

Assicurazione vita in forma mista
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i
prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)
Impresa: HDI Assicurazioni S.p.A.
Prodotto: CBA VALORE CEDOLA VI SERIE
Contratto rivalutabile (Ramo I)



Data di aggiornamento: 15/07/2024. Il presente DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

HDI Assicurazioni S.p.A. Capogruppo del Gruppo Assicurativo HDI Assicurazioni, Piazza Guglielmo Marconi, n. 25 – 00144 Roma; tel. +39 06 421 031; sito internet: www.hdiassicurazioni.it; PEC: hdi.assicurazioni@pec.hdia.it

HDI Assicurazioni S.p.A. Capogruppo del Gruppo Assicurativo HDI Assicurazioni

Sede Legale

Piazza Guglielmo Marconi, n. 25 – Italia

Recapito Telefonico – Sito Internet – Indirizzo e-mail

+39 06 421 031- www.hdiassicurazioni.it; – hdi.assicurazioni@pec.hdia.it

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni

Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M.I.C.A. n.19570 dell'8 giugno 1993 e iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2023 ammonta a 663,87 milioni di Euro (di cui 224,16 milioni di Euro relativi al comparto Vita e 439,71 milioni di Euro al comparto Danni), ed è costituito da capitale sociale per 351,00 milioni di Euro (di cui 76,00 milioni di Euro vita e 275,00 milioni di Euro danni) e da riserve patrimoniali e dal risultato d'esercizio per 312,87 milioni di Euro (di cui 148,16 milioni di Euro vita e 164,72 milioni di Euro danni). La Compagnia ha determinato il Requisito Patrimoniale di Solvibilità ed il Requisito Patrimoniale Minimo al 31 dicembre 2023 secondo quanto previsto dalla vigente normativa Solvency II. Il Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 471,34 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 919,29 milioni di Euro. Si registra così una variazione di -72 milioni di Euro ed un Solvency Ratio pari al 195,00%. Il Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 212,11 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 726,04 milioni di Euro. Si registra così una diminuzione di -159,9 milioni di Euro ed un Ratio pari al 342,3%.

Per la relazione sulla solvibilità finanziaria e sulla condizione finanziaria (SFCR) si consulti il sito internet della Società al seguente link: <https://www.hdiassicurazioni.it/assicurazioni-hdi-informativa-mercato#scrollmenu>.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il contratto prevede:

a) Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata:

Prestazione in caso di vita:

- In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, compresa la scadenza, è previsto il pagamento al Contraente, di somme periodiche di ammontare variabile (cedole). L'ammontare di ciascuna cedola viene determinato sulla base del rendimento della Gestione Separata ALFIERE diminuita delle spese di liquidazione, della cedola stessa, pari ad € 5,00.
- In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, è prevista il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato. Il capitale assicurato è uguale al premio versato diminuito dei costi su di esso gravanti.

Prestazioni in caso di decesso:

- In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un capitale pari al premio unico versato, diminuito dei costi su di esso gravanti, e maggiorato della rivalutazione maturata dalla decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale, se trascorso più di un anno dalla decorrenza stessa.

Il contratto prevede un tasso annuo di interesse minimo garantito che non può risultare mai negativo e che viene riconosciuto al contratto sotto forma di cedola annua minima garantita.

Le partecipazioni agli utili della Gestione Separata eccedenti il suddetto tasso minimo, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Si precisa che, anche in virtù della liquidazione annuale della rivalutazione maturata, il valore di riscatto è sempre inferiore al premio versato.

L'impresa mette a disposizione il regolamento della Gestione Separata ALFIERE sul sito internet: www.hdiassicurazioni.it nella sezione dedicata ai prodotti della Linea CBA, nell'area "Regolamenti delle Gestioni separate".



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il contratto la cui durata non è compresa tra un minimo di 10 ed un massimo di 30 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato alla decorrenza, che non può superare i 95 anni, e quella a scadenza, che non può superare i 105 anni.
L'Assicurato che non sia residente o domiciliato nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino.
Il versamento di un premio unico inferiore a € 5.000,00 o superiore a € 1.000.000,00.



Ci sono limiti di copertura?

