

# Assicurazione Caso Morte a Vita Intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: HDI Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: HDI Doppio Valore

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione: 16/09/2024.

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](http://www.hdiassicurazioni.it); PEC: [hdi.assicurazioni@pec.hdia.it](mailto:hdi.assicurazioni@pec.hdia.it)

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

**Sede Legale**

Piazza Guglielmo Marconi n.25, 00144 Roma - Italia

**Recapito Telefonico – Sito Internet – Indirizzo e-mail**

+39 06 421 031- [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it); – [hdi.assicurazioni@pec.hdia.it](mailto: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 di HDI 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 delle Gestioni Separate Alfiere e Capitalbank - in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, HDI paga ai Beneficiari indicati dal Contraente un importo pari al Capitale Maturato Complessivo alla data di decesso dell'assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali.

Il Capitale Maturato Complessivo è pari alla somma dei Capitali Maturati nelle due Gestioni Separate. Per ciascuna Gestione Separata, il Capitale Maturato corrisponde al Capitale Investito iniziale rivalutato, cui si sommano, se sono stati fatti versamenti aggiuntivi, i Capitali Investiti relativi a tali versamenti aggiuntivi rivalutati. Il Capitale Investito è pari all'importo di ciascun versamento al netto delle spese di Contratto.

HDI mette a disposizione il regolamento delle Gestioni Separate Alfiere e Capitalbank sul sito internet [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it).



## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi**

L'Assicurato che, alla data di firma della proposta, non sia residente o domiciliato nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino e che non abbia età compresa tra 18 ed 88 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b> La richiesta di pagamento, corredata della documentazione sottoindicata, deve essere inviata ad HDI o all'intermediario che gestisce il contratto.</p> <p><b>Documenti richiesti per tutti i pagamenti da parte di HDI:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- copia del documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto, se non sono già stati presentati o sono scaduti;</li> <li>- autorizzazione del Giudice Tutelare rilasciata a chi esercita la responsabilità genitoriale/tutori/curatori/amministratori di sostegno o figure assimilabili per la riscossione di somme spettanti a beneficiari quando si tratta di minori/incapaci/inabilitati o figure assimilabili;</li> <li>- 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 enti non commerciali;</li> <li>- se il contratto è sottoposto a pegno o vincolo, dichiarazione di consenso del creditore pignoratizio o vincolatario che autorizza il pagamento all'avente diritto.</li> </ul> <p><b>Documenti richiesti in caso di riscatto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta del contraente che contiene le indicazioni che permettono di identificare il contratto;</li> <li>- certificato di esistenza in vita dell'assicurato se non coincidente con il contraente;</li> <li>- eventuale dichiarazione necessaria ai fini della contraenza unica;</li> <li>- consenso scritto del beneficiario (in caso di beneficio irrevocabile).</li> </ul> <p><b>Documenti richiesti in caso di decesso dell'Assicurato</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta del beneficiario che contiene la denuncia dell'evento e le indicazioni che permettono di identificare il contratto;</li> <li>- certificazione che attesta con certezza la qualità di beneficiario se lo stesso non è stato indicato univocamente;</li> <li>- certificato di morte dell'assicurato;</li> <li>- se il beneficiario non è indicato univocamente: atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante l'esistenza o meno di un testamento - l'ultimo noto non impugnato - con l'indicazione della data di stesura e pubblicazione, nonché l'indicazione di tutti gli eredi legittimi. Del testamento deve essere consegnata copia conforme all'originale;</li> <li>- se l'evento è connesso ad ipotesi di reato, eventuale documentazione giudiziaria relativa allo stesso, se tale documentazione si trova nella disponibilità del beneficiario. In caso contrario, il beneficiario può sottoscrivere una richiesta ad HDI di acquisire direttamente tale documentazione, in virtù della delega conferita ad HDI dall'assicurato.</li> </ul> <p>HDI potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quanto previsto.</p> <p>La richiesta di pagamento, corredata della documentazione necessaria, dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per comunicazione scritta indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. – Rami Vita – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma";</li> <li>- per e-mail <a href="mailto:portafoglio.vita@hdi.it">portafoglio.vita@hdi.it</a> oppure per PEC <a href="mailto:hdi.assicurazioni@pec.hdi.it">hdi.assicurazioni@pec.hdi.it</a>;</li> <li>- per il tramite dell'intermediario che gestisce il contratto.</li> </ul> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si verificato il fatto su cui si fonda il diritto stesso.</p> <p>In caso di omessa richiesta di liquidazione entro tale termine, gli importi dovuti ai beneficiari sono obbligatoriamente devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> HDI esegue il pagamento entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione richiesta. Decorsi i termini sopra indicati sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>





## Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo pari o superiore ad Euro 20.000,00 (ventimila/00). Successivamente alla conclusione del Contratto, il Contraente può richiedere di effettuare versamenti aggiuntivi di importo pari o superiore ad Euro 5.000,00 (cinquemila/00). HDI valuta se accettare le proposte di versamento aggiuntivo. Se accettati, i versamenti aggiuntivi vengono imputati al Contratto nel giorno di calendario che coincide con il giorno di calendario di efficacia del Contratto.</p> <p>Il Contraente può versare il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno intestato ad "HDI Assicurazioni S.p.A." o all'intermediario (specificando in tal caso che il versamento è fatto a tale soggetto "in qualità di intermediario di HDI Assicurazioni S.p.A.") e munito della clausola di non trasferibilità;</li> <li>- bonifico bancario o postale su conto corrente intestato ad HDI o all'intermediario (specificando in tal caso che il versamento è fatto a tale soggetto "in qualità di intermediario di HDI Assicurazioni S.p.A.");</li> <li>- altri mezzi di pagamento bancario o postale, con mezzi di pagamento elettronico, anche online, senza oneri a carico del cliente.</li> </ul>
----------------------	--


	<p>È inoltre possibile il pagamento del premio, effettuato nella stessa data di liquidazione del capitale proveniente da altra/e polizza/e emessa/e da HDI. Non sono ammessi pagamenti in contanti.</p> <p>Il premio unico, al netto delle spese, viene ripartito tra le due gestioni separate collegate al Contratto secondo le seguenti percentuali: 70% Alfiere e 30% Capitalbank.</p> <p>L'importo dei versamenti aggiuntivi, al netto delle spese, viene ripartito in funzione del tempo trascorso dalla data di efficacia del Contratto, come indicato nella tabella che segue:</p> <table border="1" data-bbox="459 342 1334 488"> <thead> <tr> <th>Percentuale di ripartizione</th> <th>Periodo di efficacia del Contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>70% Alfiere – 30% Capitalbank</td> <td>Fino al 1° anniversario</td> </tr> <tr> <td>60% Alfiere – 40% Capitalbank</td> <td>Dal 1° anniversario al 2°</td> </tr> <tr> <td>50% Alfiere – 50% Capitalbank</td> <td>Dal 2° anniversario in poi</td> </tr> </tbody> </table> <p>HDI provvede all'allocazione programmata ai primi due anniversari della data di efficacia del Contratto, che consiste nella modifica della ripartizione del Capitale Maturato Complessivo, secondo le percentuali indicate nella seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="459 624 1334 754"> <thead> <tr> <th>Percentuale di ripartizione</th> <th>Anniversario della data di efficacia del Contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>60% Alfiere – 40% Capitalbank</td> <td>1°</td> </tr> <tr> <td>50% Alfiere – 50% Capitalbank</td> <td>2°</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'allocazione programmata avviene all'anniversario della data di efficacia del Contratto sul Capitale Maturato Complessivo, già rivalutato alla stessa data.</p> <p>Le movimentazioni in entrata per le Gestioni Separate sono soggette ad uno specifico limite di importo pari ad Euro 3.000.000,00 (tremilioni/00) per Alfiere e ad Euro 2.000.000,00 (duemilioni/00) per Capitalbank. Tali limiti riguardano movimentazioni relative a contratti effettuate da Contraenza Unica. HDI si riserva di verificare l'esistenza di eventuali relazioni attraverso una apposita dichiarazione che deve essere compilata dal contraente per importi in entrata maggiori di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00).</p>	Percentuale di ripartizione	Periodo di efficacia del Contratto	70% Alfiere – 30% Capitalbank	Fino al 1° anniversario	60% Alfiere – 40% Capitalbank	Dal 1° anniversario al 2°	50% Alfiere – 50% Capitalbank	Dal 2° anniversario in poi	Percentuale di ripartizione	Anniversario della data di efficacia del Contratto	60% Alfiere – 40% Capitalbank	1°	50% Alfiere – 50% Capitalbank	2°
Percentuale di ripartizione	Periodo di efficacia del Contratto														
70% Alfiere – 30% Capitalbank	Fino al 1° anniversario														
60% Alfiere – 40% Capitalbank	Dal 1° anniversario al 2°														
50% Alfiere – 50% Capitalbank	Dal 2° anniversario in poi														
Percentuale di ripartizione	Anniversario della data di efficacia del Contratto														
60% Alfiere – 40% Capitalbank	1°														
50% Alfiere – 50% Capitalbank	2°														
<b>Rimborso</b>	<p>È previsto il rimborso del premio al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– nel caso in cui eserciti il diritto di recesso. In questo caso HDI, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al contraente il premio pagato, meno le spese sostenute da HDI per l'emissione del Contratto, quantificate in Euro 50,00 (cinquanta/00). Tale importo non è dovuto se il recesso viene esercitato prima del pagamento del premio;</li> <li>– nel caso di impedimenti normativi, nella valutazione della proposta e dell'ulteriore documentazione richiesta.</li> </ul>														
<b>Sconti</b>	<p>HDI o l'intermediario possono applicare sconti di premio. Ulteriori informazioni sono disponibili presso l'Intermediario.</p>														

