

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Nome del Prodotto: EASY PIR

Nome dell'ideatore del PRIIP: HDI Assicurazioni S.p.A.

Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.hdiassicurazioni.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 06 421 031.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 07/12/2018

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** EASY PIR è un prodotto assicurativo dedicato all'investimento, in forma mista di tipo multiramo, che consente di investire il premio corrisposto (unico o aggiuntivo), per il 25%, nella Gestione Separata FONDO FUTURO e, per il restante 75%, nel Fondo Interno HDI-PIR SOSTENIBILE.

EASY PIR si configura come Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) realizzato ai sensi dell'art. 1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di stabilità 2017).

- **Obiettivi:** EASY PIR è riservato esclusivamente a persone fisiche residenti fiscalmente in Italia, non esercenti l'attività di impresa e non titolari di altro PIR ed intende soddisfare le loro esigenze di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso un investimento rivalutabile nella Gestione Separata ed un investimento nel Fondo Interno.

Per la parte di premio investita nella Gestione Separata, le prestazioni previste si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione stessa. La politica di investimento legata alla Gestione Separata è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in euro. Entro il 31 dicembre di ciascun anno HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara il valore del rendimento della Gestione Separata ed il rendimento annuo da attribuire al contratto è pari al predetto valore al netto di una percentuale fissa trattenuta dalla Società. Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata ecceda il 3,00%, la Società trattiene un'ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. La Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00% e le maggiorazioni annuali, determinate in funzione del rendimento riconosciuto, sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva (consolidamento). Il capitale riconosciuto non potrà in nessun caso risultare inferiore al premio unico versato al netto della parte utilizzata per coprire le spese del contratto.

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno, invece, le prestazioni previste sono espresse in quote del Fondo stesso il cui valore risente delle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le quote sono rappresentazione. Le prestazioni, quindi, sono funzione del numero e del valore unitario delle quote attribuite al contratto. La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo con riferimento al valore delle quote del Fondo Interno.

Il Fondo Interno HDI-PIR SOSTENIBILE costituisce un patrimonio separato rispetto a quello della Società ed investe prevalentemente in obbligazioni e azioni PIR compliant con una quota residua in OICR e ETF, seguendo una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e l'area geografica di riferimento è in prevalenza l'Italia.

EASY PIR rappresenta un'opportunità di investimento che consente di veicolare il risparmio delle famiglie italiane verso le piccole e medie imprese italiane e, allo stesso tempo, consente al Contraente di beneficiare dell'agevolazione fiscale prevista dalla normativa in materia di PIR.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza medio-bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una medio-bassa propensione al rischio che intendano, nel lungo periodo, proteggere il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata - beneficiando anche di una moderata rivalutazione - senza esporlo a possibili perdite di natura finanziaria e, contemporaneamente, perseguire un obiettivo di crescita del capitale corrente relativo al Fondo Interno esponendolo a possibili perdite anche elevate.
- **Prestazioni assicurative:** Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto: è previsto il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:
 - per la parte investita nella Gestione Separata, il capitale assicurato iniziale aumentato delle quote annuali di rivalutazione alla data dell'evento;
 - per la parte investita nel Fondo Interno, il capitale corrente, pari al controvalore delle quote attribuite al contratto, alla data dell'evento.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale: è previsto il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita nella Gestione Separata, il capitale assicurato iniziale aumentato delle quote annuali di rivalutazione alla data dell'evento;
- per la parte investita nel Fondo Interno, il capitale corrente, pari al controvalore delle quote attribuite al contratto, alla data dell'evento, maggiorato di un bonus variabile pari al 10% del controvalore delle quote se l'età dell'Assicurato al decesso è compresa tra 18 e 60 anni, al 1% per età compresa tra 61 e 70 e allo 0,5% per età superiore a 70 anni.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Nella sezione "Quali sono i costi?" sono riportate le informazioni relative alle caratteristiche biometriche, tipiche dei suddetti investitori al dettaglio, indicanti: il premio complessivo, il premio per il rischio biometrico (che fa parte di tale premio complessivo), l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, nonché l'eventuale incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico compresa nei costi ricorrenti. All'interno della stessa sezione sono incluse anche le informazioni sul valore dell'importo investito

- **Durata:** La durata è compresa fra un minimo di 10 anni e un massimo di 20 anni e deve essere scelta tenendo presente che l'età dell'Assicurato alla stipulazione del contratto deve essere compresa tra 18 e 75 anni mentre quella a termine del contratto non può essere superiore a 85 anni. La figura del Contraente coincide con quella dell'Assicurato.

