

*CBA PREVIDENZA - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
- Fondo Pensione - iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001*

SEZIONE I – Informazioni chiave per l’Aderente

(in vigore dal 02/07/2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentare le principali caratteristiche di CBA PREVIDENZA e facilitare il confronto tra CBA PREVIDENZA e le altre forme pensionistiche complementari.

PRESENTAZIONE DI CBA PREVIDENZA

CBA PREVIDENZA è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da HDI Assicurazioni S.p.A., Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo “HDI Assicurazioni” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi a n. 015.

CBA PREVIDENZA è finalizzato all’erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

CBA PREVIDENZA opera in regime di contribuzione definita: l’entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nell’esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che l’Aderente fornisce scegliendo tra le proposte offerte.

CBA PREVIDENZA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a CBA PREVIDENZA consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

INFORMAZIONI PRATICHE

Sito web: www.hdiassicurazioni.it
Indirizzo e-mail: cbaprevidenza@pec.hdia.it
Telefono: +39 06 421 031
Fax: +39 06 4210 3500

Sede legale di HDI Assicurazioni S.p.A.: Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma – Italia

Sul sito web di HDI Assicurazioni sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** ed ogni altra informazione generale utile all’iscritto.

LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell’adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell’anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita all’Aderente verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale accumulato e all’età a quel momento.

Al momento dell’adesione viene consegnato il documento **“La mia pensione complementare”, versione standardizzata**, utile per avere un’idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che CBA PREVIDENZA propone sono riportate nel **Documento**

sulle rendite, disponibile sul sito web www.hdiassicurazioni.it.

Al momento del pensionamento, l'Aderente può scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto accumulato. Se l'iscrizione dell'Aderente ad un fondo di previdenza complementare è precedente al 29 aprile 1993, ovvero se l'ammontare della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Qualora l'Aderente abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate, in tutto o in parte, in forma di "rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)" con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza. Ha, inoltre, la facoltà di richiedere la suddetta rendita, con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, anche nel caso in cui abbia cessato l'attività lavorativa, sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

In qualsiasi momento è possibile richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% della posizione maturata, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli dell'Aderente stesso. Per poter richiedere, invece, un'anticipazione, fino al 75% di quanto maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per l'Aderente o per i suoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale, devono essere trascorsi almeno otto anni dall'adesione alla forma pensionistica complementare.

E' possibile trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web www.hdiassicurazioni.it.

Trascorsi due anni dall'adesione a CBA PREVIDENZA è possibile richiedere di **trasferire** la propria posizione individuale verso un'altra forma pensionistica complementare. Prima dei due anni, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di CBA PREVIDENZA o in caso di vicende che interessino la propria situazione lavorativa.

Per vicende legate alla vita lavorativa dell'Aderente (es.: disoccupazione), è consentito il riscatto, totale o parziale, della posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata agli eredi o ai beneficiari indicati sarà maggiorata di una quota pari all'1%, se il decesso avviene entro il 55° anno di età, ovvero allo 0,2% per età superiori. Tale copertura è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione.

Per avere maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** è possibile consultare la Nota informativa e il Regolamento, disponibili sul sito www.hdiassicurazioni.it.

PROPOSTE DI INVESTIMENTO

I contributi netti versati possono essere investiti in:

- **CBA APPRODO (Gestione Interna Separata)**; tale comparto è destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA). È possibile successivamente variare il comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza.
- **CBA ORIZZONTE 30 (Fondo Interno Separato)**;
- **CBA ORIZZONTE 60 (Fondo Interno Separato)**.

Non sono previsti investimenti in combinazioni predefinite di comparti.

La scelta dell'investimento in CBA Orizzonte 30, CBA Orizzonte 60 e CBA Approdo deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine verranno poste alcune domande in fase

di adesione al fondo pensione.

I rendimenti sono soggetti a oscillazioni, i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri; i risultati devono essere valutati in un'ottica di lungo periodo.

L'investimento nei Fondi Interni Separati prevalentemente a contenuto azionario potrebbe potenzialmente portare a rendimenti elevati nel lungo periodo ma anche ad ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni, mentre l'analogo investimento nei Fondi Interni Separati prevalentemente a contenuto obbligazionario fornisce, presumibilmente, minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Si precisa comunque che anche gli investimenti effettuati nella gestione interna separata, più prudente, non garantisce un investimento privo da rischi.

E' possibile avere maggiori informazioni sulla politica di investimento consultando la **Nota informativa** e il Documento sulla politica di investimento, pubblicati sul sito web www.hdiassicurazioni.it.

