

Assicurazione vita in forma mista

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



Prodotto CBA Tuo Valore

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 01/01/2025.

Il presente DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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

Capogruppo del Gruppo Assicurativo HDI Assicurazioni, 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). Nel 2023 il risultato economico d'esercizio è stato pari a 42,62 milioni di Euro (di cui 8,19 milioni di Euro Vita e 34,43 milioni di Euro Danni). Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 195,0%. La relazione sulla solvibilità finanziaria e sulla condizione finanziaria (SFCR) è disponibile sul sito internet della Società al seguente link: <https://www.hdiassicurazioni.it/assicurazioni-hdi-informativa-mercato#scrollmenu>.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Ad integrazione di quanto riportato nel KID, il prodotto prevede riscatti parziali attivati automaticamente, senza che sia necessaria la richiesta del Contraente, ogni volta che il saldo disponibile sul conto corrente collegato scende sotto Euro 3.000,00 (tremila/00) al fine di mantenere sullo stesso un saldo disponibile pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00).

Il riscatto parziale è effettuato con accredito del valore di riscatto sul conto corrente. Se il capitale è inferiore all'importo necessario per riportare il saldo disponibile a Euro 5.000,00 (cinquemila/00), il riscatto parziale è pari all'intero capitale.

In caso di azzeramento del capitale, il contratto non si estingue.

Non è possibile effettuare operazioni di riscatto parziale a condizioni diverse da quanto sopra previsto.

La Società mette a disposizione il regolamento della Gestione Separata Alfiere sul sito internet www.hdiassicurazioni.it nella sezione "Linea CBA".



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non può essere Assicurato:

- chi non ha un conto corrente "Tuo Valore" aperto presso una banca del Gruppo Banca Sella;
- chi non ha attivato il servizio di riparto delle disponibilità prestato dalla banca e non ha versato sul conto corrente un importo superiore a Euro 7.000,00 (settemila/00);
- chi non è residente o domiciliato in Italia o a San Marino;
- chi ha meno di 18 anni compiuti o un'Età Assicurativa superiore a 100 anni alla data di sottoscrizione della polizza oppure un'Età Assicurativa superiore a 105 anni alla data di scadenza. Per Età Assicurativa si intende l'età anagrafica, maggiorata di un anno se sono trascorsi più di 6 mesi dall'ultimo compleanno.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura ed esclusioni.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il prodotto prevede un premio unico iniziale e possibili versamenti aggiuntivi ciascuno di importo non inferiore ad Euro 2.000,00 (duemila/00). Versamenti aggiuntivi di importo inferiore sono consentiti solo se il Capitale Assicurato (inteso come la somma dei premi versati diminuita della somma dei riscatti parziali effettuati, ad una certa data) è superiore ad Euro 98.000,00 (novantottomila/00) fino al raggiungimento del limite massimo di Euro 100.000,00 (centomila/00). Il limite di Euro 100.000,00 (centomila/00) è riferito all'insieme dei contratti stipulati dallo stesso Contraente, anche se collegati a più conti correnti della tipologia "Conto Tuo Valore" aperti presso una banca del Gruppo Banca Sella. Infatti, ogni contratto è collegato ad uno specifico conto corrente.

Il versamento del premio iniziale e dei versamenti aggiuntivi avviene tramite un meccanismo automatico – attivato sul conto corrente collegato al prodotto, alle condizioni previste dal servizio di riparto delle disponibilità – secondo queste modalità:

- **premio unico iniziale:** dopo la conclusione della polizza, quando il saldo disponibile sul conto corrente collegato supera Euro 7.000,00 (settemila/00), viene effettuato il versamento dal conto corrente del premio unico iniziale per un importo pari alla differenza tra il saldo disponibile sul conto corrente e Euro 5.000,00 (cinquemila/00);
- **versamenti aggiuntivi:** quando il saldo disponibile sul conto corrente collegato supera Euro 7.000,00 (settemila/00), viene effettuato un versamento dal conto corrente alla polizza, per un importo pari alla differenza tra il saldo disponibile sul conto corrente e Euro 5.000,00 (cinquemila/00).

Non è possibile effettuare il versamento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi con modalità diverse da quelle sopra riportate.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto alle persone fisiche residenti o domiciliate in Italia o a San Marino, con un obiettivo di investimento/risparmio che intendono proteggere il capitale beneficiando di una moderata rivalutazione in un orizzonte temporale di almeno medio periodo.



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID:

- **Costi applicati al rendimento della gestione separata**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

- **Costi per riscatto**

Non sono previsti costi in caso di riscatto.

- **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 iniziale / versamento aggiuntivo	0,00%	0,00%	0,00%	20,60%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'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).

È obbligatorio tentare di risolvere la controversia tramite la mediazione prima di potersi rivolgere all'autorità giudiziaria.

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Non sono previsti sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. Per la risoluzione delle 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: https://ec.europa.eu/commission/index_it .
--	--

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al Contratto	<p>Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari. Se il Contraente trasferisce la propria residenza in un altro Paese dell'Unione Europea, deve informare la Società entro 30 giorni per permettere una corretta gestione fiscale.</p> <p>Il trattamento fiscale può cambiare in base a future normative e dipende dalla situazione dell'Assicurato e del Beneficiario.</p> <p>Imposta sui premi I premi per la prestazione caso morte non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.</p> <p>Detraibilità fiscale dei premi I premi versati per questa polizza relativi alla componente di risparmio/investimento non danno diritto a una detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte Le somme pagate dalla Società in caso di scadenza o riscatto (totale o parziale) sono soggette a un'imposta sostitutiva applicata al rendimento finanziario realizzato (la differenza tra quanto dovuto dalla Società e i premi pagati, al netto dei riscatti parziali). Se una quota delle riserve è investita in titoli pubblici o strumenti equivalenti, l'imposta è ridotta attraverso una diminuzione della base imponibile, calcolata in base alla percentuale del patrimonio investito in titoli pubblici o equivalenti rispetto all'ammontare totale dell'attivo. Le somme pagate dalla Società in caso di decesso sono esenti da imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) sulla parte relativa al rischio demografico, mentre la restante parte è soggetta a tassazione secondo la normativa vigente. Le somme pagate in caso di decesso dell'Assicurato non fanno parte dell'eredità e quindi sono esenti dalle imposte sulle successioni.</p> <p>Imposta di bollo Questa polizza non è soggetta all'imposta di bollo.</p>
---	---

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.



PAGINA BIANCA

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Allegato al Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

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>.

Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Nome del prodotto: CBA TUO VALORE – ALFIERE
Identificativo della persona giuridica: 8156001D0E28EF769631

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Si	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> No
<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE 	<input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale
<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%	<input checked="" type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto possiede caratteristiche ambientali e sociali che sono identificate attraverso l'allineamento agli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite (anche detti "SDGs"). Gli SDGs a cui il prodotto si allinea sono:

- Salute e Benessere (SDG 3);
- Imprese, innovazione e Infrastrutture (SDG 9);
- Città e comunità sostenibili (SDG 11);
- Consumo e produzione responsabili (SDG 12);
- Lotta contro il cambiamento climatico (SDG 13).

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali del prodotto sono i seguenti:

- Percentuale di donne nel consiglio di amministrazione;
- Percentuale di consiglieri indipendenti nel consiglio di amministrazione;
- Consumo di acqua;
- Emissioni di CO₂;
- Produzione di rifiuti;
- Qualità ambiente di lavoro;
- Vendite di cibo naturale/biologico;
- Presenza di policy contro il lavoro minorile.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì, la Compagnia, avvalendosi anche di un provider esterno specializzato che analizza i prodotti in portafoglio, valutandone i criteri di sostenibilità analizzati, le relative performance e i rischi di sostenibilità e rilasciando un rating ESG, ha definito strategie di esclusione volte a:

- non consentire l'investimento diretto in emittenti che operano in alcuni settori industriali, quali: Tabacco, Alcolici, Armi, Pornografia, Gioco e Lotterie;
- escludere specifici investimenti, o classi di investimento, dall'universo investibile, come società, settori o Paesi se coinvolti in determinate attività legate a problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e la lotta alla corruzione attiva e passiva.

Infine, la Compagnia si sta impegnando a decarbonizzare il proprio portafoglio con riferimento ai combustibili fossili e al carbone, anche in considerazione dell'obiettivo del Gruppo Talanx di raggiungimento della neutralità climatica nelle proprie scelte di investimento entro il 2050.

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

Rispetto al presente prodotto finanziario la Compagnia prende in considerazione sia indicatori PAI obbligatori sia indicatori PAI supplementari, con particolare riferimento ai seguenti:

