

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: CBA TUO VALORE

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: 01/07/2018

Cos'è questo prodotto?

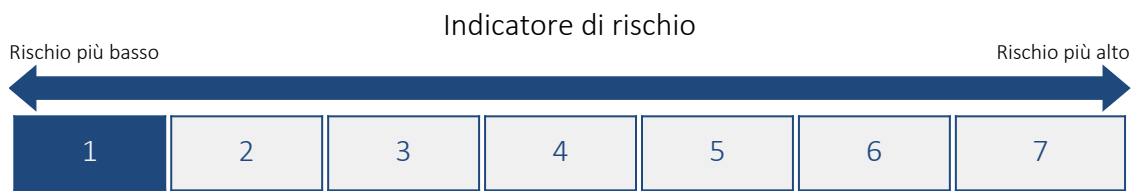
- **Tipo:** Prodotto assicurativo sulla vita dedicato al risparmio, in forma mista a capitale rivalutabile e collegato al conto corrente denominato Conto Tuo Valore.
- **Obiettivi:** fornire al termine di ogni anno solare, una cedola collegata al rendimento della Gestione Separata "Alfiere". La politica di investimento legata alla Gestione separata è volta ad ottenere una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria principalmente denominati in euro. A seguito dell'apertura del Conto Corrente denominato "Conto Tuo Valore", il cliente versa i premi mediante un meccanismo automatico di addebito (ovvero accredito) del conto corrente stesso, ottenendo, al termine di ogni anno solare, un rendimento finanziario. Nel mese di gennaio di ciascun anno, HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società), determina la misura annua da attribuire al contratto che si ottiene sottraendo 1,7 punti percentuali dal rendimento della Gestione separata. Il tasso di rivalutazione minimo garantito è pari a 0,20% su base annua fino al 30/09/2018. Successivamente viene fissato trimestralmente anche in misura pari a 0,00%. L'ammontare della cedola è pari al maggiore tra: l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale mediamente assicurato nel periodo di rivalutazione per il rendimento attribuito e la somma degli importi che si ottengono moltiplicando, per ciascun trimestre compreso nel periodo di rivalutazione, il capitale mediamente assicurato nel trimestre per la misura annua di rivalutazione minima garantita. Il capitale mediamente assicurato si determina moltiplicando per 1/365 il capitale assicurato in ciascun giorno del periodo considerato.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è ideato per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico finanziaria bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita di nulla entità del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio cauto e un obiettivo di protezione del capitale investito con una moderata rivalutazione nel medio periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.
- **Prestazioni assicurative:**
 - Prestazioni in caso di vita: in caso di vita dell'Assicurato al 31 dicembre di ciascun anno compreso tra quello di decorrenza e quello di scadenza, la liquidazione al Contraente di un importo variabile a titolo di cedola. La cedola viene accreditata sul conto corrente cui è abbinato il contratto entro il successivo mese di gennaio, con valuta 1° gennaio. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.
 - Prestazioni in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato, incrementato degli interessi maturati nel corso dell'anno solare in cui avviene il decesso calcolati in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo, come più avanti individuati e specificati e, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga prima del compimento del suo 75° anno di età, di un bonus pari all'1% del capitale assicurato con il massimo di € 1.000.

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:** il prodotto ha durata quinquennale e si rinnova tacitamente il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di decorrenza salvo richiesta di disdetta di una delle due parti da fornire con preavviso scritto di almeno 3 mesi rispetto alla scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente:
 - in caso di pagamento delle prestazioni ai Beneficiari,
 - nel caso in cui si estingua il Conto Corrente collegato al contratto,
 - in caso di riscatti parziali che consentono di instaurare un meccanismo automatico di disinvestimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione degli importi al netto dei costi trattenuti. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite chiedendo la liquidazione del valore di riscatto.
- 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	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020,00	€ 10.060,12	€ 10.100,40
	Rendimento medio per ciascun anno	0,20%	0,20%	0,20%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.026,27	€ 10.072,83	€ 10.112,12
	Rendimento medio per ciascun anno	0,26%	0,24%	0,22%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 10.155,71	€ 10.222,14
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	0,52%	0,44%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 10.215,52	€ 10.309,72
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	0,72%	0,62%
Scenario morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.180,80	€ 10.257,26	€ 10.324,36

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 170,00	€ 524,05	€ 889,88
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,70%	1,75%	1,78%

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	0,00%	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	1,78%	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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Il contratto consente di effettuare riscatti parziali, in ogni momento. Non è prevista una commissione in caso di riscatto parziale.

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 polizza 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".

PAGINA BIANCA