0,45% se età uguale o superiore a 80 anni. <p>L'importo liquidabile relativo alla Garanzia Beneficiari non può comunque superare 100.000,00 euro.</p> <p>Il capitale da liquidare in seguito al decesso dell'Assicurato è calcolato al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di sinistro.</p>
----------------------------	---

Valore di riscatto	<p>Il valore di riscatto, totale o parziale, si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella tabella seguente per la somma del capitale maturato nelle gestione separata e nei fondi interni, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p> <table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">Anni trascorsi</th><th colspan="2">% di capitale rivalutato</th></tr><tr><th>Prodotto A50A</th><th>Prodotto A51A</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>99,00%</td><td>99,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>99,25%</td><td>99,50%</td></tr><tr><td>3</td><td>99,50%</td><td>100,00%</td></tr><tr><td>4 o Più</td><td>100,00%</td><td>100,00%</td></tr></tbody></table> <p>Il capitale da liquidare in caso di riscatto è calcolato al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.</p>	Anni trascorsi	% di capitale rivalutato		Prodotto A50A	Prodotto A51A	1	99,00%	99,00%	2	99,25%	99,50%	3	99,50%	100,00%	4 o Più	100,00%	100,00%
Anni trascorsi	% di capitale rivalutato																	
	Prodotto A50A	Prodotto A51A																
1	99,00%	99,00%																
2	99,25%	99,50%																
3	99,50%	100,00%																
4 o Più	100,00%	100,00%																

CARATTERISTICHE FINANZIARIE

cella vuota	Non applicabile
Switch volontari	<p>Trascorso almeno un mese dalla decorrenza il Contraente può chiedere che il controvalore delle quote possedute in un fondo interno unit linked sia trasferito in un altro fondo interno unit linked o nella gestione separata, oppure che il capitale maturato nella gestione separata sia trasferito in uno o più fondi interni unit linked.</p> <p>È possibile effettuare l'operazione di switch purché si rispettino i limiti di ripartizione previsti dal contratto.</p> <p>Il primo switch volontario di ogni anno è gratuito, mentre per quelli successivi il costo è di 15,00 euro.</p>
Nome fondi	<p>gestione separata:</p> <ul style="list-style-type: none">- Reale Uno. <p>fondi interni:</p> <ul style="list-style-type: none">- Reale Linea Controllata;- Reale Linea Obbligazionaria;- Reale Linea Bilanciata Attiva;- Reale Impresa Italia;- Reale Linea Mercato Globale.
Tipo fondi	GESTIONE SEPARATA e FONDI INTERNI INCLUSI NEL PORTAFOGLIO U.L. 3
Garanzia finanziaria	<p>Per la parte di investimento in gestione separata, in caso di decesso o di riscatto, il contratto garantisce il capitale iniziale riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali o switch.</p> <p>Relativamente ai premi investiti nei fondi interni unit linked, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.</p>
Retrocessione della gestione separata	Rendimento certificato del fondo Reale Uno diminuito della commissione di rivalutazione annua.
Capitale rivalutato della gestione separata	A ogni ricorrenza anniversaria il capitale, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, viene rivalutato in base al rendimento certificato del fondo Reale Uno.

COSTI

Caricamento per spese	30,00 euro per l'emissione del contratto; 30,00 euro per i versamenti aggiuntivi (previsti solo sul prodotto A50A)
Caricamento proporzionale al premio	prodotto A50A (per nuovi contratti): 2,60% del premio netto; prodotto A51A (per il reinvestimento): 1,50% del premio netto
Commissione di rivalutazione annua	pari all'1,00% trattenuta dal rendimento certificato del fondo Reale Uno
Commissione di gestione annua	pari a 0,70% su Reale Linea Obbligazionaria; pari a 1,00% su Reale Linea Controllata; pari a 1,50% su Reale Linea Bilanciata Attiva; pari a 1,70% su Reale Impresa Italia; pari a 1,75% su Reale Linea Mercato Globale.

Aspetti Normativi e Fiscali

Dual Plus Reale

Tariffa	Prodotto A50A (per nuovi capitali) composto dalle garanzie: - 150A tariffa di ramo I; - 160A tariffa di ramo III Prodotto A51A (per i reinvestimenti) composto dalle garanzie: - 151A tariffa di ramo I; - 161A tariffa di ramo III
Tipo premio	UNICO
Descrizione	DUAL PLUS REALE: PRODOTTO MULTIRAMO A PREMIO UNICO.
PREMI	
Benefici fiscali	La parte di premio nei fondi interni unit linked destinata alla copertura del rischio morte è detraibile dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini Irpef come da normativa vigente (art.15, c. 1, lett. f), del D.p.r. 917/1986). Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico.
Imposte	Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi, qualora il contraente sia residente in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare
PRESTAZIONI	
Benefici fiscali	Le prestazioni erogate in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da IRPEF per la sola parte relativa alla copertura del rischio demografico (art. 34, c. 5, D.p.r. 601/1973).
Imposte in caso di riscatto o di decesso	<p>Le somme corrisposte da Reale Mutua in dipendenza di contratti assicurativi in caso di riscatto, decesso o di permanenza in vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto sono soggette a imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.</p> <p>La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti, individuata determinando la quota del fondo interno o della gestione separata, nel quale è inserito il contratto, investita in tale categoria di titoli. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione del fondo interno o della gestione separata nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata.</p> <p>A tali fini, per i beneficiari persone fisiche o enti non commerciali percettori della prestazione nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.</p> <p>A decorrere dal 1° gennaio 2012, ai sensi dell'art. art. 13, c. 2-ter, D.p.r. 642/1972, Tariffa-Parte I le comunicazioni alla clientela relative ai prodotti finanziari, tra cui i prodotti finanziari-assicurativi di ramo III e i prodotti finanziari di capitalizzazione di ramo V, sono assoggettate ad imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille l'anno.</p> <p>L'imposta di bollo è calcolata al termine di ciascun anno solare, con ragguaglio al periodo rendicontato, sul valore di riscatto del capitale investito nei fondi interni unit linked, tranne per il periodo di scadenza o di riscatto della polizza dove è calcolata sul valore effettivo di rimborso o di riscatto del capitale investito nei fondi interni unit linked. L'imposta di bollo, calcolata anno per anno, è dovuta all'atto del rimborso o del riscatto della polizza</p>
Vantaggi normativi	Le prestazioni corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

Documento informativo non contrattuale