

LE RISPOSTE CHE CERCHI TE LE OFFRE REALE MUTUA.



Società Reale Mutua di Assicurazioni Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018, N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Capogruppo di Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle società capogruppo www.realemutua.it

T O G E T H E R M O R E

REALE GROUP

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 Gennaio 2023 - 31 Dicembre 2023 ai sensi delle disposizioni IVASS vigenti

ALLEGATO A - PAGINA 1/2

PROVENTI ED ONERI DISTINTI PER CATEGORIE DI ATTIVITÀ	VALUTA REALE	CAPITAL REALE	SPECIALE	REALE DUE	PREVIDENZA REALE
	Codice Impresa 123 Codice Gestione 7	Codice Impresa 123 Codice Gestione 8	Codice Impresa 123 Codice Gestione 13	Codice Impresa 123 Codice Gestione 16	Codice Impresa 123 Codice Gestione 14
	IMPORTI	IMPORTI	IMPORTI	IMPORTI	IMPORTI
100 Proventi da investimenti A	16.979.327	612.975	559.562	3.427.686	7.171.924
101 Interessi su titoli di Stato in euro	9.968.411	399.788	377.360	2.569.115	4.638.667
102 Interessi su titoli di Stato in valuta					
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro	5.955.888	124.600	182.202	812.210	1.398.693
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta					
105 Dividendi su azioni in euro					
106 Dividendi su azioni in valuta					
107 Redditi degli investimenti immobiliari					
150 Altre tipologie di proventi	1.055.028	88.587		46.361	1.134.564
di cui: 151 Dividendi ed altri proventi netti su OICR	1.039.560	88.587		10.678	183.383
152 Interessi ed altri proventi netti su altre attività	-163.974				148.140
154 Interessi su Crediti	179.442			35.683	803.041
200 Utili/perdite da realizza B	-745.557	73.232	-434.656	-155.645	20.646
201 Titoli di Stato in euro	-708.757	73.472	-335.375	-196.605	-55.450
202 Titoli di Stato in valuta					
203 Titoli obbligazionari quotati in euro	-162.420		-99.281	-8.192	
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro					
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta					
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta					
207 Titoli azionari quotati in euro					
208 Titoli azionari non quotati in euro					
209 Titoli azionari in valuta quotati					
210 Titoli azionari in valuta non quotati					
211 Immobili					
212 Cambi					
250 Altre tipologie di utili/perdite	125.620	-240		49.152	76.096
di cui: 251 Utili / Perdite su OICR	125.620	-240		49.152	76.039
252 Altre attività finanziarie					57
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità C					
400 Risultato finanziario lordo A+B+C	16.233.770	686.207	124.906	3.272.041	7.192.570
500 Spese di revisione contabile D	10.226	8.919	8.919	8.919	29.324
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività E	29.823	829	3.072	6.857	1.842
700 Risultato finanziario netto A+B+C-D-E	16.193.721	676.459	112.915	3.256.265	7.161.404
800 Giacenza media delle attività investite	641.882.505	27.071.477	32.522.914	124.180.559	264.184.356
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione	2,52%	2,50%	0,35%	2,62%	2,71%

PROVENTI ED ONERI DISTINTI PER CATEGORIE DI ATTIVITÀ	VALUTA REALE	CAPITAL REALE	SPECIALE	REALE DUE	PREVIDENZA REALE
	Codice Impresa 123 Codice Gestione 7	Codice Impresa 123 Codice Gestione 8	Codice Impresa 123 Codice Gestione 13	Codice Impresa 123 Codice Gestione 16	Codice Impresa 123 Codice Gestione 14
	TASSI MEDI DI RENDIMENTO REALIZZATI NEL PERIODO DI OSSERVAZIONE *				
dal 01/02/22 al 31/01/23	2,79%	2,55%	1,60%	2,33%	2,58%
dal 01/03/22 al 28/02/23	2,75%	2,42%	1,33%	2,30%	2,56%
dal 01/04/22 al 31/03/23	2,68%	2,41%	1,30%	2,35%	2,56%
dal 01/05/22 al 30/04/23	2,60%	2,42%	1,20%	2,38%	2,57%
dal 01/06/22 al 31/05/23	2,58%	2,41%	1,10%	2,39%	2,61%
dal 01/07/22 al 30/06/23	2,60%	2,47%	1,06%	2,46%	2,59%
dal 01/08/22 al 31/07/23	2,59%	2,46%	0,93%	2,48%	2,56%
dal 01/09/22 al 31/08/23	2,57%	2,59%	0,78%	2,50%	2,58%
dal 01/10/22 al 30/09/23	2,52%	2,60%	0,66%	2,54%	2,60%
dal 01/11/22 al 31/10/23	2,48%	2,61%	0,49%	2,58%	2,64%
dal 01/12/22 al 30/11/23	2,49%	2,65%	0,45%	2,60%	2,67%
dal 01/01/23 al 31/12/23	2,52%	2,50%	0,35%	2,62%	2,71%

LE RISPOSTE CHE CERCHI TE LE OFFRE REALE MUTUA.



