

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 VALORE CAPITALE VII SERIE

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: 01/01/2018

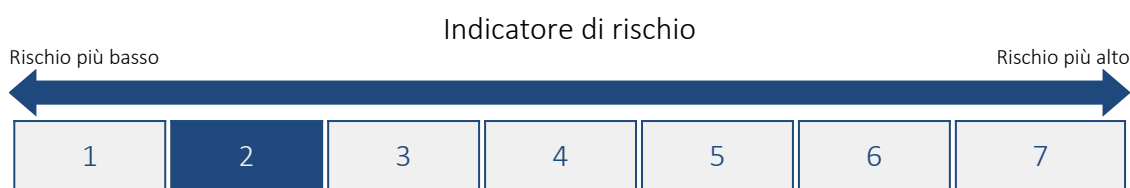
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo sulla vita dedicato al risparmio in forma mista.
- **Obiettivi:** a fronte del pagamento di un premio unico, è prevista la corresponsione di un capitale rivalutato in funzione del rendimento della gestione separata denominata "CBA Accumulo". La politica di investimento legata alla Gestione separata è volta ad ottenere una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria, azionaria e monetaria principalmente denominati in euro. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto nonché in occasione del calcolo del valore di riscatto o dell'importo liquidabile a seguito del decesso dell'Assicurato, HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) determina la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto che si ottiene sottraendo una commissione annua di gestione dal rendimento di CBA Accumulo. La commissione di gestione varia in funzione dell'ammontare del "premio in vigore" alla data di rivalutazione considerata (pari al premio pagato, al netto della quota dello stesso eventualmente riscattata a seguito di riscatti parziali precedentemente effettuati): se il premio è inferiore a € 50.000,00 è pari a 1,30%, se maggiore o uguale a € 50.000,00 a 1,10%. La misura annua di rivalutazione non può comunque risultare mai negativa. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato aggiungendo allo stesso un importo che si ottiene moltiplicando la misura annua di rivalutazione per il capitale assicurato, quale risulta rivalutato fino al precedente anniversario. La suddetta modalità si applica anche per la rivalutazione del capitale assicurato da effettuare in occasione del calcolo del valore di riscatto o dell'importo liquidabile a seguito del decesso dell'Assicurato. In caso di riscatti parziali effettuati nell'anno, il capitale assicurato viene considerato al netto delle quote di capitale annulate per effetto di tali riscatti parziali. Le maggiorazioni si consolidano annualmente.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è stato 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 ed un obiettivo di rivalutazione moderato 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 alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente.
 - Prestazioni in caso di decesso: In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente

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

- **Durata:** La durata del presente contratto può essere fissata tra un minimo di 10 ed un massimo di 30 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato alla decorrenza, che non può superare i 95 anni, e quella a scadenza, che non può superare i 105 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di pagamento delle prestazioni ai Beneficiari e nel caso in cui il Contraente, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, 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 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 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.
- 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, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, 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 | 5 anni | 10 anni |
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.763,51 | € 9.912,19 | € 9.912,19 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,36% | -0,18% | -0,09% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.825,77 | € 10.262,19 | € 10.512,73 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,74% | 0,52% | 0,51% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.885,55 | € 10.333,83 | € 10.847,43 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,14% | 0,67% | 0,85% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.885,55 | € 10.378,66 | € 11.174,54 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,14% | 0,76% | 1,17% |
| Scenario morte | | | | |
| Decesso dell'assicurato | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 10.036,09 | € 10.333,83 | € 10.847,43 |

- 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 | € 369,45 | € 781,13 | € 1.578,28 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,69% | 1,56% | 1,58% |

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 | 0,11% | 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 | 1,47% | 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.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto, 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 il riscatto del contratto venga richiesto dopo che siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza il valore di riscatto è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla ricorrenza mensile precedente la data della richiesta; altrimenti il valore viene ridotto applicando la penale di riscatto determinata in funzione del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto: per il primo anno è pari a 1,5%, per il secondo è pari a 1,0%, per il terzo 0,5% per il quarto o più 0,0%. A condizione che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto e che il capitale assicurato riscattato e quello residuo risultino non inferiori a 5.000,00 euro, il Contraente può anche richiedere alla Società la corresponsione di un valore di riscatto parziale.

Ulteriori specifiche 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".

PAGINA BIANCA