

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: HDI ACCUMULO FLEX (20% Gestione Separata-80% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- 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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 20% nella Gestione e 80% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

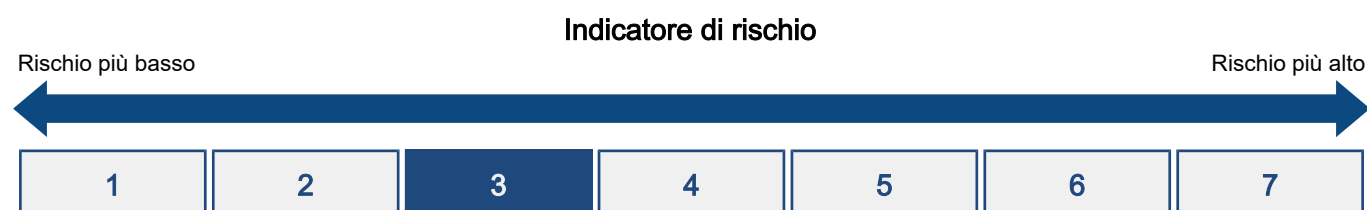
- Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno media di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 190	€ 1.560
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 540	€ 5.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,00%	-4,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 810	€ 7.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,00%	-0,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 8.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	1,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.110	€ 9.390
	Rendimento medio per ciascun anno	11,00%	2,02%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.090	€ 9.600
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 68	€ 866
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	2,1% 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 3,4% prima dei costi e al 1,3% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	
Costi di uscita		0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,6%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altro tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (30% Gestione Separata-70% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- 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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 30% nella Gestione e 70% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

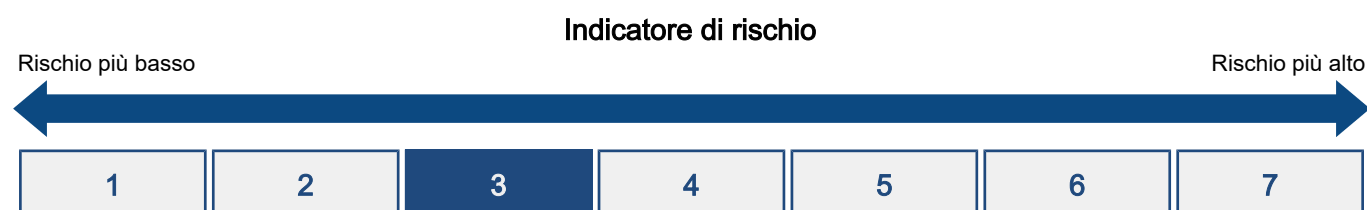
- Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno media di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 280	€ 2.350
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 590	€ 6.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,00%	-3,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 830	€ 7.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,00%	-0,56%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 8.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.090	€ 9.260
	Rendimento medio per ciascun anno	9,00%	1,85%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.080	€ 9.440
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 69	€ 840
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	2,0% 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 3,2% prima dei costi e al 1,2% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	
Costi di uscita		0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,5%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altro tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (40% Gestione Separata-60% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- 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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 40% nella Gestione e 60% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

- Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno media di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

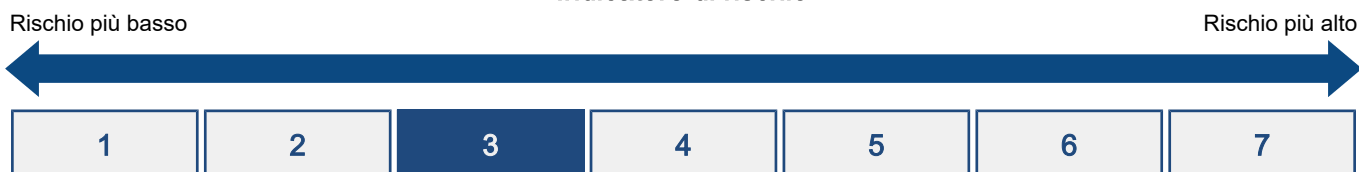
Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 380	€ 3.130
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 650	€ 6.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,00%	-2,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 850	€ 7.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,00%	-0,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 8.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	1,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.070	€ 9.130
	Rendimento medio per ciascun anno	7,00%	1,67%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.070	€ 9.280
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 69	€ 815
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	2,0% 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 3,1% prima dei costi e al 1,1% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	0,1%
Costi di uscita		
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,5%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altro tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (50% Gestione Separata-50% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- **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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- **Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 50% nella Gestione e 50% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno media di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- **Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