Società Reale Mutua di Assicurazioni Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018, N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Capogruppo di Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle società capogruppo www.realemutua.it

T O G E T H E R M O R E

REALE GROUP

RENDICONTO RIEPILOGATIVO DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 Gennaio 2023 - 31 Dicembre 2023 ai sensi delle disposizioni IVASS vigenti

ALLEGATO A - PAGINA 2/2

PROVENTI ED ONERI DISTINTI PER CATEGORIE DI ATTIVITÀ		SINERGIA REALE	
		Codice Impresa 123 Codice Gestione 5	Codice Impresa 123 Codice Gestione 5
		IMPORTI	di cui DA NEGOZIAZIONE
100 Proventi da investimenti	A	7.306	
101 Interessi su titoli di Stato in euro		7.306	
102 Interessi su titoli di Stato in valuta			
103 Interessi su titoli obbligazionari in euro			
104 Interessi su titoli obbligazionari in valuta			
105 Dividendi su azioni in euro			
106 Dividendi su azioni in valuta			
107 Redditi degli investimenti immobiliari			
150 Altre tipologie di proventi			
di cui: 151 Dividendi ed altri proventi netti su OICR			
152 Interessi ed altri proventi netti su altre attività			
154 Interessi su Crediti			
200 Utili/perdite da realizzati	B (tot.) Bbis (negoz.)		
201 Titoli di Stato in euro			
202 Titoli di Stato in valuta			
203 Titoli obbligazionari quotati in euro			
204 Titoli obbligazionari non quotati in euro			
205 Titoli obbligazionari quotati in valuta			
206 Titoli obbligazionari non quotati in valuta			
207 Titoli azionari quotati in euro			
208 Titoli azionari non quotati in euro			
209 Titoli azionari in valuta quotati			
210 Titoli azionari in valuta non quotati			
211 Immobili			
212 Cambi			
250 Altre tipologie di utili/perdite			
di cui: 251 Utili / Perdite su OICR			
252 Altre attività finanziarie			
300 Retrocessione di commissioni e altre utilità	C		
400 Risultato finanziario lordo	A+B+C	7.306	
500 Spese di revisione contabile	D		
600 Spese per l'acquisto e la vendita di attività	E		
700 Risultato finanziario netto	S=A+B+C-D-E	7.306	
800 Giacenza media delle attività investite	G	169.822	

Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione (ex art.7 Reg.38/2011)	$R1=S/G$	4,30%	
Valore iniziale del Fondo Utili di cui all'art.7 bis	Hi		
Riserve matematiche per contratti senza Fondo Utili (art. 7 bis,c. 5)	I		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7 bis,c. 5 o 6)	L	20.000.000	
Quota parte di riserva afferente ai contratti agganciati al FU calcolata ai sensi dell'art. 7 bis comma 5)	$M=(Hi+L)/(Hi+I+L)$	100,00%	
800 bis Giacenza media riproporzionata ai sensi dell'art. 7-ter, comma 1, lett b.)	O=GxM	169.822	
700 bis Risultato finanziario netto riproporzionato ex art 7-ter comma 1 lett b)	N=SxM	7.306	
Plusvalenze nette realizzate e accantonate al Fondo Utili di cui all'articolo 7bis del Regolamento 38/2011)	F=Bbis xM		
Quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario	Q		
Risultato finanziario complessivo in presenza del Fondo Utili	Sbis=N-F+Q	7.306	
Tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione con attribuzione del Fondo Utili (ex articolo 7-ter)	$R2=Sbis/O$	4,30%	
Valore Finale del Fondo Utili di cui all'art 7-bis (dopo accantonamento voce "F", prelievo della quota "Q" e attribuzione del rendimento della GS)	Hf		

* da compilare nei casi previsti all'art. 11 del Regolamento ISVAP 38/11

Redatto il 12 Febbraio 2024

LE RISPOSTE CHE CERCHI TE LE OFFRE REALE MUTUA.



