

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: PROGETTO INVESTIMENTO 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.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 07/01/2021

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo, in forma mista di tipo multiramo, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi collegato alla Gestione Separata Fondo Futuro ed al Fondo Interno Multi Sostenibile.
- **Obiettivi:** Il prodotto intende soddisfare le esigenze di investimento destinando il Premio versato (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi), al netto delle spese di contratto, nella seguente combinazione di investimento: 40% nella Gestione Separata e 60% nel Comparto del Fondo Interno.

Per la parte investita nella Gestione Separata, le prestazioni previste si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione stessa. La politica di investimento legata alla Gestione Separata 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 Separata. La misura di rivalutazione annua applicabile è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale fissa trattenuta dalla Società. Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata ecceda il 3,00%, la Società trattiene un'ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. Tale misura di rivalutazione è applicata per i capitali sia a fronte del premio unico iniziale sia a fronte dei versamenti aggiuntivi. Ne segue che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni. Il Capitale Maturato Assicurato Complessivo è determinato dalla somma dei singoli capitali assicurati iniziali rivalutati. La maggiorazione del capitale una volta comunicata al Contraente diventa definitiva. La Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00%. Il capitale riconosciuto non potrà in nessun caso risultare inferiore ai premi versati al netto della parte utilizzate per coprire le spese di Contratto.

Per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, invece, le prestazioni previste sono espresse in quote dello stesso il cui valore risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Le prestazioni, quindi, sono funzione del numero e del valore unitario delle quote attribuite al Contratto. La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo Interno Multi Sostenibile costituisce un patrimonio separato rispetto a quello della Società e mira alla selezione di strumenti finanziari riconducibili principalmente ad aziende che applicano elevati standard di sostenibilità nell'esercizio delle rispettive attività.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno medio-bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio che intendano, nel medio periodo, proteggere il Capitale Assicurato relativo alla Gestione Separata - beneficiando anche di una moderata rivalutazione - senza esporlo a possibili perdite di natura finanziaria e, contemporaneamente, perseguire un obiettivo di crescita del Capitale Corrente relativo al Fondo Interno esponendolo a possibili perdite anche elevate.
- **Prestazioni assicurative:** Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto - è previsto il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:
 - per la parte investita nella Gestione Separata, il Capitale Assicurato Iniziale rivalutato fino alla data dell'evento;
 - per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, il Capitale Corrente alla data dell'evento.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale - è previsto il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita nella Gestione Separata, il Capitale Assicurato Iniziale rivalutato fino alla data dell'evento;
- per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, il Capitale Corrente alla data dell'evento, maggiorato di un bonus variabile pari al 10% del Capitale Corrente se l'età dell'Assicurato al decesso è compresa tra 18 e 60 anni, al 1% per età compresa tra 61 e 70 e allo 0,5% per età superiore a 70 anni. Il valore del bonus non può superare la soglia di importo pari ad Euro 80.000,00 (ottantamila/00).

Per Capitale Assicurato Iniziale si intende, per ogni versamento (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi), l'importo del Premio Investito ossia il Premio versato al netto delle spese di contratto; invece, per Capitale Corrente si intende il controvalore delle quote del Comparto del Fondo Interno, calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al Contratto per il loro valore unitario alla data di ogni evento.

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

Nella sezione "Quali sono i costi?" sono riportate le informazioni relative alle caratteristiche biometriche, tipiche dei suddetti investitori al dettaglio, indicanti: il premio complessivo, il premio per il rischio biometrico (che fa parte di tale premio complessivo), l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, nonché l'eventuale incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico compresa nei costi ricorrenti. All'interno della stessa sezione sono incluse anche le informazioni sul valore dell'importo investito

- **Durata:** La durata del Contratto è compresa fra un minimo di 10 anni e un massimo di 20 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato che alla sottoscrizione del Contratto deve essere compresa tra 18 e 75 anni mentre quella alla scadenza del Contratto non può essere superiore a 85 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di scadenza del Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e nel caso in cui il Contraente chieda la liquidazione del valore di riscatto totale. E' possibile esercitare il

diritto di riscatto, totale o parziale, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Il Contratto comporta per il Contraente i seguenti elementi di rischio: il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari; il rischio di controparte, rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. Per la parte investita nella Gestione Separata, avete diritto alla restituzione degli importi al netto dei costi trattenuti. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite, trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, chiedendone la liquidazione del valore di riscatto. Per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, invece, le prestazioni previste sono espresse in quote dello stesso il cui valore risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato. Quindi 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 l'uscita anticipata, la Società applicherà delle penali così come indicate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe essere inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000]				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.620,04	€ 8.666,58	€ 8.450,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,80%	-4,66%	-3,31%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.255,54	€ 9.099,55	€ 8.974,92
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,44%	-3,10%	-2,14%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800,24	€ 10.003,46	€ 10.155,10
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	0,01%	0,31%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.307,75	€ 10.968,51	€ 11.482,44
	Rendimento medio per ciascun anno	3,08%	3,13%	2,80%
Scenario morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.555,20	€ 10.658,65	€ 10.750,36

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, il contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Gli attivi della gestione separata saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 432,14	€ 650,09	€ 922,72
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,32%	2,12%	1,76%

Composizione dei costi

La tabella sotto presenta:

- L'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,25%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo è l'importo massimo che si paga. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,51%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presenti nella sezione "Composizione dei costi".

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del Contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, è possibile richiedere sia la liquidazione totale del valore di riscatto sia la liquidazione parziale del valore di riscatto mediante comunicazione - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società. Per ogni riscatto totale o parziale è prevista l'applicazione di una spesa fissa di Euro 30,00 (trenta/00) e delle seguenti penalità: 1,50% qualora la richiesta avvenga nel corso del 2° anno, 1,00% qualora la richiesta avvenga nel corso del 3° anno, 0,50% qualora la richiesta avvenga nel corso del 4° anno e 0,00% qualora la richiesta avvenga dal 5° anno in poi. In caso di riscatto parziale, la penalità è conteggiata, per la parte investita nella Gestione Separata, nella riduzione proporzionale delle prestazioni residue in vigore al 31 dicembre dell'anno precedente, invece, per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, nella riduzione proporzionale delle quote ad esso attribuite. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati. 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 ricevuto, la gestione di un sinistro, il comportamento del tuo Agente (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, si invita ad utilizzare il sito web della Società www.hdiassicurazioni.it nella sezione Assistenza/Reclami. In alternativa puoi contattarci mediante i seguenti canali: E-mail: reclami@hdi.it - Fax: 06 4210 3583 - 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, e al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche del prodotto. Il Set Informativo è disponibile per la consultazione sul sito www.hdiassicurazioni.it nella Sezione "Prodotti".

PAGINA BIANCA