

# 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 INVESTIMENTO

Nome dell'ideatore del PRIIP: HDI Assicurazioni S.p.A.

Sito web dell'ideatore del PRIIP: [www.hdiassicurazioni.it](http://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

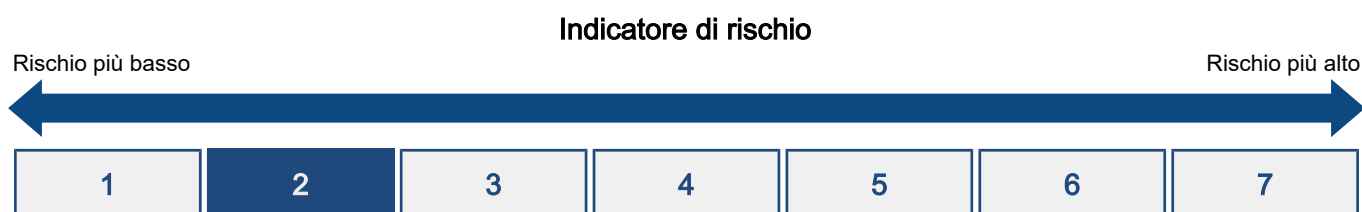
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/04/2024

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

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione per il caso morte a vita intera a capitale rivalutabile e Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
- **Termine:** Il prodotto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP, che si estingue automaticamente al decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto.
- **Obiettivi:** Ottenere, dietro pagamento di un Premio unico iniziale e di eventuali versamenti aggiuntivi, un capitale che si rivaluta in base al rendimento della Gestione Separata Alfiere (di seguito Gestione). La politica di investimento legata alla Gestione è volta ad ottenere una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria, azionaria e monetaria principalmente denominati in Euro. Il prodotto 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'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) calcola il rendimento della Gestione, ai fini della rivalutazione, con riferimento al periodo di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese antecedente a quello nel quale cade la data di rivalutazione considerata. La misura di rivalutazione annua applicabile è pari al predetto rendimento della Gestione al netto del Rendimento trattenuto dalla Società che è fissato in funzione del Valore dell'Accantonamento che risulta alla data di rivalutazione. La misura annua di rivalutazione, pari al rendimento attribuito al Contratto, potrà anche essere negativa. Pertanto, qualora la misura annua di rivalutazione risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni, anche negative, del rendimento della Gestione, il nuovo Capitale Maturato Complessivo (eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali) risulterà inferiore al Capitale Maturato Complessivo (eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali) alla ricorrenza annua precedente. Per Valore dell'Accantonamento si intende l'ammontare globale dei premi pagati al netto della quota degli stessi eventualmente riscattati a seguito di riscatti parziali precedentemente effettuati. Per effetto del Rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione 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 cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di conservazione/crescita del capitale ed è rivolto a clienti caratterizzati da un'esperienza almeno bassa e una conoscenza almeno media dei mercati e degli strumenti finanziari. Esso espone gli Assicurati al rischio finanziario di perdita parziale del capitale investito, in caso di riscatto totale antecedente all'ottavo anno, ed è pertanto rivolto a clienti caratterizzati da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità almeno nulla di sopportare le perdite. Il prodotto è orientato, inoltre, a quei clienti che abbiano manifestato interesse nei confronti della sostenibilità.
- **Prestazioni assicurative e costi:** È previsto il pagamento ai Beneficiari di una somma in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, pari al Capitale Maturato Complessivo alla data dell'evento. È previsto, comunque, al decesso dell'Assicurato, il pagamento di una somma pari al maggior valore tra il Capitale Maturato Complessivo ed il Capitale Investito Complessivo eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali investiti rivalutati fino alla data dell'evento invece per Capitale Investito Complessivo si intende la somma dei singoli capitali investiti. Infine, per Capitale Investito si intende l'importo di ogni versamento al netto delle spese. Il valore della prestazione è riportato nella Sezione "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?





**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.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro Capitale Investito. 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 prima di 8 anni.
- 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: 8 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima di 8 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 9.950</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.850</b>	<b>€ 10.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,50%	0,31%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.870</b>	<b>€ 10.320</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,30%	0,39%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.890</b>	<b>€ 10.500</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,10%	0,61%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.890</b>	<b>€ 10.860</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,10%	1,04%
<b>Scenario morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.050</b>	<b>€ 10.500</b>

- 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%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Il rendimento è garantito solo in caso di uscita dopo 8 anni o al decesso dell'Assicurato.

## 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 all'anno di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 333</b>	<b>€ 1.194</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,3%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) 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% 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 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>0,50% o 0,20% del premio unico versato al momento della sottoscrizione</li> <li>Dal 1,50% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>NA</b>
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	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>1,3%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>1,30% o 1,20% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione Separata, in funzione dell'ammontare complessivo dei premi versati</li> </ul>	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul>	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance</li> </ul>	

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. I costi di ingresso variano a seconda se l'ammontare complessivo dei premi è inferiore/uguale o maggiore di 100.000,00 Euro. La commissione di gestione varia a seconda se l'ammontare complessivo dei premi è inferiore/uguale o maggiore di 100.000,00 Euro.

### 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 dall'efficacia del Contratto, si può richiedere la liquidazione totale/parziale del valore di riscatto con richiesta da inviare alla Società o alla banca che gestisce il Contratto. Sul riscatto totale/parziale sono previste tali penalità: 1,50% qualora la richiesta avvenga nel corso del 2° anno dall'efficacia, 1,00% nel corso del 3° anno, 0,50% nel corso del 4° anno e 0,00% dal 5° anno in poi. Sul riscatto parziale, le penali non si applicano fino ad un cumulo dei riscatti parziali, incluso quello richiesto, pari al 20% dei premi versati e si applicano sul cumulo dei riscatti parziali eccedente il 20% dei premi versati. In caso di riscatto totale prima dell'ottava ricorrenza annuale, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

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

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 dell'Intermediario (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](http://www.hdiassicurazioni.it), E-mail: [reclami@hdi.it](mailto:reclami@hdi.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](http://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