Il contratto non prevede periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: Per ogni tipologia di liquidazione dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati necessari a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

In caso di caso di decesso dell'Assicurato:

- richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun avente diritto, nella quale siano indicati i dati identificativi di ognuno di essi;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto; se l'avente diritto è una persona giuridica, fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del suo Legale Rappresentante accompagnata dalla documentazione idonea a provare il potere di rappresentanza; se l'avente diritto è minorenne o incapace, fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di chi esercita la potestà parentale / Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno;
- eventuale dichiarazione dell'avente diritto sulla percezione della liquidazione in relazione ad attività commerciali, ai fini della corretta tassazione dei proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali;
- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- se i beneficiari designati non sono nominativamente individuati e l'Assicurato deceduto era anche il Contraente:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale, o, in alternativa, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti, per quanto a conoscenza del dichiarante, se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento, gli estremi dell'eventuale testamento e che è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato e riporti le generalità complete degli aventi diritti, con indicazione del loro eventuale grado di parentela con l'Assicurato, della loro data di nascita e della loro capacità di agire;
 - copia autentica dell'eventuale testamento, completa del relativo verbale di pubblicazione;
- originale o copia conforme all'originale dell'eventuale Decreto del Giudice Tutelare che autorizza chi esercita la potestà parentale / Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci e dispone le modalità per il reimpiego di tale capitale ed esonera la Società da ogni responsabilità al riguardo.

In caso di riscatto:

- richiesta di pagamento, sottoscritta dal Contraente, nella quale siano indicati tutti i suoi dati identificativi;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente o del suo legale rappresentante se il Contraente è una persona giuridica;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica;
- dichiarazione del Contraente sull'eventuale percepimento della liquidazione in relazione ad attività commerciali, ai fini della corretta tassazione dei proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali;
- eventuale assenso scritto del Beneficiario irrevocabile.
- In caso di vita dell'Assicurato a scadenza (solo nel caso in cui il Beneficiario è una persona giuridica oppure è una persona fisica diversa dal Contraente oppure è minore o incapace):
- richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun avente diritto, nella quale siano indicati i dati identificativi di ognuno di essi;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto; se l'avente diritto è una persona giuridica, fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del suo Legale Rappresentante accompagnata dalla documentazione idonea a provare il potere di rappresentanza;
- eventuale dichiarazione dell'avente diritto sulla percezione della liquidazione in relazione ad attività commerciali, ai fini della corretta tassazione dei proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali;
- originale o copia conforme all'originale dell'eventuale Decreto del Giudice Tutelare che autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci e dispone le modalità per il reimpiego di tale capitale ed esonera la Società da ogni responsabilità al riguardo.