Società Reale Mutua di Assicurazioni Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018, N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Capogruppo di Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle società capogruppo www.realemutua.it

T O G E T H E R M O R E

REALE GROUP

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 Gennaio 2023 - 31 Dicembre 2023 ai sensi delle disposizioni IVASS vigenti

ALLEGATO B - PAGINA 1/3

	VALUTA REALE		CAPITAL REALE		SPECIALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 7	Codice Impresa 123	Codice Gestione 8	Codice Impresa 123	Codice Gestione 13
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	558.794.561	639.129.701	22.753.843	25.487.054	20.633.088	57.379.667
101 BTP	236.451.656	283.288.703	13.729.843	15.967.612	9.037.220	26.922.329
102 CCT						
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	125.228.626	152.081.185	4.127.857	4.624.027	1.480.301	9.493.466
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta						
105 Obbligazioni quotate in euro	197.114.279	203.759.813	4.896.143	4.895.415	10.115.567	20.963.872
106 Obbligazioni quotate in valuta						
107 Obbligazioni non quotate in euro						
108 Obbligazioni non quotate in valuta						
150 Altre tipologie di titoli di debito						
200 Titoli di capitale:						
201 Azioni quotate in euro						
202 Azioni non quotate in euro						
203 Azioni quotate in valuta						
204 Azioni non quotate in valuta						
250 Altre tipologie di titoli di capitale						
300 Altre attività patrimoniali:	39.480.017	38.856.940	3.000.000	3.140.606	1.294.440	1.575.579
301 Immobili						
302 Prestiti						
303 Quote di OICR	36.321.871	35.027.799	3.000.000	3.140.606	1.294.440	1.575.579
304 Strumenti derivati						
305 Liquidità ²						
350 Altre tipologie di attività	3.158.146	3.829.141				
di cui: 351 Retrocessione di commissioni						
352 Crediti	3.158.146	3.829.141				
400 Passività patrimoniali:		-4.845		-4.235		-4.235
401 Debiti per spese di revisione contabile		-4.845		-4.235		-4.235
402 Debiti per spese per l'acquisto/vendita di attività						
1000 Saldo attività della gestione separata	598.274.578	677.981.796	25.753.843	28.623.425	21.927.528	58.951.011

(1) al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'art. 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n. 38/2011, nell'apposita sezione del libro mastro.

	VALUTA REALE		CAPITAL REALE		SPECIALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 7	Codice Impresa 123	Codice Gestione 8	Codice Impresa 123	Codice Gestione 13
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
Riserve matematiche	590.132.729	666.578.315	25.546.535	27.973.562	19.465.420	58.381.582
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ²						
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ³						
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ⁴						

(2) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale delle riserve matematiche.

(3) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale dei premi del periodo di osservazione.

(4) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% degli oneri relativi a sinistri sostenuti nel periodo di osservazione.

Redatto il 12 Febbraio 2024

LE RISPOSTE CHE CERCHI TE LE OFFRE REALE MUTUA.



Società Reale Mutua di Assicurazioni Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018, N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Capogruppo di Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle società capogruppo www.realemutua.it

T O G E T H E R M O R E

REALE GROUP

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 Gennaio 2023 - 31 Dicembre 2023 ai sensi delle disposizioni IVASS vigenti

ALLEGATO B - PAGINA 2/3

	REALE DUE		PREVIDENZA REALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 16	Codice Impresa 123	Codice Gestione 14
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	115.496.315	130.626.339	240.821.850	239.150.668
101 BTP	88.461.269	101.157.055	107.457.867	105.501.202
102 CCT				
103 Altri titoli di Stato emessi in euro	4.281.899	4.755.238	53.611.574	57.447.577
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta				
105 Obbligazioni quotate in euro	22.753.147	24.714.046	79.752.409	76.201.889
106 Obbligazioni quotate in valuta				
107 Obbligazioni non quotate in euro				
108 Obbligazioni non quotate in valuta				
150 Altre tipologie di titoli di debito				
200 Titoli di capitale:				
201 Azioni quotate in euro				
202 Azioni non quotate in euro				
203 Azioni quotate in valuta				
204 Azioni non quotate in valuta				
250 Altre tipologie di titoli di capitale				
300 Altre attività patrimoniali:	1.897.051	1.832.007	45.540.655	18.578.411
301 Immobili				
302 Prestiti				
303 Quote di OICR	1.265.876	1.061.276	6.612.973	4.149.782
304 Strumenti derivati				
305 Liquidità			16.929.219	12.598.879
350 Altre tipologie di attività	631.175	770.731	21.998.463	1.829.750
di cui: 351 Retrocessione di commissioni				
352 Crediti	631.175	770.731	21.998.463	1.829.750
400 Passività patrimoniali:		-4.235		
401 Debiti per spese di revisione contabile		-4.235		
402 Debiti per spese per l'acquisto/ vendita di attività				
1000 Saldo attività della gestione separata	117.393.366	132.454.111	286.362.505	257.729.079

