PREVIDENZA HDI - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
(iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5007)

Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

(in vigore dal 27 Marzo 2019)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di "**Previdenza HDI – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione**" e facilitarti il confronto tra "Previdenza HDI" e le altre forme pensionistiche complementari.*

PRESENTAZIONE DI "PREVIDENZA HDI"

"Previdenza HDI - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione" è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da HDI Assicurazioni S.p.A., di seguito "Compagnia", Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015. E' finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse. Infatti, le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da HDI Assicurazioni S.p.A. costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.

"Previdenza HDI" è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione al Fondo ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del Fondo:	www.hdiassicurazioni.it
Indirizzo e-mail:	previdenzahdi.pip@hdia.it
Tel.	+39 06 421 031
Fax	+39 06 4210 3900
La sede legale della Compagnia, dove è svolta anche l'attività del Fondo:	Via Abruzzi 10 – CAP 00187, Roma.

Sul sito *web* del Fondo sono disponibili il **Regolamento, le Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa,** documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni,** il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **"La mia pensione complementare", versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi. Le tipologie di rendita e le relative condizioni che "Previdenza HDI" ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite,** disponibile sul sito *web* del Fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Qualora tu abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai la facoltà di richiedere che le prestazioni ti siano erogate, in tutto o in parte, in forma di **"Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)"** con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza. Hai la facoltà di richiedere la suddetta rendita, con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, anche nel caso in cui tu abbia cessato l'attività lavorativa, sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. Nel corso dell'erogazione della RITA puoi richiederne la revoca; ciò comporta la cessazione dell'erogazione delle rate residue. Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di RITA, hai la facoltà di richiedere, con riferimento alla sola porzione residua della posizione

individuale, il riscatto e l'anticipazione ovvero la prestazione pensionistica. In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica la RITA si intende automaticamente revocata e viene trasferita l'intera posizione individuale.
In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione,** fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale. Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del Fondo.
Trascorsi due anni dall'adesione al Fondo puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di "Previdenza HDI".
Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.
In caso di decesso prima del pensionamento, ovvero nel corso dell'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la posizione individuale verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato. In mancanza, la posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente. Dopo il pensionamento, dal momento del decesso, la rendita non verrà più corrisposta. Tuttavia 'Previdenza HDI' ti consente di scegliere una opzione di rendita 'reversibile' o certa per 5 o 10 anni: esercitando tali opzioni hai la possibilità, nel primo caso, di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi familiari e nel secondo solo per il predetto numero di anni.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, nonché sulla Contribuzione e sulle Prestazioni pensionistiche complementari nella Nota informativa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto, disponibili sul sito web del Fondo.

A.4 Proposte di investimento

"Previdenza HDI" ti propone la Gestione separata "HDI – Fondo Pensione". Prima di aderire è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo.
È importante che tu conosca le caratteristiche dell'investimento che scegli. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato non sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Gestione separata "HDI – Fondo Pensione"

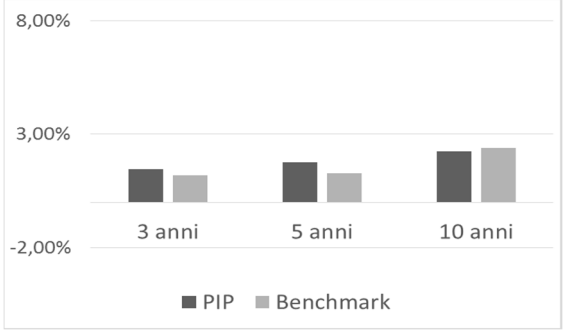
COMPARTO GARANTITO	**ORIZZONTE TEMPORALE** Medio Periodo *(tra 5 e 10 anni)*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione o di un soggetto avverso al rischio che sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

Caratteristiche della garanzia: la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore a 0,00%; i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e le somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatti parziali) sono considerate pro-rata temporis.

***Attenzione**: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione. Devi comunque considerare che, ove ciò si verifichi, 'Previdenza HDI - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione' ti darà comunicazione, consentendoti di trasferire la propria posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.*

Data di avvio dell'operatività della linea: 13/04/2007
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 27.982.391,17
Rendimento netto del 2018: 1,35%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2018

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark.*

HDI ASSICURAZIONI S.p.A.
(SOCIETÀ CAPOGRUPPO DEL GRUPPO ASSICURATIVO "HDI ASSICURAZIONI" ISCRITTO ALL'ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI AL N. 015)

PREVIDENZA HDI - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
(iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5007)

SCHEDA DEI COSTI

"La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale."

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Previdenza HDI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (*)	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	3% su ogni versamento (ricorrente e aggiuntivo)
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- *Gestione interna separata*	1% del rendimento annuo di "HDI - Fondo Pensione". La percentuale così determinata viene trattenuta al 31 dicembre di ogni anno.
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20,00 per l'attivazione della rendita addebitati al momento del perfezionamento della richiesta; € 5,00 per l'erogazione di ogni rata addebitati in corrispondenza della rata stessa.
Anticipazione	Non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare**	euro 20,00
Riscatto	euro 20,00
***Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo. **In caso di trasferimento di posizioni individuali da altre forme pensionistiche complementari non sono previste spese.	

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di Previdenza HDI, è riportato l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi	**Anni di permanenza**			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
HDI – Fondo Pensione	3,33%	2,07%	1,56%	1,15%

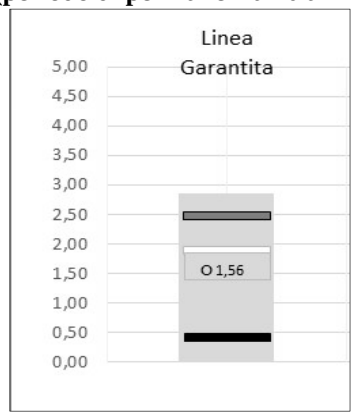
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi in quanto un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione separata "HDI – Fondo Pensione" di Previdenza HDI, nel grafico seguente l'ISC della Gestione stessa è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Previdenza HDI è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

*Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**.*
***Attenzione:** per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Onerosità del Fondo rispetto alle altre Forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



Comparto Garantito

ISC Previdenza HDI | ISC medio FPN | ISC medio FPA | ISC medio PIP

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).