



# **Straordinaria Reale** *Gennaio 2024*

VALORE AL CAPITALE, SOSTENIBILITÀ PER IL FUTURO.

Disponibile dal 29 gennaio al 30 aprile 2024 o fino ad esaurimento Plafond.

Prima della sottoscrizione leggere il Set Informativo disponibile su [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)

REALE GROUP

 **REALE  
MUTUA**

TOGETHER MORE

## Inflazione e rialzo dei tassi d'interesse.

### UNO SCENARIO POSITIVO PER I RISPARMIATORI PIÙ PRUDENTI.

Uno **scenario dominato dall'inflazione**, come quello attuale, può offrire anche **interessanti opportunità di crescita** del risparmio.

Il **rialzo dei tassi d'interesse** da parte della BCE, infatti, favorisce alcune tipologie d'investimento, come le obbligazioni, sia governative sia di società private, e i prodotti ad esse collegati. Si tratta di strumenti che possono offrire una remunerazione interessante del capitale investito nel **medio termine** (da 2 a 5/10 anni), sicuramente **meno esposti al rischio di svalutazione** di quelli legati a titoli con scadenze nel lungo termine.

**Ma, tra tante possibilità,  
su quali obbligazioni conviene puntare?**

**E quali sono le soluzioni più affidabili per investire un capitale?**

Disponibile dal 29 gennaio 2024

## L'INVESTIMENTO DUE VOLTE PREMIANTE, GARANTITO DA REALE MUTUA.

**Straordinaria Reale Gennaio 2024** è la soluzione, a basso rischio, per investire un capitale nel medio termine che offre:

**LA GARANZIA DEL CAPITALE** iniziale investito nella componente di Gestione Separata\*.

**UN RENDIMENTO ANNUO DEL 4,70% LORDO** per la Specifica Provvista di Attivi (fino al 24/02/2031).\*\*

**LE OPPORTUNITÀ DI CRESCITA** dell'investimento legate alle rivalutazioni del fondo a Gestione Separata Reale Uno.



\*Garanzia prestata 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 e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

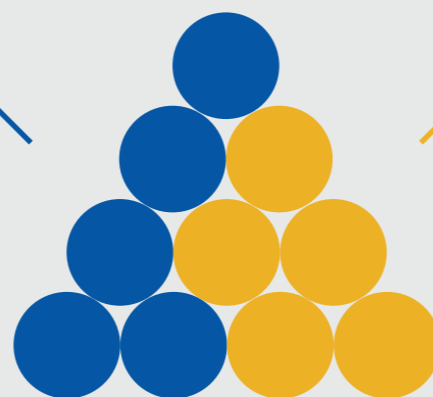
\*\*Fino alla scadenza della Specifica Provvista di Attivi in data 24/02/2031, al netto dei caricamenti, delle spese e di una commissione di gestione dello 0,80%.

## UNA COMBINAZIONE D'INVESTIMENTI EFFICACE ED EQUILIBRATA.

Il Premio Unico iniziale è ripartito nella misura del:

**50%**

nel **FONDO REALE UNO**,  
a Gestione Separata, per ricercare  
di anno in anno la continuità del  
rendimento e la conservazione delle  
somme investite.



**50%**

in una **SPECIFICA PROVVISATA DI  
ATTIVI** selezionati, valutati e acquistati  
da Reale Mutua per coprire il rischio e  
offrire all'Assicurato un **rendimento annuo  
certificato del 4,70%\*** riconosciuto fino alla  
scadenza del titolo (24/02/2031).

### SWITCH AUTOMATICO SU FONDO REALE UNO

della parte di capitale investito nella componente a Specifica Provvista di Attivi  
alla scadenza del relativo titolo (24/02/2031).

**UNA SCELTA DI VALORE COERENTE CON LO SCENARIO.**

\*Al netto di una commissione di rivalutazione annua pari allo 0,80%.



## GESTIONE SEPARATA FONDO REALE UNO.

La **Gestione Separata Fondo Reale Uno**, cui sono legate le prestazioni di **Straordinaria Reale Gennaio 2024** - per il 50% del premio iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi - è una forma d'impiego del risparmio che tende a **proteggere il capitale investito negli anni dalla volatilità dei mercati finanziari** e a valorizzarlo nel tempo, grazie a una gestione orientata alla conservazione delle somme investite e delle rivalutazioni conseguite dal fondo di anno in anno.

- ✓ **Propensione al rischio:** bassa.
- ✓ **Finalità di gestione:** favorire la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti nell'ottica di contenimento dei rischi.
- ✓ **Composizione investimenti:** obbligazioni e altri titoli a reddito fisso suddivisi tra obbligazioni governative, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti nell'ottica di contenimento dei rischi.

ANNO DI RICORRENZA DEI CONTRATTI	TASSO (%) DI RENDIMENTO DEL FONDO REALE UNO
2023	1,93
2022	1,92
2021	2,03



## SPECIFICA PROVISTA DI ATTIVI.

### CHE COS'È.

È uno strumento finanziario della durata di 7 anni (bullet zero coupon) che ha come sottostante attivi finanziari di natura obbligazionaria acquisiti da Reale Mutua con scadenza 24/02/2031 per far fronte agli impegni contrattuali assunti costituiti in apposita riserva e separata dal patrimonio della Compagnia.

La **Specifica Provvista di Attivi** soddisfa il bisogno di investimento di un capitale e consente agli assicurati di **beneficiare dei rendimenti derivanti dal sottostante** con la sicurezza della copertura del rischio da parte della Compagnia\*.

