

# Assicurazione Caso Morte a Vita Intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: HDI Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: HDI Azienda TFM

Contratto Rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione: 19/01/2024

Il presente DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa. **Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

HDI Assicurazioni S.p.A. Capogruppo del Gruppo Assicurativo HDI Assicurazioni, Piazza Guglielmo Marconi, n. 25 - 00144 Roma; tel. +39 06 421 031; sito internet: [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it); PEC: [hdi.assicurazioni@pec.hdia.it](mailto:hdi.assicurazioni@pec.hdia.it)

## HDI Assicurazioni S.p.A. Capogruppo del Gruppo Assicurativo HDI Assicurazioni

### Sede Legale

Piazza Guglielmo Marconi, n.25 – Italia

### Recapito Telefonico – Sito Internet – Indirizzo e-mail

+39 06 421 031 – [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it) – [hdi.assicurazioni@pec.hdia.it](mailto:hdi.assicurazioni@pec.hdia.it)

### Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni

Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M.I.C.A. n.19570 dell'8 giugno 1993 e iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2022 ammonta a 663,01 milioni di Euro (di cui 215,97 milioni di Euro relativi al comparto Vita e 447,04 milioni di Euro al comparto Danni), ed è costituito da capitale sociale per 351,00 milioni di Euro (di cui 76,00 milioni di Euro vita e 275,00 milioni di Euro danni) e da riserve patrimoniali e dal risultato d'esercizio per 312,01 milioni di Euro (di cui 139,97 milioni di Euro vita e 172,04 milioni di Euro danni).

La Compagnia ha determinato il Requisito Patrimoniale di Solvibilità ed il Requisito Patrimoniale Minimo al 31 dicembre 2022 secondo quanto previsto dalla vigente normativa Solvency II.

Il Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 353,02 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 942,57 milioni di Euro. Si registra così una eccedenza di 589,55 milioni di Euro ed un Solvency Ratio pari al 267,00%.

Il Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 158,86 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 797,83 milioni di Euro. Si registra così una eccedenza di 638,97 milioni di Euro ed un Ratio pari al 502,2%.

Per la relazione sulla solvibilità finanziaria e sulla condizione finanziaria (SFCR) si consulti il sito internet di HDI al seguente link: <https://www.hdiassicurazioni.it/assicurazioni-hdi-informativa-mercato#scrollmenu>.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede la seguente prestazione:

### a) Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una Gestione Separata - in caso di decesso:

in caso di decesso di ciascun Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, HDI paga al Contraente/Beneficiario, per ogni Posizione Individuale, una somma pari al Capitale Maturato Complessivo alla data dell'evento, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali.

Il Capitale Maturato Complessivo, per ogni Posizione Individuale, è dato dalla somma dei singoli Capitali Investiti rivalutati. Per Capitale Investito si intende, per ogni versamento (Premio unico e versamenti aggiuntivi) relativo a ciascuna Posizione Individuale, l'importo del versamento al netto delle spese.

HDI garantisce la restituzione dei Capitali Investiti ed il progressivo consolidamento del Capitale Maturato Complessivo, che comprende gli adeguamenti attribuite sotto forma di rivalutazione. Pertanto, il Capitale Maturato Complessivo non può mai risultare inferiore ai Capitali Investiti.

L'impresa mette a disposizione il regolamento della Gestione Separata Fondo Bancom sul sito internet: [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it) nella sezione "Gestioni Separate".