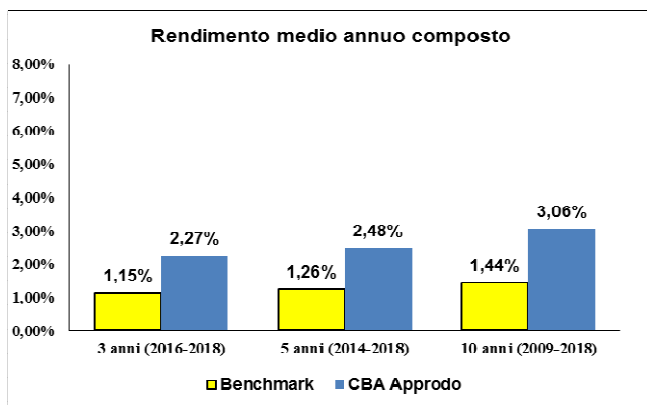
La Compagnia si riserva la facoltà di attivare, in futuro, nuovi Fondi Interni dandone opportuna comunicazione all'Aderente.

CBA APPRODO		
Tipologia	Categoria della linea	Descrizione
Linea garantita – gestione interna separata	Garantita	<p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.</p> <p>Orizzonte temporale: breve periodo (fino a 5 anni)</p> <p>Garanzia: sì. La garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0,5%; i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e le somme eventualmente percepite (anticipazioni e riscatti parziali) sono considerate pro-rata temporis.</p>

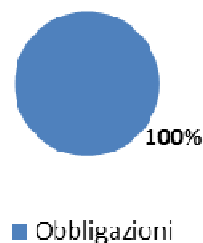
Data di avvio dell'operatività della Linea: 26/04/2007

Patrimonio netto al 31.12.2018: 18.051.855,00€

Rendimento conseguito nell'ultimo anno solare: 1,87%



CBA Approdo: composizione del portafoglio titoli al 31.12.2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della Linea e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

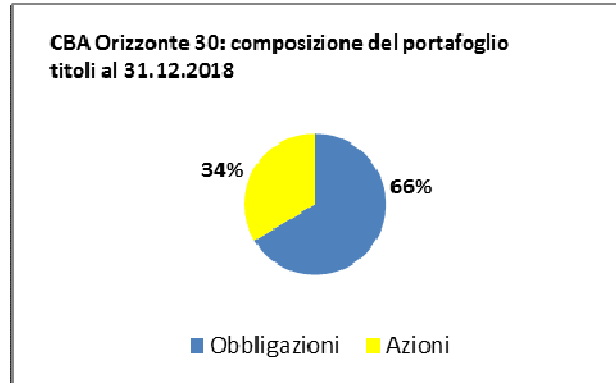
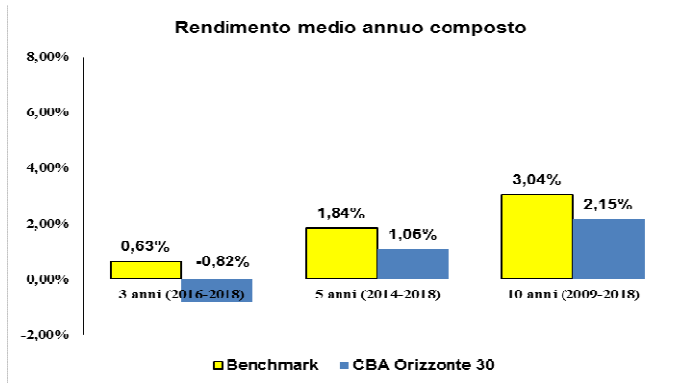
CBA ORIZZONTE 30		
Tipologia	Categoria della linea	Descrizione
Fondo interno separato	Bilanciata	Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto moderatamente propenso al rischio che privilegia la continuità dei risultati nei singoli

		<p>esercizi - pur accettando la possibilità di singoli esercizi negativi - alla ricerca di più elevati rendimenti nel lungo periodo. Orizzonte temporale: medio periodo (da 5 a 10 anni) Garanzia: no</p>
--	--	---

