

Assicurazione Vita in forma di rendita immediata rivalutabile

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo Vita)

Impresa: HDI Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: CBA Rendita Immediata III Serie

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



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), 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, 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, 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.



Che cosa è assicurato/ Quali sono le prestazioni?

La prestazione prevista dal contratto è la seguente:

a) **Prestazioni in caso di vita:** Il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita immediata che, a seconda della forma prescelta dal Contraente, può essere:

- **Vitalizia**, ossia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- **Vitalizia con 5 annualità certe**, ossia pagabile in modo certo per i primi cinque e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- **Vitalizia con 10 annualità certe**, ossia pagabile in modo certo per i primi dieci anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- **Vitalizia su 2 Assicurati**, ossia pagabile al primo Assicurato finché entrambi gli Assicurati sono in vita e successivamente, nella misura totale o parziale prestabilita, all'Assicurato superstite fino a che questo è in vita.

L'importo iniziale della rendita annua assicurata è indicato in polizza. La rendita si rivaluta ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto sulla base del rendimento della Gestione Separata a cui è collegata l'assicurazione.

La rivalutazione, una volta attribuita, risulta definitivamente acquisita. La rivalutazione annua delle prestazioni non può mai risultare negativa.

L'impresa mette a disposizione il regolamento della Gestione Separata 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	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
-----------------------	--



Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia di sinistro: Relativamente alla documentazione da presentare per la liquidazione della prestazione, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita. 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.
	Prescrizione: 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. 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 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.
	Liquidazione 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.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini del calcolo delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, della rate di rendita dovute e di quelle eventualmente già corrisposte.



Quando e come devo pagare?

Premio	Non vi sono ulteriori informazioni rispetto al DIP Vita.
Rimborso	Il Contraente ha diritto a richiedere il rimborso: – nel caso in cui eserciti il diritto di revoca; – nel caso in cui la valutazione della proposta e dell'ulteriore documentazione richiesta riceva esito negativo da parte della Società; – nel caso in cui eserciti il diritto di recesso. In questo caso la Società rimborsa al Contraente il premio versato.
Sconti	Non è prevista l'applicazione di sconti di premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
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. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, la Società rimborsa le somme eventualmente già pagate all'atto della sottoscrizione della proposta.
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. Nel caso di Beneficiario irrevocabile, la richiesta di recesso necessita dell'assenso scritto del Beneficiario.
Risoluzione	Non è prevista la possibilità di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☐ SI ☒ NO

Valori di riscatto e riduzione	Il presente contratto non ammette valore di riscatto o riduzione.
Richiesta di informazioni	Non applicabile.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a tutte le persone fisiche, residenti o domiciliate nella Repubblica italiana o nella Repubblica di San Marino, con età all'ingresso compresa tra 18 e 70 anni, che intendano proteggere propri cari dalle conseguenze economiche derivanti da eventi avversi attinenti alla propria vita umana nel lungo periodo.



Quali costi devo sostenere?

- Costi gravanti sul premio

Non previsti

- Costi per riscatto

Non sono previsti costi per riscatto.

- Costi per l'erogazione della rendita

L'importo della rendita assicurata è già al netto delle spese per il servizio di erogazione della rendita, variabili in funzione della rateazione della rendita stessa, come indicato nella seguente tabella.

Tipologia	Rateazione della rendita	Onere
Spese, in percentuale della rendita, per il servizio di sua erogazione	Annuale	1,25%
	Semestrale	1,35%
	Trimestrale	1,60%
	Mensile	2,50%

- Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previsti costi per l'esercizio delle opzioni diversi da quelli per l'esercizio del riscatto e per l'erogazione della rendita.

- Costi di intermediazione

Tipologia di costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari.
Costi per l'erogazione della rendita	-
Commissione di gestione annualmente trattenuta dal rendimento della Gestione Separata:	
• per premi inferiori a € 1.500.000,00	27,78% (*)
• per premi superiori o uguali ad € 1.500.000,00	33,33% (*)

(*) della commissione massima che può essere annualmente trattenuta dalla Società, indipendentemente dal rendimento conseguito

- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Sul Contraente gravano indirettamente i costi applicati mediante prelievo dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata; tale prelievo varia in funzione dell'ammontare del premio versato come indicato nella tabella che segue:

Tipologia	Premio versato	Onere
Commissione di gestione annualmente trattenuta dal rendimento della Gestione Separata	inferiore a € 1.500.000,00	0,90%
	maggiore o uguale a € 1.500.000,00	0,75%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	Per eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo ricevuto, il comportamento del tuo agente (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori), la gestione di un sinistro, si invita ad utilizzare il sito web della Società www.hdiassicurazioni.it nella sezione Assistenza/Reclami. In alternativa puoi contattarci mediante i seguenti canali: E-mail: reclami@hdi.it - Posta: HDI Assicurazioni S.p.A. – RECLAMI E PROCEDURE SPECIALI - Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 ROMA. Qualora l'Intermediario non rivesta la qualifica di Agente, il reclamo sul suo comportamento può essere inoltrato direttamente all'Intermediario stesso. La Compagnia è tenuta a rispondere entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.
All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.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 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: https://ec.europa.eu/commission/index_it .

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Ciascuna rata di rendita corrisposta, limitatamente alla differenza fra la rata stessa e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari che maturano dopo la data in cui sorge il diritto alla corresponsione della rendita, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%; 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. L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.
---	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO 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.