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

L'Assicurato che, alla data di sottoscrizione del Contratto, non sia residente o domiciliato nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino e che non abbia età compresa tra 18 e 88 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b> Tutti i pagamenti da parte di HDI sono subordinati alla consegna della seguente documentazione nonché della documentazione ulteriore prevista per ciascuna delle ipotesi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta del Contraente con indicazione dei riferimenti del Contratto e dell'eventuale Posizione Individuale per cui si richiede la liquidazione;</li> <li>- visura camerale aggiornata del Contraente (se è una persona giuridica);</li> <li>- copia del documento di identità e del codice fiscale del Contraente (se è una persona fisica). Tali documenti sono necessari solo se non sono già stati presentati o sono scaduti.</li> </ul> <p>Per i pagamenti conseguenti al riscatto totale del Contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- eventuale dichiarazione necessaria ai fini dell'art. 5 del Regolamento Isvap n.38/2011 (Contraenza unica);</li> <li>- dichiarazione del Contraente di esistenza in vita di tutti gli Assicurati.</li> </ul> <p>Per i pagamenti conseguenti al riscatto totale di singole Posizioni Individuali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dichiarazione del Contraente che attesta la cessazione dell'incarico o del rapporto di collaborazione con l'Assicurato.</li> </ul> <p>Per i pagamenti conseguenti al riscatto parziale di singole Posizioni Individuali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dichiarazione del Contraente che attesta che, in base agli accordi tra Contraente e Assicurato, è stato previsto il pagamento anticipato da parte del Contraente di somme che sarebbero dovute a titolo di TFM.</li> </ul> <p>Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- certificato di morte dell'Assicurato.</li> </ul> <p>HDI potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quanto sopra previsto.</p> <p>La richiesta di pagamento, corredata della documentazione necessaria, dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità: per comunicazione scritta indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma"; per e-mail <a href="mailto:portafoglio.vita@hdia.it">portafoglio.vita@hdia.it</a> oppure per PEC <a href="mailto:hdia.assicurazioni@pec.hdia.it">hdia.assicurazioni@pec.hdia.it</a>; per il tramite dell'Intermediario che gestisce il Contratto.</p> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto stesso.</p> <p>In caso di omessa richiesta di liquidazione entro tale termine, gli importi dovuti al Contraente/Beneficiario sono obbligatoriamente devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> HDI esegue il pagamento al Contraente/Beneficiario entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione richiesta. Decorsi i termini sopra indicati sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>



## Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p>Il Contraente può versare i premi (premio unico e versamenti aggiuntivi) con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno intestato ad "HDI Assicurazioni S.p.A." o all'intermediario (specificando in tal caso che il versamento è fatto a tale soggetto "in qualità di intermediario di HDI Assicurazioni S.p.A.") e munito della clausola di non trasferibilità;</li> <li>- bonifico bancario o postale su conto corrente intestato ad HDI o all'intermediario (specificando in tal caso che il versamento è fatto a tale soggetto "in qualità di intermediario di HDI Assicurazioni S.p.A."), altri mezzi di pagamento bancario o postale, con mezzi di pagamento elettronico, anche online, senza oneri a carico del cliente.</li> </ul> <p>Non sono ammessi pagamenti in contanti.</p> <p>Per ogni Posizione Individuale, l'importo dei versamenti (Premio unico e versamenti aggiuntivi) è stabilito dal Contraente e non necessariamente coincide con il TFM di ogni Assicurato. L'onere economico del pagamento del premio è a carico del Contraente.</p> <p>Successivamente alla conclusione del Contratto, il Contraente può richiedere di effettuare versamenti aggiuntivi riferiti a una o più Posizioni Individuali. HDI valuta se accettare le proposte di versamento aggiuntivo. Se accettati, i versamenti aggiuntivi vengono imputati alla relativa Posizione Individuale nel giorno di calendario che coincide con il giorno di calendario di efficacia di tale Posizione Individuale.</p> <p>Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38/2011, i versamenti nella Gestione Separata sono soggetti al limite di importo pari ad Euro 3.000.000,00 (tre milioni/00) applicato ad una Contraenza Unica. HDI si riserva di verificare l'esistenza di eventuali relazioni attraverso una apposita dichiarazione che deve essere compilata dal Contraente per importi in entrata maggiori di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00).</p>
----------------------	---