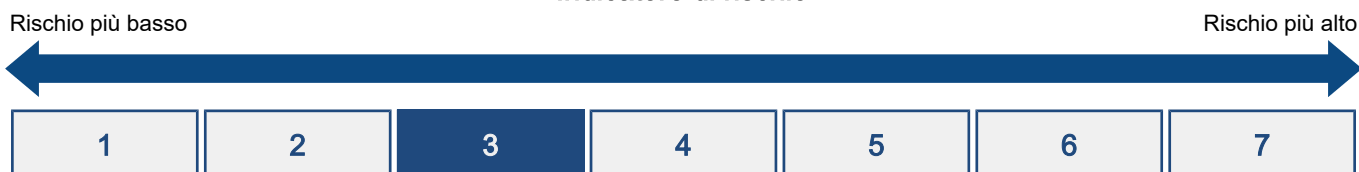
Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 470	€ 3.910
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 700	€ 6.560
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,00%	-2,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 870	€ 7.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,00%	-0,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 970	€ 8.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	0,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.050	€ 9.000
	Rendimento medio per ciascun anno	5,00%	1,48%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.050	€ 9.120
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 70	€ 789
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	1,9% 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 2,9% prima dei costi e al 1% 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
Costi di ingresso 2,00% su ciascun premio versato	0,4%
• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	0,1%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,4%
	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	
Costi di transazione		0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altri tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (60% Gestione Separata-40% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- 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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 60% nella Gestione e 40% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

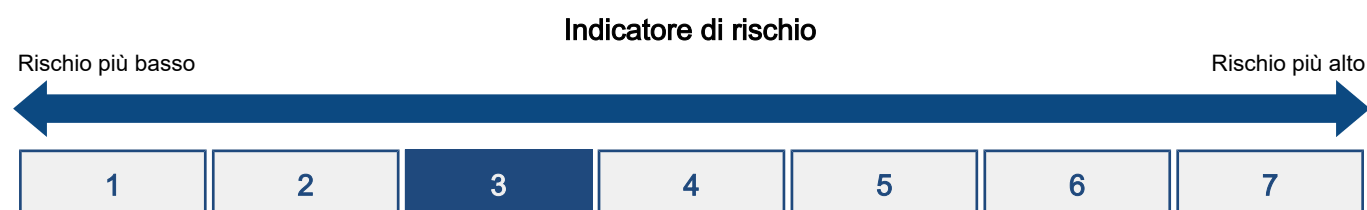
- Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno bassa di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 570	€ 4.690
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 750	€ 6.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,00%	-1,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 880	€ 7.880
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,00%	-0,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 970	€ 8.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	0,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.030	€ 8.870
	Rendimento medio per ciascun anno	3,00%	1,30%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.040	€ 8.960
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 70	€ 764
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	1,9% 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 2,8% prima dei costi e al 0,9% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	0,1%
Costi di uscita		
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,4%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altri tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (70% Gestione Separata-30% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- 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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 70% nella Gestione e 30% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

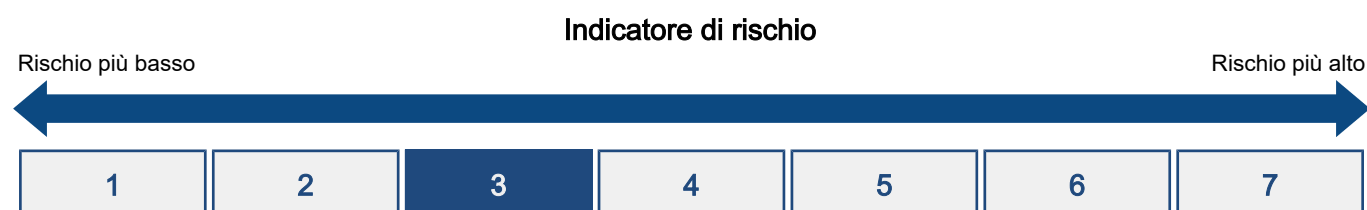
- Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno bassa di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato del bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 questa combinazione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 660	€ 5.470
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 800	€ 7.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,00%	-1,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 900	€ 7.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,00%	-0,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 970	€ 8.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	0,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.020	€ 8.740
	Rendimento medio per ciascun anno	2,00%	1,11%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 8.790
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 70	€ 739
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	1,8% 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 2,6% prima dei costi e al 0,8% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	0,1%
Costi di uscita		
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,3%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altri tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA

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: HDI ACCUMULO FLEX (80% Gestione Separata-20% Fondo Interno)

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: 19/09/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto dedicato all'investimento per il caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti collegato alla Gestione Separata "Fondo Bancom" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Sostenibile" (di seguito Fondo).
- **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 in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto totale.
- **Obiettivi:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando i Premi versati, al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 80% nella Gestione e 20% nel Fondo.

Per la parte di Premio destinata alla Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. La misura annua minima di rivalutazione è fissata allo 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati nella Gestione al netto delle spese.

Per la parte di Premio destinata al Fondo, le prestazioni sono funzione del numero e del valore delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

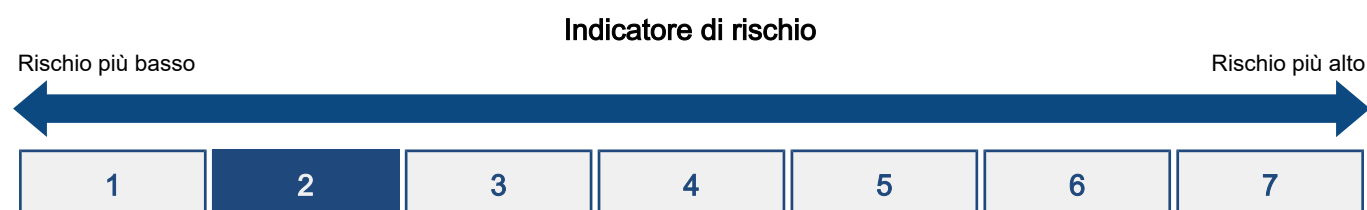
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Conservazione del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità almeno bassa di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire nel lungo termine.
- **Prestazioni assicurative e costi:** La Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, una prestazione pari alla somma del Capitale Maturato Complessivo fino alla data di decesso dell'Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali e del Capitale Corrente alla data di riferimento, maggiorato di un bonus caso morte. Per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli capitali nella Gestione (premi al netto delle spese) rivalutati fino alla data del decesso dell'Assicurato.

Per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Fondo, calcolato moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore della quota rilevato alla data di riferimento dell'evento.

Nei primi 5 anni di efficacia del Contratto, il bonus caso morte viene calcolato considerando la maggiore tra una percentuale prefissata e una percentuale di tutela che ha la funzione di ridurre l'impatto di eventuali perdite; l'importo del bonus caso morte non può essere superiore ad Euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

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 questa combinazione 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.
- Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
- Per la parte di Premio destinata alla Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio destinata al Fondo, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 8
anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio destinata alla Gestione. Per la parte di Premio destinata al Fondo non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 760	€ 6.260
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 850	€ 7.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,00%	-0,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 8.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,00%	0,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 970	€ 8.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	0,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 8.610
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	0,92%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

Scenario morte

Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 8.630
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

- Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari.

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 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 71	€ 713
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	1,8% 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 2,5% prima dei costi e al 0,7% 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
Costi di ingresso	2,00% su ciascun premio versato	0,4%
	• 20,00 Euro di spesa fissa • Dal 1,00% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tale costo non si applica se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	0,1%
Costi di uscita		
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	• Dal 1,20% al 1,00% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione, in funzione del valore dell'accantonamento • 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo • Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo	1,3%
Costi di transazione	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	Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. La commissione trattenuta sul rendimento annuo della Gestione varia se il valore dell'accantonamento è fino a Euro 15.000,00, oltre 15.000,00 e fino a 30.000,00 oppure oltre 30.000,00. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altri tipo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 20,00 e le seguenti penalità: 1,00% per richieste avvenute nel 2° anno, 0,50% nel 3° anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale del valore residuo. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati.

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. 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, 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. Ulteriori dettagli, tra cui le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nel DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA