

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: 20/05/2021

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

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 (di seguito Gestione) e 60% nel Comparto del Fondo Interno (di seguito Comparto). Per questo prodotto, criteri di selezione e gestione degli investimenti sono integrati anche fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Per la parte investita nella Gestione, le prestazioni previste si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione stessa. La politica di investimento legata alla Gestione 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. 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 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 che dei versamenti aggiuntivi. Ne segue che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni. 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, 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.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto, nella presente combinazione di investimento, espone gli Assicurati al rischio finanziario di perdita parziale del capitale investito, risponde all'esigenza di investimento e si rivolge a persone fisiche e persone giuridiche caratterizzate da una conoscenza ed esperienza almeno media dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità di sopportare perdite almeno media. Tali clienti intendono, a partire dal medio periodo, proteggere il 40% del Capitale Assicurato investito nella 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, esponendo lo stesso a possibili perdite. Inoltre, desiderano anche contribuire tramite i propri investimenti al raggiungimento degli obiettivi ESG.
- **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, per la parte investita nella Gestione Separata, del Capitale Assicurato Iniziale rivalutato fino alla data dell'evento e, per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, del 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, per la parte investita nella Gestione Separata, del Capitale Assicurato Iniziale rivalutato fino alla data dell'evento e, per la parte investita nel Comparto del Fondo Interno, del Capitale Corrente alla data dell'evento quest'ultimo maggiorato di un bonus variabile pari al 10% dello stesso per età al decesso compresa tra 18 e 60 anni, all'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).
Il Capitale Assicurato Iniziale, per ogni versamento (premio unico iniziale ed eventuali versamenti aggiuntivi), è pari all'importo del Premio Investito ossia il Premio versato al netto delle spese di contratto; invece, il Capitale Corrente è pari al 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 min. di 10 anni e un max. 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.

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	€ 440,16	€ 691,01	€ 1.026,80
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,40%	2,16%	1,79%

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	1,54%	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, si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società. Le richieste di riscatto prevedono una spesa fissa di Euro 30 e le seguenti penalità: 1,50% del valore di riscatto per richieste avvenute nel corso del 2° anno, 1,00% nel corso del 3° anno, 0,50% nel corso del 4° anno e 0,00% dal 5° anno in poi. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata, per la Gestione Separata, nella riduzione proporzionale delle prestazioni residue al 31 dicembre dell'anno precedente e, per il 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, la gestione di un sinistro, il comportamento del tuo Agente (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il cliente potrà presentare reclamo utilizzando una delle seguenti modalità: sezione Assistenza/Reclami presente sul sito web della Società www.hdiassicurazioni.it, E-mail: reclami@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 e le ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili sono disponibili per la consultazione sul sito www.hdiassicurazioni.it nelle relative sezioni "Prodotti" e "Sostenibilità".

PAGINA BIANCA