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Il Contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.


 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Non è prevista la possibilità di revocare la proposta.
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.</p> <p>La richiesta di recesso dovrà essere inviata con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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”;</li> <li>– per e-mail <a href="mailto:portafoglio.vita@hdia.it">portafoglio.vita@hdia.it</a> oppure per PEC <a href="mailto:hdia.assicurazioni@pec.hdia.it">hdia.assicurazioni@pec.hdia.it</a>;</li> <li>– per il tramite dell'Intermediario che gestisce il Contratto.</li> </ul> <p>HDI, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il premio eventualmente pagato, meno le spese sostenute per l'emissione del Contratto, quantificate in Euro 50,00 (cinquanta/00).</p> <p>Nel caso di beneficiario irrevocabile, la richiesta di recesso necessita dell'assenso scritto del beneficiario.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la risoluzione del Contratto.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Contraente, dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, ha diritto di chiedere la liquidazione totale del valore di riscatto, con conseguente cessazione del contratto, oppure la liquidazione parziale del valore di riscatto.</p> <p>Il valore di riscatto totale è dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– i capitali maturati in ciascuna Gestione Separata all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione,</li> </ul>

	<p>eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, ed ulteriormente rivalutati fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i capitali investiti riferiti ai versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, rivalutati fino alla data di ricezione della richiesta del riscatto.</li> </ul> <p>Il riscatto totale determina la cessazione anticipata del contratto ed ha effetto dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta di riscatto.</p> <p>Il diritto di riscatto può essere esercitato anche in misura parziale, mediante liquidazione della prestazione connessa alle due Gestioni Separate, in proporzione al peso di ciascuna delle componenti sul valore di riscatto totale.</p> <p>Il valore di riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale e può essere esercitato a condizione che, il valore residuo complessivo del Contratto a seguito dell'esercizio del riscatto parziale non sia inferiore ad Euro 5.000,00 (cinquemila/00).</p> <p>Il valore di riscatto può essere inferiore alla somma del premio versato e di eventuali versamenti aggiuntivi.</p> <p>Ai fini del Regolamento Isvap n. 38/2011, HDI in caso di riscatto (totale o parziale) di importo maggiore di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00) si riserva di verificare la Contraenza Unica.</p> <p>Non è prevista la riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per ottenere maggiori informazioni sui valori di riscatto, è possibile rivolgersi a:  HDI Assicurazioni S.p.A. Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma.  RAMI VITA – UFFICIO ASSUNZIONE, PORTAFOGLIO E ANTIRICICLAGGIO I LIVELLO  Tel. +39 06 421 031 - Fax. +39 06 4210 3900  e-mail: <a href="mailto:portafoglio.vita@hdi.it">portafoglio.vita@hdi.it</a></p>

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Il prodotto è rivolto a tutte le persone fisiche o giuridiche residenti o domiciliate (se persona fisica) o con sede legale o secondaria (se persona giuridica) nella Repubblica Italiana o nella Repubblica di San Marino, che intendano conservare il capitale investito nel lungo periodo. L'età dell'Assicurato alla data di firma della Proposta deve essere compresa tra 18 e 88 anni.

