HDI Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma (IT) - Tel. +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500 - hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - www.hdiassicurazioni.it - Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v. - C.F., P. IVA e Numero d'iscrizione: 04349061004 del Registro Imprese di Roma, N. REA: RM-757172 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicurative al n. 1.00022 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015

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: OBIETTIVO INVESTIMENTO

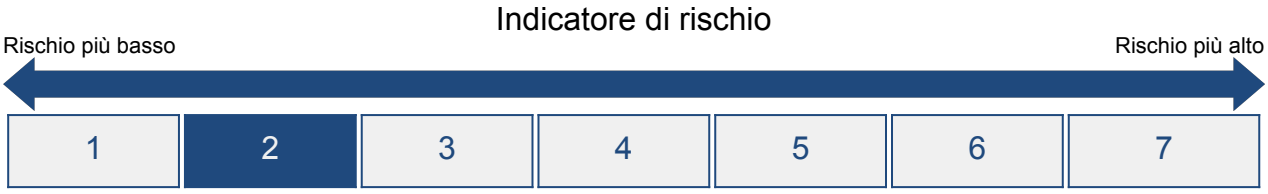
Nome dell'ideatore del PRIIP: HDI Assicurazioni S.p.A.
Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.hdiassicurazioni.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 06 421 031.
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/07/2022

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a capitale rivalutabile e premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
- **Obiettivi:** Investimento di disponibilità economiche per ottenere, dietro pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali versamenti aggiuntivi, un capitale che si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della Gestione Separata Fondo Bancom (di seguito Gestione). La politica di investimento legata alla Gestione è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti sono integrati anche fattori ESG (Environmental, Social, Governance) per un maggiore presidio dei rischi, tra cui quelli di sostenibilità. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il valore del rendimento della Gestione. La misura di rivalutazione annua applicabile è pari al predetto rendimento della Gestione al netto di una percentuale trattenuta dalla Società fissata in funzione del "valore dell'accantonamento" alla ricorrenza della rivalutazione. Tale misura di rivalutazione è applicata per i capitali sia a fronte del premio unico iniziale sia a fronte dei versamenti aggiuntivi. La misura annua di rivalutazione, pari al rendimento attribuito al Contratto, potrà anche essere negativa. Pertanto, qualora la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni, anche negative, del rendimento della Gestione, il nuovo capitale rivalutato risulterà inferiore al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. Per "valore dell'accantonamento" si intende l'ammontare globale dei premi in vigore, ossia tenuto conto degli eventuali riscatti parziali corrisposti. I versamenti aggiuntivi ed i riscatti parziali concorrono alla determinazione della percentuale trattenuta (rendimento trattenuto) dalla Società se effettuati e rispettivamente liquidati sino a 45 giorni prima della data di rivalutazione. Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, la Società trattiene un'ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto potrà risultare negativa anche qualora il rendimento realizzato dalla Gestione risulti positivo ma inferiore al rendimento trattenuto. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto risponde all'esigenza di investimento e si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio che intendano detenere l'investimento per almeno 8 anni e successivamente proteggere il capitale investito nel lungo periodo senza esporlo a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.
- **Prestazioni assicurative:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari indicati dal Contraente una somma in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, pari al Capitale Complessivo alla data dell'evento. Il Contratto prevede, comunque, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, il pagamento di una somma pari al maggior valore tra il Capitale Complessivo ed il Capitale Assicurato Complessivo eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali. Per Capitale Complessivo si intende la somma dei singoli capitali assicurati iniziali rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato. Invece per Capitale Assicurato Iniziale si intende, per ogni versamento (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi), l'importo del versamento al netto delle spese di Contratto. Infine, per Capitale Assicurato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali assicurati iniziali.
  Il valore della prestazione 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 è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato e non è prevista una data di scadenza. L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del Contratto deve essere compresa tra 18 e 88 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato e nel caso in cui il Contraente chieda la liquidazione del valore di riscatto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Nel processo di investimento, grazie all'utilizzo di criteri di exclusion, vengono rilevati anche i rischi di sostenibilità, non adeguatamente rilevabili dall'indicatore di rischio sintetico, definiti come eventi o condizioni di tipo ambientale o sociale che possono impattare sull'investimento. Tuttavia, si specifica che, ai sensi dell'art. 7 del Reg. UE n. 852/2020, gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale al netto dei costi trattenuti sui premi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, in caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato (8 anni), questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- 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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe essere inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] Premio assicurativo [€ 0] Scenari		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.572,65**	**€ 9.863,30**	**€ 9.906,04**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,27%	-0,34%	-0,12%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.679,60**	**€ 9.908,06**	**€ 9.954,07**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,20%	-0,23%	-0,06%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.681,54**	**€ 9.998,27**	**€ 10.157,73**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,18%	0,00%	0,20%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.734,04**	**€ 10.090,61**	**€ 10.450,23**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,66%	0,23%	0,55%
Scenario morte				
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.930,50**	**€ 10.098,27**	**€ 10.257,73**

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR.
- 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 EUR 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 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	**€ 529,46**	**€ 856,86**	**€ 1.542,74**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	**5,29%**	**2,08%**	**1,79%**

Composizione dei costi

La seguente tabella 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**	**0,17%**	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 correnti	**Costi di uscita**	**0,12%**	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
	Costi di transazione del portafoglio	**0,00%**	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	**1,50%**	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: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 8 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del Contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società. Sulle richieste di riscatto è prevista una spesa fissa di Euro 100,00 e le seguenti penalità: 1,50% del valore di riscatto per richieste avvenute nel corso del 2° anno, 1,00% nel corso del 3° anno, 0,50% nel corso del 4° anno e 0,0% dal 5° anno in poi. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle somme residue in vigore alla precedente ricorrenza annuale. In caso di riscatto esercitato prima dell'ottava ricorrenza annuale, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati. Ulteriori informazioni sono riportate nella tabella "Composizione dei costi" nella sezione intitolata "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Per eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo, la gestione di un sinistro, il comportamento del tuo Agente (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il cliente potrà presentare reclamo utilizzando una delle seguenti modalità: sezione Assistenza/Reclami presente sul sito web della Società www.hdiassicurazioni.it, E-mail: reclami@hdia.it, Posta: HDI Assicurazioni S.p.A. - RECLAMI E PROCEDURE SPECIALI Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 ROMA. La Compagnia è tenuta a rispondere entro 45 giorni. Qualora l'Intermediario non rivesta la qualifica di Agente, il reclamo sul suo comportamento può essere inoltrato direttamente all'Intermediario stesso.

Altre informazioni rilevanti

Per la Società, la sostenibilità rappresenta un tratto distintivo dell'identità d'impresa che, in linea con l'evoluzione normativa in materia di finanza sostenibile, garantisce un impatto sulle performance ESG dei propri prodotti assicurati. Maggiori informazioni sono disponibili su https://www.hdiassicurazioni.it/sostenibilita/la-nostra-vision#scrollmenu. Il presente documento non esaurisce i contenuti del Set Informativo da consegnare obbligatoriamente, ai sensi della normativa vigente, al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione. Per ulteriori dettagli sul prodotto si rimanda al Set Informativo disponibile su www.hdiassicurazioni.it, nella sezione "Prodotti".

PAGINA BIANCA