- **PAI 1 (Emissioni di Gas a Effetto Serra – GHG):** la Compagnia investe in imprese beneficiarie, ponendo attenzione a (i) ricavi generati da società minerarie mediante estrazione di carbone, (ii) investimenti in Compagnie del settore Oil & Gas e Coal & Fossil Fuel e (iii) percentuale di elettricità generata dal carbone da parte di società energetiche o Utilities ed escludendo le imprese non conformi a tali requisiti. Inoltre, sono esclusi eventuali aumenti netti degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione climatica;
- **PAI 2 (Impronta di carbonio) e PAI 3 (Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti):** la Compagnia si è impegnata a ridurre l'intensità di CO₂ (Scope 1 e 2) dei suoi investimenti del 30% (rispetto al 2019) entro il 2025. Entro il 2050, la Compagnia intende raggiungere l'obiettivo di emissioni nette pari a zero. Inoltre, la riduzione degli investimenti nel carbone termico contribuirà a una diminuzione ulteriore delle emissioni di gas serra entro il 2038, ottenendo progressivamente una riduzione ulteriore delle emissioni di gas serra;
- **PAI 10 (Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali):** nella selezione degli asset la Compagnia tiene conto dei criteri del Global Compact delle Nazioni Unite e a tal riguardo ha definito specifiche liste di esclusione relative ad emittenti controversi per ragioni di natura etica, escludendo l'investimento in tali imprese;
- **PAI 14 (Esposizione ad armi controverse – mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche):** la Compagnia esclude gli investimenti in società coinvolte nella fabbricazione o nella vendita di armi controverse (conformemente alla "Convenzione di Ottawa", "Convenzione di Oslo" e alle convenzioni dell'ONU come "BWC" e "CWC") o in società che traggono oltre il 20% del proprio reddito da attività connesse a tale settore.

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Inoltre, la Compagnia prende altresì in considerazione il seguente indicatore PAI supplementare, vale a dire il PAI 22 (Casi in cui le azioni adottate contro le violazioni delle norme di lotta alla corruzione attiva e passiva sono state insufficienti), escludendo investimenti in società che violano i Principi del Global Compact delle Nazioni Unite o anche solo uno di questi, con particolare riguardo al Principio 10 del Global Compact riferito all'impegno al contrasto della corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti.

In coerenza alle previsioni di cui all'art.11, paragrafo 2, del Regolamento UE 2019/2088, le informazioni relative ai PAI sono riportate nell'ambito dell'informativa in corso di contratto realizzata dalla Compagnia nelle forme e nelle modalità previste dall'allegato contenente le informazioni sulla sostenibilità (Allegato IV ai sensi del Regolamento delegato 2022/1288).



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La Compagnia adotta un processo decisionale autonomo, definendo il proprio universo investibile. Periodicamente, il Comitato Finanza, ALM e Sostenibilità di Gruppo esamina, valuta ed aggiorna:

- i criteri per la definizione dei profili ESG;
- la lista di emittenti da escludere dall'universo investibile.

Tale processo si concretizza attraverso:

- lo screening negativo tramite criteri di esclusione che non consentono l'investimento in emittenti che operano in alcuni settori industriali, quali: Tabacco, Alcolici, Armi, Pornografia, Gioco e Lotterie. La Compagnia si è impegnata inoltre ad intraprendere un percorso di progressiva decarbonizzazione del portafoglio, con riferimento ai nuovi investimenti;
- l'integrazione fattori ESG attraverso una valutazione dell'investimento finanziario dal punto di vista ESG mediante analisi di informazioni extra-finanziarie, quali ad esempio rating o punteggi ESG. Le scelte di investimento sostenibili vengono inoltre valutate e approvate dal Comitato Finanza, ALM e Sostenibilità di Gruppo della Compagnia in accordo con il CEO;
- la promozione di investimenti in strumenti finanziari SRI, quali ad esempio "Green/Social/Sustainability bonds", fondi "Best in Class", ovvero fondi con all'interno le migliori holdings per settore industriale, selezionate dal gestore per il loro profilo sostenibile, e fondi "tematici", ovvero fondi con all'interno emittenti appartenenti a settori legati all'innovazione, alla transizione energetica o alla tutela e salvaguardia dell'ambiente;
- l'obiettivo di avere un profilo di impatto, integrando il portafoglio con strumenti di investimento alternativo che prevedano al proprio interno anche strategie di Impact Investing.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Attraverso l'applicazione dello screening negativo tramite criteri di esclusione che non consentono l'investimento in emittenti che operano in alcuni settori industriali, quali: Tabacco, Alcolici, Armi, Pornografia, Gioco e Lotterie, non è possibile alcun investimento in società operanti direttamente nei settori sopra menzionati o in società che traggono oltre il 20% del proprio reddito da attività connesse a questi settori. La Compagnia si è impegnata inoltre ad intraprendere un percorso di progressiva decarbonizzazione del portafoglio, con riferimento ai nuovi investimenti. Pertanto, non è possibile nessun aumento netto degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione.

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

Non è presente un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione della strategia. La strategia di investimento si applica nell'immediato a tutti i nuovi investimenti.

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La Compagnia si avvale di un provider esterno, il quale ha sviluppato un modello analitico per valutare l'allineamento delle società beneficiarie degli investimenti agli SDGs.