 **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**

Anno di riscatto	Penale
Nel corso del secondo anno	2,50%
Nel corso del terzo anno	2,00%
Nel corso del quarto anno	1,50%
Nel corso del quinto anno	0,50%
Dal sesto anno in poi	0,00%

In caso di riscatto parziale la penalità è applicata mediante riduzione proporzionale della prestazione residua per ciascuna Gestione Separata in vigore alla ricorrenza annuale precedente.

È prevista una spesa fissa di Euro 50,00 (cinquanta/00) sia in caso di riscatto totale sia in caso parziale.

- **Costi per l'erogazione della rendita**  
Non è prevista erogazione della 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 iniziale / versamento aggiuntivo	70%	0%	0%	42%



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

HDI determina ogni anno i rendimenti delle Gestioni Separate collegate al contratto. La misura annua di rivalutazione applicabile per ciascuna Gestione Separata è pari al predetto rendimento di ciascuna Gestione Separata al netto di una percentuale trattenuta da HDI fissata in funzione decrescente del valore dell'accantonamento (ammontare dei premi versati, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali corrisposti) alla data della rivalutazione considerata, come indicato nella seguente tabella:

Valore dell'accantonamento (importi in Euro)	Percentuale trattenuta
Fino a 300.000	1,20%
Oltre 300.000 e fino a 1.000.000	1,00%
Oltre 1.000.000	0,80%

I versamenti aggiuntivi ed i riscatti parziali concorrono alla determinazione del valore dell'accantonamento per ciascun anno di riferimento, se effettuati e rispettivamente liquidati sino a 45 giorni prima della data di rivalutazione.

Se il "rendimento complessivo" (da intendersi come la media ponderata tra i due tassi lordi delle due Gestioni Separate, con pesi pari ai rispettivi capitali maturati all'ultimo anniversario della data di efficacia del Contratto) delle due Gestioni Separate eccede il 3,00%, HDI trattiene una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza per ciascuna Gestione Separata.

HDI garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 1,00% fino al terzo anniversario della data di efficacia del contratto e successivamente pari a 0,00%.

### **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 un advisor esterno, applica un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità.

Tale approccio consiste nell'estromettere 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 a controversie di natura etica e a 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.

In particolare, al fine di prendere in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle scelte di investimento, il prodotto, attraverso la strategia di investimento definita, prevede l'adozione di specifici criteri di esclusione che non consentono l'investimento diretto in emittenti che operano in alcuni settori industriali e di soglie di esclusione sistematica di specifici investimenti, o classi di investimento, dall'universo investibile.

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>.

## 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](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://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](http://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.

<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a HDI.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non sono previsti sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Per la risoluzione di liti transfrontaliere si può presentare reclamo all'IVASS o al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="https://ec.europa.eu/commission/index_it">https://ec.europa.eu/commission/index_it</a> .

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento Fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il trattamento fiscale di seguito indicato può variare per modifiche future della normativa di riferimento e dipende dalla situazione del contraente o del beneficiario.</p> <p>Le imposte e tutti gli altri oneri di legge relativi al premio ed al contratto sono a carico del contraente o dei beneficiari ed aventi diritto.</p> <p>I premi versati per il presente contratto di assicurazione sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni e, in assenza di una componente riferibile al rischio demografico della mortalità, non danno diritto ad una detrazione di imposta sul reddito dichiarato dal Contraente ai fini IRPEF.</p> <p>Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposta sostitutiva sui redditi limitatamente alla quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico della mortalità; per la restante parte viene applicata l'imposta sostitutiva nella misura e secondo le modalità previste dalle norme tempo per tempo vigenti.</p> <p>Inoltre, le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono percepite <i>jure proprio</i> e, come tali, sono esenti dalle imposte sulle successioni in quanto non concorrono a formare l'asse ereditario.</p>
---	--

**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**

**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.**

