

# 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: OBIETTIVO FUTURO

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

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 06 421 031.

CONSOB è responsabile della vigilanza di HDI Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 27/12/2023

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso con capitale collegato alla Gestione Separata "Fondo Futuro", a premio annuo rivalutabile.
- **Termine:** Durata a scelta tra un minimo di 6 anni e un massimo di 25 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente alla scadenza del contratto e nel caso in cui non venga effettuato il pagamento delle prime tre annualità di premio.
- **Obiettivi:** Il capitale è annualmente adeguato in base al rendimento della Gestione Separata, ossia un fondo istituito da HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) e gestito separatamente dalle altre attività. La politica di investimento legata alla Gestione Separata è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria denominati in euro, al fine di offrire un rendimento minimo e a conseguire un risultato stabile nel medio e lungo periodo.

Il rendimento annuo della Gestione Separata è il rapporto tra il risultato finanziario della stessa e la sua giacenza media.

Ogni anno è reso noto il rendimento da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento della Gestione Separata per un'aliquota di partecipazione pari a 80%. L'adeguamento del capitale, una volta comunicato, viene acquisito in via definitiva e non potrà mai essere negativo.

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto risponde all'esigenza di risparmio e si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio che intendano proteggere il capitale investito beneficiando anche, nel lungo periodo, di una moderata rivalutazione senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.
- **Prestazioni assicurative e costi:** È previsto il pagamento delle seguenti prestazioni alla scadenza del contratto:
  - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto: pagamento ai Beneficiari designati del capitale iniziale assicurato, aumentato delle quote annuali di rivalutazione ed eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali;
  - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale: pagamento ai Beneficiari designati del capitale iniziale assicurato, aumentato delle quote annuali di rivalutazione ed eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali.

Il prodotto prevede anche le seguenti prestazioni facoltative che saranno pagate al verificarsi dell'evento:

- raddoppio o triplicazione del capitale iniziale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio o incidente stradale prima della scadenza del contratto (assicurazione complementare Infortuni);
- pagamento di un capitale di importo costante ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto (assicurazione Temporanea in caso di morte in forma di capitale e a premio annuo costante).

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

Il pagamento del premio è previsto per l'intera durata del contratto. In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, i premi successivi all'evento non sono dovuti dal Contraente.

I premi versati concorrono alla formazione del capitale iniziale assicurato, al netto della parte utilizzata per far fronte al rischio di mortalità (cd. rischio biometrico) previsto dal contratto e della parte utilizzata per coprire le spese dello stesso. È previsto un tasso di interesse (tasso tecnico) minimo garantito, pari a 0,00% annuo. Il premio medio per il rischio biometrico è pari al 1,80% del premio annuo, mentre l'importo medio, investito nella Gestione Separata è pari al 87,20% dei premi versati.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale assicurato iniziale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Per maggiori dettagli sul disinvestimento si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo [€ 153]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 3.950</b>	<b>€ 8.840</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 4.270</b>	<b>€ 10.080</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-3,53%	-0,51%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 4.290</b>	<b>€ 10.170</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-3,40%	-0,35%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 4.370</b>	<b>€ 10.740</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-3,14%	0,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 4.460</b>	<b>€ 11.730</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-2,82%	0,56%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.125</b>	<b>€ 10.725</b>
<b>Scenario morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.050</b>	<b>€ 9.760</b>	<b>€ 10.740</b>
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		<b>€ 153</b>	<b>€ 785</b>	<b>€ 1.643</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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

In caso di insolvenza della Società, il Contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria considerato che non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite. In ogni caso gli attivi della Gestione Separata saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati e tali crediti saranno comunque privilegiati rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 1 000 EUR all'anno di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 583</b>	<b>€ 2.112</b>	<b>€ 3.860</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>58,3%</b>	<b>13,2% ogni anno</b>	<b>5,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 0% 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 10 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Dall'11% al 13% dei premi annui pagati, in funzione della durata del contratto. Tali costi sono utilizzati per far fronte alle spese di acquisizione (4%), spese di incasso (4%) e spese di gestione (dal 3% al 5%) del contratto <b>2,1%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita sul valore di riscatto <b>NA</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Aliquota del 20,00% applicata sul rendimento annuo della Gestione Separata 15,32% del premio annuo a copertura del rischio biometrico <b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b>	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. <b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance <b>0,0%</b>

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. È possibile esercitare il diritto di riscatto, purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, mediante comunicazione – corredata da apposita documentazione – da inviare alla Società. In caso di riscatto, la prestazione è ridotta in funzione degli anni mancanti alla scadenza del contratto e del tasso di interesse utilizzato; non sono previste delle penali/commissioni per l'operazione di riscatto. La riduzione del capitale in caso di riscatto, ipotizzando un contratto con durata 25 anni, è pari a 35,92% trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, 28,38% trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza, 19,95% trascorsi 15 anni dalla data di decorrenza, 10,53% trascorsi 20 anni dalla data di decorrenza, 0,00% trascorsi 25 anni dalla data di decorrenza. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati. Le garanzie complementari e quella accessoria non prevedono l'operazione di riscatto.

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 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](http://www.hdiassicurazioni.it), E-mail: [reclami@hdia.it](mailto: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