Il profilo ESG di un'azienda è determinato sulla base della sua performance sui fattori ESG e in particolare per quanto riguarda la Governance si concentrano sulle seguenti categorie:

1. Corporate Governance Structure
2. Shareholder relations
3. Accounting Standards
4. Business Ethics

In aggiunta, il provider utilizza KPI (indicatori) specifici quantitativi per la valutazione del profilo dell'azienda, tra i quali: la Percentuale di donne nel consiglio e la Percentuale di donne dirigenti. Si valutano anche gli emittenti sotto il profilo delle controversie, rispetto alle possibili violazioni del Global Compact.

Insieme a Talanx Group, HDI ha sottoscritto i 6 principi di Investimento Responsabile stabiliti dalle Nazioni Unite.



L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

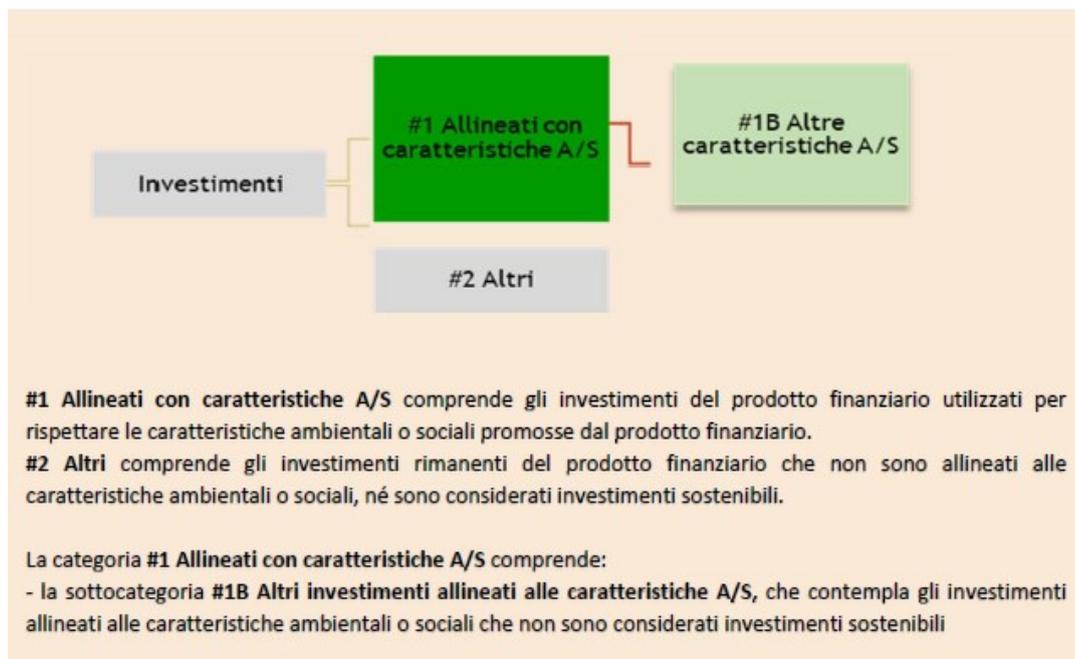
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

In relazione al presente prodotto, la Compagnia investe principalmente in strumenti di tipo azionario.

La quota minima degli investimenti del prodotto finanziario utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali rappresenta almeno il 50% degli investimenti che supera la soglia minima di score ESG determinata nella metodologia utilizzata dal provider esterno.

Per quanto riguarda la quota rimanente degli investimenti, la Compagnia si impegna a selezionare nuovi investimenti con uno score ESG che soddisfi i criteri definiti dalla metodologia del provider esterno. Tale approccio ha l'obiettivo di migliorare il profilo ESG del portafoglio, mantenendone le medesime performance finanziarie. Inoltre, la Compagnia si impegna ad eliminare entro un tempo ragionevole (entro massimo 18 mesi) le posizioni "controverse" in portafoglio.

L'asset allocation pianificata è presentata nel grafico seguente:



- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**

Sì:

Gas fossile Energia nucleare

No



Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri” e qual è il loro scopo?

Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Per gli investimenti compresi nella categoria #2Altri, la Compagnia si impegna a selezionare nuovi investimenti con uno score ESG che soddisfi i criteri definiti dalla metodologia del provider esterno. Tale approccio ha l'obiettivo di migliorare il profilo ESG del portafoglio, mantenendone le medesime performance finanziarie. Non sono presenti garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociali.



Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.hdiassicurazioni.it/sostenibilita/la-nostra-vision#scrollmenu>

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici (“mitigazione dei cambiamenti climatici”) e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.