

# Arca fa meglio di Reale Mutua

**Obiettivo Premio ric.**  
Arca Vita S.p.A.

www.arcassicura.com  
Gruppo Assicurativo Arca



*Profilo Reale ha costi  
più alti di quelli di Obiettivo  
Premio Ricorrente  
e il rendimento ne risente*

**Profilo Reale**  
Soc. Reale Mutua Ass.

REALE  
MUTUA

www.realemutua.it  
Gruppo Reale Mutua

## Informazioni generali

<b>Fondi interni (profilo di rischio)</b>	Percorso 18 Classe A (medio/basso); percorso 40 Classe A (medio/basso); percorso 61 Classe A (medio/basso); Gold Fund (alto) Classe A (medio); Av Total Return (medio/basso); Gold Fund (alto)	<i>Le uniti linked investono in quote di uno o più fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione</i>	<b>Fondi interni (profilo di rischio)</b>	Reale Linea Obbligatoria (medio-basso); Reale Linea Bilanciata Attiva (medio-basso); Reale Linea Bilanciata Aggressiva (medio); Reale Linea Garantita (medio-basso)
<b>Premi unici ricorrenti</b>	Importo min. 1.000 € per la frequenza annuale, diversamente 1.200 €. Eventuali premi aggiuntivi min. 100 €		<b>Premi unici ricorrenti</b>	Importo min. 1.200 € per la frequenza annuale (consentito frazionamento inferiore all'anno con limiti di premio minimo inferiori). Eventuali premi aggiuntivi purché la durata residua non sia inferiore a 5 anni, di importo min. 1.000 €
<b>Durata</b>	Da un minimo di 5 ad un massimo di 50 anni. È possibile riscattare trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza		<b>Durata</b>	Da un minimo di 10 ad un massimo di 40 anni. È possibile riscattare trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza

## Prestazioni e garanzie

<b>In caso di decesso dell'assicurato</b>	Pagamento ai beneficiari del capitale assicurato, aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato (da 18 a 65 anni: 1%; da 66 a 75 anni: 0,5%; oltre i 75 anni: 0,1%)	<i>Attraverso il versamento dei premi e degli eventuali versamenti aggiuntivi, il Contratto consente la costituzione di un capitale da liquidare in caso di vita dell'assicurato (a scadenza), o in caso di premiorienza (nel corso della durata contrattuale).</i>	<b>In caso di decesso dell'assicurato</b>	Pagamento ai beneficiari del capitale assicurato, maggiorato della garanzia beneficiari
<b>In caso di vita a scadenza</b>	Pagamento ai beneficiari del capitale assicurato		<b>In caso di vita a scadenza</b>	Pagamento ai beneficiari del capitale assicurato; previsto bonus fedeltà variabile a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti e per contratti a durata pari o superiore a 15 anni. Relativamente ai premi investiti sul fondo Reale Linea Garantita, Reale Mutua garantisce a scadenza un importo, comunque, pari all'ammontare complessivo dei premi investiti dal contraente
<b>Garanzie</b>	La società non offre garanzie finanziarie di rendimento minimo o di conservazione del capitale investito		<b>Garanzie</b>	Conversione del capitale in rendita a scadenza vitalizia, o certa (per un periodo tra 5 e 15 anni) e vitalizia; opzione da capitale in rendita reversibile a favore di una seconda persona
<b>Opzioni contrattuali</b>	Non previste		<b>Opzioni contrattuali</b>	Non previste
<b>Coperture assicurative complementari</b>	In caso di invalidità permanente superiore al 60%, pagamento del capitale assicurato (premio unico ricorrente, su base annua) moltiplicato per gli anni mancanti alla scadenza del contratto (max. 50mila €)		<b>Coperture assicurative complementari</b>	Non previste

## Modalità d'impiego

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione

*I premi unici ricorrenti, al netto dei costi, e gli eventuali premi aggiuntivi sono impiegati in quote di fondi assicurativi*