Data di avvio dell'operatività della Linea: 29/05/2007

Patrimonio netto al 31.12.2018: 3.999.958,37€

Rendimento conseguito nell'ultimo anno solare: -4,42%



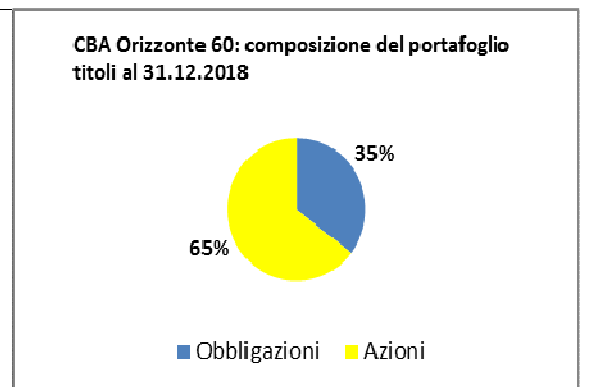
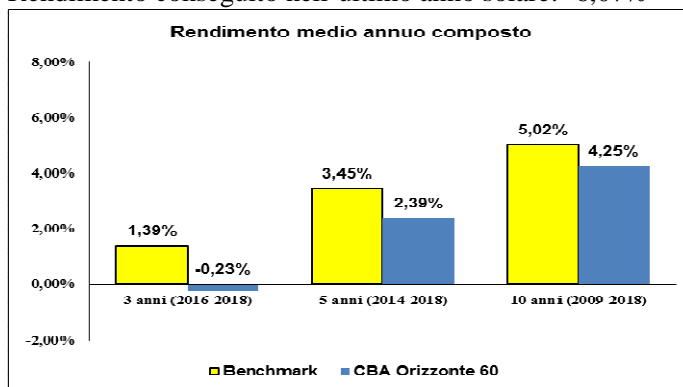
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della Linea e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

CBA ORIZZONTE 60		
Tipologia	Categoria della linea	Descrizione
Fondo interno separato	Bilanciata	<p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi. Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (da 10 a 15 anni) Garanzia: no</p>

Data di avvio dell'operatività della Linea: 29/05/2007

Patrimonio netto al 31.12.2018: 1.666.474,73€

Rendimento conseguito nell'ultimo anno solare: -6,07%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della Linea e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

CBA PREVIDENZA - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
 – Fondo Pensione – iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001

SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 30/03/2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a CBA Previdenza nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CBA Previdenza, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione ⁽¹⁾	€ 25, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo versato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	Non previste
<ul style="list-style-type: none"> • Direttamente a carico dell'Aderente • Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽²⁾: Gestione Separata CBA APPRODO 	1,20%, su base annua, trattenuti dal rendimento conseguito dalla gestione 1,80% del patrimonio del Fondo, su base annua 2,00% del patrimonio del Fondo, su base annua
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
<ul style="list-style-type: none"> • Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) 	€ 20,00 per l'attivazione della rendita addebitati al momento del perfezionamento della richiesta; € 5,00 per l'erogazione di ogni rata addebitati in corrispondenza della rata stessa.
<ul style="list-style-type: none"> • Anticipazione 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Trasferimento 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riscatto 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riallocazione della posizione individuale 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riallocazione del flusso contributivo 	Non prevista
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:	0,10% sui contributi versati, prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi.

⁽¹⁾ Non ne è prevista la restituzione in caso del recesso entro 30 gg dalla conclusione del contratto.

⁽²⁾ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul rendimento della Gestione Separata e sul patrimonio dei Fondi e possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza della singola Linea di investimento.

In caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia, le spese sopra indicate sono applicate in misura ridotta, secondo quanto previsto nelle singole convenzioni.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di CBA Previdenza, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi per linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata CBA APPRODO ⁽¹⁾	1,94%	1,37%	1,25%	1,21%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 30	2,57%	2,00%	1,88%	1,84%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 60	2,80%	2,23%	2,11%	2,07%
Costo della prestazione accessoria per premorienza, compreso nell'indicatore per ciascuna linea di investimento	0,069%	0,034%	0,018%	0,005%
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.				

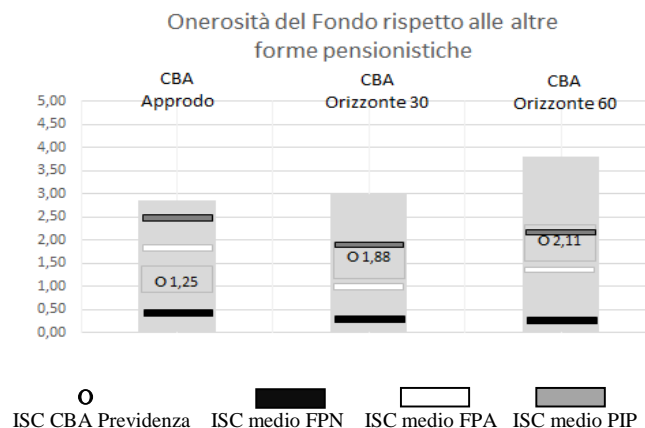
⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro)

Al fine di consentire di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CBA Previdenza è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di CBA Previdenza è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it)