La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e nel caso in cui il Contraente chieda la liquidazione del valore di riscatto totale. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



⚠ L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il contratto comporta per il Contraente i seguenti elementi di rischio: il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari; il rischio di controparte, rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. Per la parte di premio investita nella Gestione Separata, avete diritto alla restituzione degli importi al netto dei costi trattenuti. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, chiedendone la liquidazione del valore di riscatto. Per la parte di premio investita nel Fondo Interno, invece, le prestazioni previste sono espresse in quote del Fondo stesso il cui valore risente delle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato. Quindi potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- Per l'uscita anticipata, la Società applicherà delle penali così come indicate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Investimento [€ 10.000]				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.695,83	€ 6.301,42	€ 5.282,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,04%	-8,82%	-6,18%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.999,02	€ 8.969,61	€ 9.246,98
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,01%	-2,15%	-0,78%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.004,29	€ 11.362,14	€ 12.995,39
	Rendimento medio per ciascun anno	0,04%	2,59%	2,65%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.106,33	€ 14.521,00	€ 18.685,58
	Rendimento medio per ciascun anno	11,06%	7,75%	6,45%
Scenario morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.936,22	€ 12.233,56	€ 14.018,42

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, il contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Gli attivi della gestione separata saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 443,76	€ 1.032,53	€ 2.290,73
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,44%	1,80%	1,68%

Composizione dei costi

La tabella sotto presenta:

- L'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,13%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo è l'importo massimo che si paga. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,55%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presenti nella sezione "Composizione dei costi".

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, mediante richiesta scritta - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società oppure all'Intermediario, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga nel corso del secondo anno è prevista una penalità pari a 1,75% del valore di riscatto, qualora avvenga nel terzo anno è prevista una penalità di riscatto pari a 1,25% del valore di riscatto, qualora avvenga nel quarto anno è prevista una penalità di riscatto pari allo 0,75% del valore di riscatto e qualora avvenga nel quinto anno è prevista una penalità di riscatto pari allo 0,25% del valore di riscatto. In caso di riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle prestazioni residue in vigore al 31 dicembre dell'anno precedente. Trascorsi cinque anni interni dalla data di decorrenza del contratto, la riduzione proporzionale delle prestazioni avviene senza l'applicazione di alcuna penalità. Ai fini dell'esenzione fiscale, prevista dalla normativa in materia di PIR, è necessario detenere ogni premio versato (unico ed aggiuntivi) nel PIR per almeno 5 anni a partire dalla data di investimento di ciascun premio. Diversamente, gli importi riscattati saranno soggetti ad imposizione fiscale secondo le regole ordinarie.

I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati. Ulteriori informazioni sono riportate nella tabella "Composizione dei costi" nella sezione intitolata "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, così come indicato nel presente link <https://www.hdiassicurazioni.it/assicurazioni-hdi-contatti/assicurazioni-hdi-reclami>, devono essere inoltrati per iscritto all'Ufficio Reclami e Procedure Speciali, come di seguito specificato: HDI Assicurazioni S.p.A. – RECLAMI E PROCEDURE SPECIALI Via Abruzzi, 10 – 00187 ROMA Fax: +39 06 4210 3583 – E-mail: reclami@pec.hdia.it

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento non esaurisce i contenuti del Fascicolo Informativo, da consegnare obbligatoriamente, ai sensi della normativa vigente, al potenziale contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, e al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche del prodotto. Il Fascicolo Informativo è disponibile per la consultazione sul sito www.hdiassicurazioni.it nella Sezione "Prodotti".