

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 CEDOLA VI 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.

CONSOB è responsabile della vigilanza di HDI Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

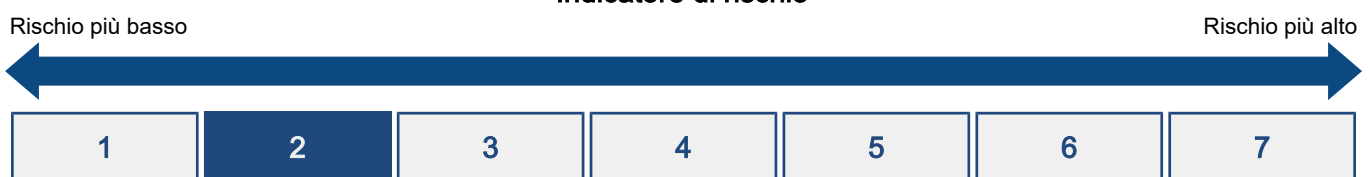
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/04/2024

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo sulla vita dedicato al risparmio in forma mista.
- **Termine:** 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.
- **Obiettivi:** Prevede, a fronte del versamento di un premio unico, il pagamento di somme periodiche di ammontare variabile (cedole) o un capitale rivalutato in funzione del 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, azionaria e monetaria principalmente denominati in euro. Il presente prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità, considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto nonché in occasione del calcolo 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. Tale misura si ottiene sottraendo la commissione annua di gestione di 1,3 punti percentuali dal rendimento di Alfiere con riferimento al periodo di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese che precede quello dell'anniversario considerato o della data di ricevimento della denuncia del decesso dell'Assicurato. La rivalutazione annua del contratto non può mai risultare negativa e viene riconosciuta al contratto sotto forma di cedola annua minima garantita. Le partecipazioni agli utili della Gestione Separata eccedenti il suddetto tasso minimo, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto. Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, viene riconosciuto al contratto un capitale aggiuntivo, a titolo di rivalutazione, da liquidarsi al Contraente come cedola. L'importo della cedola si ottiene moltiplicando il capitale assicurato per la misura annua di rivalutazione sopra descritta e sottraendo dall'importo così ottenuto la cifra fissa di € 5,00 a titolo di spese pagamento cedola.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto risponde all'esigenza di risparmio 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 proteggere il capitale investito beneficiando anche, nel medio-lungo periodo, di una equilibrata rivalutazione senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari. Il prodotto è orientato, inoltre, a quei Clienti che abbiano manifestato interesse nei confronti della sostenibilità.
- **Prestazioni assicurative e costi:** a) Prestazioni in caso di vita: In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, compresa la scadenza, è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche di ammontare variabile (cedole). In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, è previsto il pagamento ai beneficiari designati del premio unico versato diminuito dei costi su di esso gravanti. b) Prestazioni in caso di decesso: In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un capitale pari al premio unico versato, diminuito dei costi su di esso gravanti e maggiorato della rivalutazione maturata dalla decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale, se trascorso più di un anno dalla decorrenza stessa. 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





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 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 di almeno il 100% del vostro capitale assicurato. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Per maggiori dettagli sul disinvestimento si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.710	€ 9.910
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 10.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,40%	0,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 10.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,10%	0,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 10.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,90%	0,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 10.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,90%	0,94%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.330

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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 considerato che non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite. In ogni caso gli attivi della Gestione Separata saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati e tali crediti saranno comunque privilegiati rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 424	€ 781
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	1,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso <ul style="list-style-type: none"> 0,50% del premio unico versato al momento della sottoscrizione (al netto della spesa fissa) e 38,00 Euro di spesa fissa 	0,2%
Costi di uscita <ul style="list-style-type: none"> Dal 2,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui viene esercitato il riscatto. I costi di uscita sono indicati come 'NA' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato 	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio <ul style="list-style-type: none"> 1,30% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione Separata 	1,3%
Costi di transazione <ul style="list-style-type: none"> 0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. 	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance <ul style="list-style-type: none"> Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance 	0,0%

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, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, mediante richiesta scritta – corredata da apposita documentazione – da inviare alla Società oppure alla banca che gestisce il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Si precisa che, anche in virtù della liquidazione annuale della rivalutazione maturata, il valore di riscatto è sempre inferiore al premio versato. Qualora il riscatto venga richiesto dopo che siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza il valore di riscatto è pari al capitale assicurato, altrimenti il suddetto valore viene ridotto applicando la penale di riscatto, determinata in funzione del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto. La penale è pari a 2,0% trascorso un anno dalla data di decorrenza, a 1,5% trascorsi due anni, 1,0% trascorsi tre anni, 0,5% trascorsi quattro anni e 0,0% trascorsi 5 anni o più.

Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso.

Ulteriori specifiche 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

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". Ai sensi del Regolamento (UE) 2022/1288, maggiori informazioni relative alla sostenibilità sono reperibili all'interno dell'informativa sulla sostenibilità allegata al presente documento.

PAGINA BIANCA