<b>Rimborso</b>	È previsto il rimborso al Contraente: <ul style="list-style-type: none"> <li>– nel caso in cui eserciti il diritto di recesso. In questo caso HDI, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il Premio pagato;</li> <li>– nel caso in cui la valutazione della Proposta e dell'ulteriore documentazione richiesta riceva esito negativo da parte di HDI.</li> </ul>
<b>Sconti</b>	HDI o l'intermediario assicurativo possono applicare sconti di premio. Ulteriori informazioni sono disponibili presso l'Intermediario.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il Contratto dura 5 anni e si rinnova automaticamente per ulteriori periodi di 5 anni, salvo disdetta. La durata di ogni Posizione Individuale coincide con la vita dell'Assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può recedere per iscritto dal Contratto. La richiesta di recesso dal Contratto dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità: per lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma"; per e-mail <a href="mailto:portafoglio.vita@hdia.it">portafoglio.vita@hdia.it</a> oppure per PEC <a href="mailto:hdia.assicurazioni@pec.hdia.it">hdia.assicurazioni@pec.hdia.it</a> ; per il tramite dell'Intermediario che gestisce il Contratto. HDI, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma dei Premi eventualmente pagati. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a partire dalle ore 24 del giorno in cui HDI riceve la comunicazione di recesso.
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la risoluzione del Contratto.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Contraente può richiedere il riscatto totale del Contratto dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto. Il valore di riscatto totale del Contratto si ottiene sommando i valori di riscatto di ogni Posizione Individuale che corrispondono alla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– il Capitale Maturato Complessivo al 31 dicembre dell'anno precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, ed ulteriormente adeguato (con la misura annua di Rivalutazione ultima fissata) fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto;</li> <li>– i Capitali Investiti riferiti ai versamenti effettuati successivamente al 31 dicembre dell'anno precedente, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, adeguati (con la misura annua di Rivalutazione ultima fissata) fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto.</li> </ul> <p>Il riscatto totale del Contratto determina la cessazione anticipata dello stesso ed ha effetto dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta del riscatto. Il valore di riscatto totale del Contratto può risultare inferiore ai versamenti effettuati (Premio e versamenti aggiuntivi).</p> <p>Invece, con riferimento alla singola Posizione Individuale, il Contraente può richiedere, anche prima del decorso di un anno dalla data di efficacia del Contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– il riscatto totale, se cessa l'incarico o il rapporto di collaborazione dell'Assicurato con il Contraente;</li> <li>– il riscatto parziale, se in base agli accordi tra Contraente e Assicurato è stato previsto il pagamento anticipato da parte del Contraente di somme che sarebbero dovute a titolo di TFM. Il valore di riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.</li> </ul> <p>Il riscatto totale della singola Posizione Individuale determina l'estinzione anticipata della stessa ed ha effetto dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta del riscatto.</p> <p>Il Contraente, nella richiesta di riscatto parziale per la singola Posizione Individuale, dovrà indicare ad HDI la percentuale che intende riscattare su tale Posizione Individuale. Il riscatto parziale di una Posizione Individuale comporta la singola Posizione Individuale resta in essere per il valore residuo.</p> <p>In caso di riscatto totale o parziale non sono previsti costi o penalità.</p> <p>Il valore di riscatto totale o parziale delle singole Posizioni Individuali può risultare inferiore al Premio versato.</p> <p>Ai fini del Regolamento Isvap n. 38/2011, HDI in caso di riscatto (totale o parziale) di importo maggiore di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00) si riserva di verificare la Contraenza Unica.</p> <p>Non è prevista la riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per ottenere maggiori informazioni sui valori di riscatto, è possibile rivolgersi a: HDI Assicurazioni S.p.A. Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma RAMI VITA – UFFICIO ASSUNZIONE, PORTAFOGLIO E ANTIRICICLAGGIO I LIVELLO Tel. +39 06 421 031 - Fax. +39 06 4210 3900 e-mail: <a href="mailto:portafoglio.vita@hdia.it">portafoglio.vita@hdia.it</a>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a tutte le persone fisiche o giuridiche residenti o domiciliate (se persone fisiche) o con sede legale (se persone giuridiche) nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino, che intendono assicurare le persone fisiche residenti o domiciliate nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino, propri amministratori o collaboratori, accantonando somme utili ai fini della liquidazione del TFM.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID:

### Costi per riscatto

Non sono previsti costi o penalità.