(1) al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'art. 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n. 38/2011, nell'apposita sezione del libro mastro.

	REALE DUE		PREVIDENZA REALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 16	Codice Impresa 123	Codice Gestione 14
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
Riserve matematiche	117.991.300	132.682.183	278.483.105	253.555.679
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ²				
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ³				
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n 25/2008 ⁴				

(2) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale delle riserve matematiche.

(3) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale dei premi del periodo di osservazione.

(4) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% degli oneri relativi a sinistri sostenuti nel periodo di osservazione.

Redatto il 12 Febbraio 2024

LE RISPOSTE CHE CERCHI TE LE OFFRE REALE MUTUA.



Società Reale Mutua di Assicurazioni Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018, N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione Capogruppo di Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle società capogruppo

www.realemutua.it

T O G E T H E R M O R E

REALE GROUP

PROSPETTO DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA IN EURO

PERIODO DI OSSERVAZIONE: 1 Gennaio 2023 - 31 Dicembre 2023 ai sensi delle disposizioni IVASS vigenti

ALLEGATO B - PAGINA 3/3

PROVENTI ED ONERI DISTINTI PER CATEGORIE DI ATTIVITÀ	SINERGIA REALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 5
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023) Importi da libro mastro ⁽¹⁾	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022) Importi da libro mastro ⁽¹⁾
100 Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso:	20.661.613	
101 BTP	20.661.613	
102 CCT		
103 Altri titoli di Stato emessi in euro		
104 Altri titoli di Stato emessi in valuta		
105 Obbligazioni quotate in euro		
106 Obbligazioni quotate in valuta		
107 Obbligazioni non quotate in euro		
108 Obbligazioni non quotate in valuta		
150 Altre tipologie di titoli di debito (indicare)		
200 Titoli di capitale:		
201 Azioni quotate in euro		
202 Azioni non quotate in euro		
203 Azioni quotate in valuta		
204 Azioni non quotate in valuta		
250 Altre tipologie di titoli di capitale (indicare)		
300 Altre attività patrimoniali:		
301 Immobili		
302 Prestiti		
303 Quote di OICR		
304 Strumenti derivati		
305 Liquidità		
350 Altre tipologie di attività (indicare)		
di cui: 351 Retrocessione di commissioni		
352 Crediti		
400 Passività patrimoniali:		
401 Debiti per spese di revisione contabile		
402 Debiti per spese per l'acquisto/ vendita di attività		
1000 Saldo attività della gestione separata	20.661.613	

(1) al netto delle attività eventualmente iscritte, ai sensi dell'art. 8 comma 4 del Regolamento ISVAP n. 38/2011, nell'apposita sezione del libro mastro.

	SINERGIA REALE	
	Codice Impresa 123	Codice Gestione 5
	Alla chiusura del periodo di osservazione (31/12/2023)	Alla chiusura del periodo di osservazione precedente (31/12/2022)
Riserve matematiche	20.000.000	
Riserva Matematica per contratti senza Fondo Utili (art. 7bis, c. 5)		
Riserva Matematica per contratti con Fondo Utili (art. 7bis, c. 5 o 6)	20.000.000	
Fondo Utili di cui all'art 7 bis finale (dopo accantonamento, prelievo della quota e attribuzione dei rendimenti)		
Riserve matematiche relative a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ⁽²⁾		
Premi del periodo di osservazione relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ⁽³⁾		
Oneri relativi a sinistri, sostenuti nel periodo di osservazione, relativi a contratti stipulati con le controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n 25/2008 ⁽⁴⁾		

(2) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale delle riserve matematiche.

(3) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% del totale dei premi del periodo di osservazione.

(4) da compilare solo se l'importo è maggiore dell'1% degli oneri relativi a sinistri sostenuti nel periodo di osservazione.

Redatto il 12 Febbraio 2024