- ✓ **Propensione al rischio:** bassa.
- ✓ **Finalità di gestione:** favorire la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti nell'ottica di contenimento dei rischi.
- ✓ **Composizione investimenti:** crediti derivanti da bonus fiscali, selezionati, valutati e acquistati da Reale Mutua, nell'ottica del contenimento dei rischi.



## LA GARANZIA DEL CAPITALE.

### Nel caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia garantisce:

- **per la Gestione Separata** il capitale iniziale;
- **per la Specifica Provvista** il 4,70 % al lordo della commissione di rivalutazione annua entro la scadenza del titolo (24/02/2031).
- nel caso di decesso successivo alla scadenza della Specifica Provvista di Attivi, la garanzia è pari al capitale iniziale investito nella Gestione Separata (derivante dal capitale iniziale investito, dagli eventuali versamenti aggiuntivi e del capitale versato a titolo di switch automatico relativo alla Specifica Provvista di Attivi).

**In tutti i casi il capitale iniziale sopra definito verrà riproporzionato a seguito di riscatti parziali.**


## IL RISCATTO ANTICIPATO.

### Nel caso di riscatto la Compagnia garantisce:

- **per la Gestione Separata** il capitale iniziale;
- **per la Specifica Provvista** il 4,70 % al lordo della commissione di rivalutazione annua entro la scadenza del titolo (24/02/2031).

Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è prevista la garanzia del relativo capitale iniziale.

- nel caso di richiesta di riscatto successiva alla scadenza della Specifica Provvista di Attivi, la garanzia è pari al capitale iniziale investito nella Gestione Separata (derivante dal capitale iniziale investito, dagli eventuali versamenti aggiuntivi e del capitale versato a titolo di switch automatico relativo alla Specifica Provvista di Attivi).

Per la determinazione del costo totale del riscatto clicca qui 

Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti di investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

# Tutti i vantaggi di Straordinaria Reale Gennaio 2024

- ✔ Offre l'opportunità di salire a bordo di **uno tra i migliori fondi a Gestione Separata di Reale Mutua** e di una componente a Specifica Provvista di Attivi, soluzioni che favoriscono la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito.
- ✔ Permette d'investire in strumenti finanziari che promuovono, tra gli altri, **investimenti sostenibili (ESG)**.
- ✔ **I rendimenti finanziari** sono pari al rendimento delle due componenti, al netto rispettivamente di una commissione di rivalutazione annua pari allo 0,80%.
- ✔ **Ha dei costi contenuti:** solo 30 euro di spese di emissione, oltre al caricamento proporzionale al premio netto iniziale e agli eventuali premi aggiuntivi pari all'1,80% riducibile fino all'1,30% a scelta dell'intermediario.
- ✔ **È accessibile:** l'investimento va da un minimo di € 5.000 a un massimo di € 500.000.
- ✔ **Il riscatto è possibile,** in modo totale o parziale, dopo il primo anno.
- ✔ **Offre la garanzia del capitale iniziale** sulla componente a Gestione Separata e un **rendimento annuo garantito** del 4,70%\* sul capitale investito nella Specifica Provvista di Attivi (fino al 24/02/2031).
- ✔ È possibile **effettuare versamenti aggiuntivi** da un minimo di € 2.000 a un massimo di € 100.000. Il premio aggiuntivo sarà versato nel Fondo Reale Uno\*\*.

\*Al netto dei caricamenti e di una commissione di gestione annua dello 0,80%.

\*\*Al fine di tutelare il rendimento della Gestione Separata e il valore della posizione degli Assicurati, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere tale opzione contrattuale qualora l'evolvere degli scenari tecnico-finanziari lo rendesse necessario.



# Costi accessibili.

## STRUTTURA COMMISSIONALE

## STRAORDINARIA REALE GENNAIO 2024

✓	Caricamenti per spese	€ 30 per l'emissione del contratto e € 10 per i versamenti aggiuntivi.												
✓	Caricamento proporzionale al premio	1,80% del premio unico netto, riducibile fino all'1,30% a scelta dell'intermediario.												
✓	Commissione di rivalutazione annua	Specifica Provvista di Attivi: 0,80% Gestione Separata "Reale Uno": 0,80%												
✓	Riscatto anticipato	<p>Il costo totale per il riscatto si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella tabella seguente per il capitale rivalutato riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p> <table border="1" data-bbox="1083 1297 1769 1686"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,25%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>5 o più</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti di investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p>	Anni trascorsi	%	1	1,50%	2	1,25%	3	1,00%	4	0,75%	5 o più	0,00%
Anni trascorsi	%													
1	1,50%													
2	1,25%													
3	1,00%													
4	0,75%													
5 o più	0,00%													

**Servizio Clienti  
Buongiorno Reale**

**800 320 320**

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20  
[buongiorno reale@realemutua.it](mailto:buongiorno reale@realemutua.it)

Informazioni, assistenza e segnalazioni.

---

**[www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)**

Informazioni sulla Compagnia,  
sui prodotti e sui servizi.

---

Scopri come tutelare il tuo benessere attuale e futuro su:

**[www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)**

MATERIALE AD USO ESCLUSIVO DI REALE MUTUA E DELLA SUA RETE AGENZIALE.

Società Reale Mutua di Assicurazioni, Via Corte d'Appello 11, 10122 Torino. Iscritta al Registro delle Imprese di Torino, R.E.A. n. 9806. Indirizzo PEC: [realemutua@pec.realemutua.it](mailto:realemutua@pec.realemutua.it)