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione

## Costi

<b>Costi gravanti direttamente sul contraente</b>	<i>Spese emissione (premi versati nel 1° anno): 24 € annui; Sui premi successivi (ricorrenti o integrativi): 12 € annui; Caricamento: sul premio ricorrente o aggiuntivo fino a 50mila € caricamento pari a 1%, da 50mila € a 100mila € pari a 0,5%, 0% oltre; Costi per riscatto: non previsti; Costi per switch: 15 € (la prima richiesta, per ogni anno solare, è gratuita)</i>	<i>Insieme delle spese gravanti sul contraente e sulla gestione dei fondi interni assicurativi. L'acquisto degli Oicr da parte dei fondi interni comporta costi "indiretti" (remunerazione delle commissioni di gestione delle Sgr)</i>	<i>Spese emissione (premi versati nel 1° anno): 10 € annui; Sui premi successivi (ricorrenti o integrativi): 2,50 € su ogni versamento successivo al primo, non applicato se il contraente paga mediante c/c Banca Reale. 10 € se pagamento in agenzia; Caricamento: sul premio ricorrente o aggiuntivo 8% del premio (al netto dei costi) per il 1° anno, 5,5% per gli anni successivi; Costi per riscatto: coefficiente di penalizzazione in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza contrattuale; Costi per switch: 15 € (la prima richiesta di switch, per ogni anno solare, è gratuita); Costo garanzia restituzione premi investiti (Linea Garantita): da un max. del 5% per una durata di 10 anni, decrescente fino a 0% per 20 anni; Garanzia Beneficiari: 0,5% del premio netto</i>
<b>Costi gravanti sui fondi interni</b>	<i>Remunerazione della società di assicurazione: commissione annua di gestione variabile dall'1% di Av Total Return allo 1,88% di Gold Fund; Commissione di overperformance: non prevista; Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di Oicr collegati): 2% per Percorso 18 Classe A, Percorso 40 Classe A, Percorso 61 Classe A, Percorso 83 Classe A; 1,92% per Av Total Return; 1,75% per Gold Fund</i>		<i>Remunerazione della società di assicurazione: commissione annua di gestione variabile dallo 0,70% di Linea Obbligatoria all'1,5% di Linea Garantita; Garanzia di restituzione dei premi investiti a scadenza (Linea Garantita) max. 1,6% annuo; Commissione di overperformance: max. 2% annuo; Remunerazione della Sgr (relativa all'acquisto di Oicr): max. 1,95% annuo in funzione della natura dell'Oicr</i>

## Rendimenti

Nella tabella 1 si riporta, per una durata di 25 anni ed un premio annuo di euro 1.500 e 3mila il "Costo percentuale medio annuo" (età e sesso qualunque) per i fondi interni a profilo di rischio medio-basso. Tale indicatore fornisce informazioni su quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Nella tabella 2 sono riportati i valori determinati sulla base dell'ipotesi di rendimento Isvap 4% e i valori di riscatto lordi prodotti dai fondi di profilo di rischio medio-basso, nell'ipote-

### Costo percentuale medio annuo

Durata operazione assicurativa	Arca Vita Percorso 18 Classe A		Reale Mutua Linea Reale Obbligatoria	
	1.500 €	3.000 €	1.500 €	3.000 €
10	1,765%	1,684%	2,610%	2,600%
15	1,650%	1,598%	2,230%	2,220%
20	1,592%	1,553%	2,040%	2,030%
25	1,557%	1,526%	1,900%	1,900%

### Valori di riscatto lordi a fine anno

Anni*	Isvap** (€)	Arca Vita	Reale Mutua
		Percorso 18 Classe A (€)	Linea Reale Obbligatoria (€)
10	37.459	34.111	32.412
15	62.474	54.695	51.978
20	92.908	78.131	74.116
25	129.935	104.625	99.394

(\*) Dopo anni; (\*\*) rendimento Isvap: 4%

si che il premio ricorrente sia pari a 3.000 euro. Per il confronto si è scelto il Fondo "Percorso 18 Classe A" per Arca Vita S.p.A. e Fondo "Reale Linea Obbligatoria" per Società Reale Mutua di Assicurazioni.

La sottoscrizione di "Linea Reale Obbligatoria" comporta costi percentuali medi annui lie-

sando dallo 0,92% (dopo 10 anni) allo 0,37% (dopo 25 anni). Tra i costi gravanti direttamente sul contraente, "Linea Reale Obbligatoria" rientrano anche quelli per il riscatto della polizza (non previsti per le polizze di Arca Vita S.p.A.). La voce caricamenti sui premi (unici o ricorrenti) è molto accentuata per Profilo Reale: 8% del premio (al netto dei costi) per il 1° anno; 5,5% per gli anni successivi.

Linea Garantita di Reale Mutua assicura a scadenza un importo almeno pari all'ammontare dei premi investiti dal contraente a fronte però di costi aggiuntivi decrescenti nel tempo (che però si azzerano a partire dal ventesimo anno).