	<p>Per tutti i tipi di liquidazione, se la polizza è vincolata o sottoposta a pegno, è necessaria apposita comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o indichi l'ammontare del debito residuo vantato.</p> <p>La Società si riserva di richiedere ulteriore documentazione, specificandone la motivazione, solo in presenza di situazioni particolari che ne rendano necessaria o opportuna l'acquisizione prima di procedere al pagamento, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, ovvero al fine di adempiere a specifiche disposizioni di legge. In particolare, l'originale della polizza verrà richiesto dalla Società solo quando il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione in possesso della Società o quando la Società contesti l'autenticità della polizza.</p> <p>La Società si impegna comunque a non richiedere documentazione non necessaria o di cui già dispone, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con l'avente diritto e che risulti ancora in corso di validità.</p> <p>La richiesta di pagamento, corredata della documentazione suddetta, dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità: per lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma"; per e-mail lineaCBA@hdia.it oppure per PEC linea_cba@pec.hdia.it; per il tramite della banca che gestisce il contratto.</p> <p>Il Contraente, ad ogni effetto del presente contratto, deve comunicare per iscritto alla Società ogni cambiamento di residenza o domicilio assumendosi, in difetto, tutte le conseguenze di legge o di contratto. Il Contraente deve, inoltre, comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze dichiarate all'atto della sottoscrizione del contratto</p>
	<p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto stesso.</p> <p>Decorso tale termine, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto e gli importi dovuti dalla Società sono obbligatoriamente devoluti al Fondo per legge al Fondo dormienti costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui sia stata ricevuta tutta la documentazione richiesta, comprensiva delle informazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto sino alla data di effettivo pagamento, calcolati al tasso legale determinato ai sensi di legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.</p> <p>Le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte e reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>A fronte delle prestazioni sopra descritte, il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico, la cui entità è determinata in relazione all'ammontare delle garanzie prestate. Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico, il cui importo non può essere inferiore a € 5.000,00 o superiore a € 1.000.000,00.</p> <p>Fermo restando che le parti possono stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il Contraente dovrà versare il premio unico alla Società, tramite il competente soggetto abilitato al collocamento, scegliendo una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ bonifico bancario (anche mediante addebito automatico sul proprio conto corrente, se stabilito contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al ▪ competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della stessa. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza; ▪ assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità emesso all'ordine del competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della Società, contro rilascio di apposita quietanza dallo stesso sottoscritta.
Rimborso	<p>il Contraente ha diritto al rimborso:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nel caso in cui eserciti il diritto di revoca. La Società, in tal caso, rimborsa le somme eventualmente già pagate all'atto della sottoscrizione della proposta; – nel caso in cui eserciti il recesso. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito di € 38,00 a fronte delle spese sostenute per l'emissione del contratto
Sconti	Il contratto non prevede sconti di premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La durata del presente contratto può essere fissata tra un minimo di 10 ed un massimo di 30 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato alla decorrenza, che non può superare i 95 anni, e quella a scadenza, che non può superare i 105 anni.</p> <p>L'assicurazione termina alle ore 24 della data di scadenza indicata in polizza</p>
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Fino al momento in cui il contratto non è concluso, il Proponente ha facoltà di revocare la proposta di assicurazione. La richiesta di revoca della proposta dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità: per lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma"; per e-mail lineaCBA@hdia.it oppure per PEC linea_cba@pec.hdia.it ; per il tramite della banca che gestisce il contratto.
Recesso	Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto. La richiesta di recesso dal contratto dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità: per lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma"; per e-mail lineaCBA@hdia.it oppure per PEC linea_cba@pec.hdia.it ; per il tramite della banca che gestisce il contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricezione della comunicazione. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito di € 38,00 a fronte delle spese sostenute per l'emissione del contratto. Nel caso di Beneficiario irrevocabile, la richiesta di recesso necessita dell'assenso scritto del Beneficiario.
Risoluzione	Il Contraente non ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere alla Società la corresponsione del valore di riscatto.</p> <p>Qualora il riscatto del contratto venga richiesto dopo che siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza il valore di riscatto è pari al capitale assicurato; altrimenti il suddetto valore viene ridotto applicando la penale di riscatto, determinata in funzione del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come indicato nella tabella che segue:</p> <table border="1" data-bbox="544 1032 1235 1236"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</th> <th>Penale di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,0%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,5%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1,0%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,5%</td> </tr> <tr> <td>5 o più</td> <td>0,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data della richiesta. Si precisa che, anche in virtù della liquidazione annuale della rivalutazione maturata, il valore di riscatto è sempre inferiore al premio versato. Non è prevista per il Contraente la facoltà di riattivare il Contratto.</p>	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penale di riscatto	1	2,0%	2	1,5%	3	1,0%	4	0,5%	5 o più	0,0%
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penale di riscatto												
1	2,0%												
2	1,5%												
3	1,0%												
4	0,5%												
5 o più	0,0%												
Richiesta di informazioni	Per ottenere maggiori informazioni sui valori di riscatto, è possibile rivolgersi direttamente alla banca che gestisce il Contratto oppure ad HDI Assicurazioni S.p.A. – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma – RAMI VITA – UFFICIO ASSUNZIONE, PORTAFOGLIO E ANTIRICICLAGGIO I LIVELLO, telefono 02.8917.2340, fax 02.8917.2350, e-mail lineaCBA@hdia.it oppure PEC linea_cba@pec.hdia.it .												



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a tutte le persone, residenti o domiciliate nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino, con età all'ingresso non superiore a 95 anni e con età alla scadenza non superiore a 105 anni, che intendano proteggere il capitale investito beneficiando anche di una equilibrata rivalutazione nel lungo periodo.
Il prodotto è orientato, inoltre, a quei clienti che abbiano manifestato interesse nei confronti della sostenibilità.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID:

- Costi per riscatto

Tipologia	Onere
Commissione di riscatto, applicata sul capitale assicurato, per ciascun anno o frazione di anno mancante al 5°	0,5%
Spese di liquidazione della cedola	€ 5,00

- **Costi per l'erogazione della rendita**
Non è prevista la conversione del capitale in rendita.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
Non sono previste opzioni.