### Costi per l'erogazione della rendita

Non è prevista la rendita.

### Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previste opzioni.

### Costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, di seguito viene riportata la quota parte percepita in media dagli intermediari.

Tipologia premio	Costi di ingresso	Costi di uscita	Costi di transazione del portafoglio	Altri costi ricorrenti
Premio unico iniziale / versamento aggiuntivo	100%	0%	0%	0%



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

HDI dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, il rendimento della Gestione Separata Fondo Bancom. La misura annua di rivalutazione applicabile è pari al rendimento della Gestione Separata al netto di una percentuale fissa trattenuta da HDI pari a 1,20%. Se il rendimento della Gestione Separata supera il 3,00%, HDI trattiene una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. Tale misura di rivalutazione è applicata per i capitali sia a fronte del Premio unico sia a fronte dei versamenti aggiuntivi. La Misura Annuale Minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%.

### Informativa sulla sostenibilità

La Compagnia integra e prende in considerazione nelle proprie scelte di investimento i rischi di sostenibilità, vale a dire quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale e di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento.

Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno di decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder e rafforzare la propria reputazione.

In particolare, la Compagnia, anche grazie al supporto di un advisor esterno, applica un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità.

Tale approccio consiste nell'estromettere le Società che operano nei settori del tabacco, alcolici, armi, pornografia, gioco e lotterie, nella misura in cui le stesse traggano oltre il 20% dei propri ricavi da attività connesse ai settori sopra menzionati, e nell'escludere le Società e gli emittenti ai quali sono riconducibili a controversie di natura etica e a problematiche sociali e di buona governance.

Similmente, nell'effettuare nuovi investimenti, la Compagnia pone particolare attenzione nella selezione delle Società oggetto di investimento, escludendo società che operino in e/o generino i propri ricavi da settori controversi, quali quelli dell'estrazione di carbone e quelli legati al settore dei combustibili fossili.

Al fine di misurare e valutare il possibile impatto dei rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento dei fattori di sostenibilità, l'impresa utilizza e si avvale di specifici indicatori sia qualitativi sia quantitativi.

Attraverso tale approccio, la Compagnia valuta altresì i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento.

Il presente prodotto integra tale visione e prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In particolare, al fine di prendere in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle scelte di investimento, il prodotto, attraverso la strategia di investimento definita, prevede l'adozione di specifici criteri di esclusione che non consentono l'investimento diretto in emittenti che operano in alcuni settori industriali e di soglie di esclusione sistematica di specifici investimenti, o classi di investimento, dall'universo investibile.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Per ulteriori informazioni sull'approccio alla sostenibilità adottato dalla Compagnia visita il seguente link:

<https://www.hdiassicurazioni.it/sostenibilita/siamo-quello-che-facciamo>.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS O CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non sono previsti sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Per la risoluzione di liti transfrontaliere si può presentare reclamo all'IVASS o al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura fin-net. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="https://ec.europa.eu/commission/index_it">https://ec.europa.eu/commission/index_it</a> .

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	Il trattamento fiscale di seguito indicato può variare per modifiche future della normativa di riferimento e dipende dalla situazione del Contraente/Beneficiario. Tutti gli oneri di legge relativi al Premio ed al Contratto sono a carico del Contraente/Beneficiario. I premi versati per il presente contratto di assicurazione sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte sia in caso di decesso che in caso di vita (riscatto) sono esenti da imposta sostitutiva sui redditi in quanto conseguite da soggetti che esercitano attività di impresa; di conseguenza, gli eventuali proventi non costituiscono redditi di capitale bensì redditi di impresa, i quali sono assoggettati a tassazione ordinaria. Lo stesso trattamento è previsto per persone fisiche ed enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale.
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# PAGINA BIANCA