- **Costi di intermediazione**
Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, di seguito viene riportata la quota parte percepita in media dagli intermediari.

Tipologia premio	Costi di ingresso	Costi di uscita	Costi di transazione del portafoglio	Altri costi ricorrenti
Premio unico/versamento aggiuntivo	60,00%	0%	0%	23,10%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Al presente contratto, la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato. La rivalutazione annua del contratto non può mai risultare negativa e viene riconosciuta al contratto sotto forma di cedola annua minima garantita.

Le partecipazioni agli utili della Gestione Separata eccedenti il suddetto tasso minimo, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Si precisa che, anche in virtù della liquidazione annuale della rivalutazione maturata, il valore di riscatto è sempre inferiore al premio versato.

Il premio versato, al netto dei costi su di esso gravanti, confluisce in una specifica gestione patrimoniale, denominata "ALFIERE" e separata dalle altre attività della Società.

Una quota del rendimento realizzato da ALFIERE viene annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili - mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo, che viene corrisposto al Contraente come cedola, al netto delle spese amministrative di pagamento della cedola pari a € 5,00.

L'importo di tale capitale aggiuntivo si determina moltiplicando il premio unico versato diminuito dei costi su di esso gravanti (pari ad € 38,00 per le spese di emissione e Spese di emissione e al Caricamento in percentuale del premio pari allo 0,50% al netto delle spese di emissione stesse) per la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto; tale misura si ottiene sottraendo 1,3 punti percentuali dal rendimento realizzato da ALFIERE nel periodo di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese che precede quello della ricorrenza annuale.

La rivalutazione annua del contratto non può mai risultare negativa.

Le partecipazioni agli utili della Gestione Separata eccedenti il suddetto tasso minimo, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Si precisa che, anche in virtù della liquidazione annuale della rivalutazione maturata, il valore di riscatto è sempre inferiore al premio versato.

Informativa sulla sostenibilità

La Compagnia integra e prende in considerazione nelle proprie scelte di investimento i rischi di sostenibilità, vale a dire quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale e di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento.

Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno di decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder e rafforzare la propria reputazione.

In particolare, la Compagnia, anche grazie al supporto di consulenti esterni specializzati in materia, applica un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità.

Tale approccio consiste nell'estromettere dal novero degli investimenti le società che operano nei settori del tabacco, alcolici, armi, pornografia, gioco e lotterie, nella misura in cui le stesse traggano oltre il 20% dei propri ricavi da attività connesse ai settori sopra menzionati, e nell'escludere le società e gli emittenti ai quali sono riconducibili controversie di natura etica e problematiche sociali e di buona governance.

Similmente, nell'effettuare nuovi investimenti, la Compagnia pone particolare attenzione nella selezione delle società oggetto di investimento, escludendo società che operino in e/o generino i propri ricavi da settori controversi, quali quelli dell'estrazione di carbone e quelli legati al settore dei combustibili fossili.

Al fine di misurare e valutare il possibile impatto dei rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento dei fattori di sostenibilità, l'impresa utilizza e si avvale di specifici indicatori sia qualitativi, sia quantitativi.

Attraverso tale approccio, la Compagnia valuta altresì i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento.

Il presente prodotto integra tale visione e prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Per ulteriori informazioni sull'approccio alla sostenibilità adottato dalla Compagnia visita il seguente link: <https://www.hdiassicurazioni.it/sostenibilita/siamo-quello-che-facciamo>.

Ai sensi del Regolamento (UE) 2022/1288, maggiori informazioni relative alla sostenibilità sono reperibili all'interno dell'informativa sulla sostenibilità allegata al documento contenente le informazioni chiave del presente prodotto (KID).

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it , secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98) Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Non sono previsti sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN- NET (accedendo al sito internet: https://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index_it).

REGIME FISCALE

Trattamento Fiscale applicabile al contratto	Le somme assicurate percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione: in questi casi non si applica l'imposta sostitutiva di seguito indicata. Negli altri casi: a) le somme corrisposte in caso di vita costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, limitatamente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati; la predetta differenza è imponibile per il solo 48,08% della quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986; b) le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come indicato al punto a). L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.
-----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

