

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: Crescita Sicura

Contratto Rivalutabile (Ramo I)



Data di aggiornamento: 30/09/2019. 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, Via Abruzzi, n.10 – 00187 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

Via Abruzzi, n.10 - 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

Abilitazione all'esercizio delle assicurazioni

Società abilitata all'esercizio dell'attività Assicurativa in Italia in regime di stabilimento, iscritta il 3 novembre 2010, al nr. I.00090, all'appendice dell'albo Imprese Assicuratrici, Elenco I

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2018 ammonta a 253,60 milioni di Euro (di cui 125,22 milioni di Euro vita e 128,38 milioni di Euro danni), ed è costituito da capitale sociale per 96,00 milioni di Euro (di cui 46,00 milioni di Euro vita e 50,00 milioni di Euro danni) e da riserve patrimoniali per 157,60 milioni di Euro (di cui 79,22 milioni di Euro vita e 78,38 milioni di Euro danni). La Compagnia ha determinato il Requisito Patrimoniale di Solvibilità ed il Requisito Patrimoniale Minimo al 31 dicembre 2018 secondo quanto previsto dalla vigente normativa Solvency II.

Il Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 353,09 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 533,42 milioni di Euro. Si registra così una eccedenza di 180,33 milioni di Euro ed un Solvency Ratio pari al 151,1%.

Il Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 158,89 milioni di Euro ed i Fondi Propri Ammissibili a copertura dello stesso sono pari a 479,24 milioni di Euro. Si registra così una eccedenza di 320,35 milioni di Euro ed un Ratio pari al 301,6%.

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>

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede:

a) Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una Gestione Separata - in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, la Società corrisponde ai Beneficiari indicati dal Contraente una somma pari al Capitale Assicurato Iniziale rivalutato fino alla data dell'evento. Tale somma non potrà in alcun caso risultare inferiore ai premi versati al netto della parte utilizzata per far fronte alle spese di contratto.

La misura di rivalutazione annua applicabile, sia a fronte del premio unico iniziale sia a fronte dei versamenti aggiuntivi, è pari al rendimento della Gestione Separata Fondo Futuro al netto di una percentuale trattenuta dalla Società.

La Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00%.

L'impresa mette a disposizione il regolamento della Gestione Separata sul sito internet: www.hdiassicurazioni.it nella sezione "Gestioni Separate".

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	L'Assicurato che, alla data di sottoscrizione del Contratto, non sia residente o domiciliato in Italia 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?	
Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: Tutti i pagamenti da parte della Società sono subordinati alla consegna della documentazione indicata:</p> <p>Documenti richiesti per tutti i pagamenti da parte della Società</p> <ul style="list-style-type: none"> – copia del documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto, qualora non siano già stati presentati o siano scaduti. <p>Documenti richiesti in caso di riscatto</p> <ul style="list-style-type: none"> – richiesta del Contraente che contenga le indicazioni che permettono di identificare il Contratto; – certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se non coincide con il Contraente; – eventuale dichiarazione necessaria ai fini della Contraenza Unica. <p>Documenti richiesti in caso di decesso dell'Assicurato</p> <ul style="list-style-type: none"> – richiesta del Beneficiario che contenga la denuncia dell'evento e le indicazioni che permettano di identificare il Contratto; – certificazione che attesti con certezza la qualità di Beneficiario laddove lo stesso non sia stato indicato univocamente; – certificato di morte dell'Assicurato; – ove il Beneficiario non sia indicato univocamente: atto di notorietà 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; – nel caso in cui l'evento sia connesso ad ipotesi di reato, eventuale documentazione giudiziaria relativa allo stesso, ove tale documentazione si trovi nella disponibilità del Beneficiario. In caso contrario, il Beneficiario può sottoscrivere una richiesta alla Società di acquisire direttamente tale documentazione, in virtù della delega conferita alla Società dall'Assicurato; – autorizzazione del Giudice Tutelare rilasciata agli esercenti la potestà genitoriale/tutori/curatori o figure assimilabili per la riscossione di somme spettanti a Beneficiari quando si tratti di minori incapaci/inabilitati o figure assimilabili. <p>La Società potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quanto previsto.</p> <p>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.</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.</p> <p>Erogazione della prestazione: La Società esegue il pagamento agli aventi diritto entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione richiesta. Decorsi i termini sopra indicati sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte e reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione
 Quando e come devo pagare?	
Premio	Il Contraente può versare i premi (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi) con 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, con apposito bollettino di conto corrente postale o con bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società 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."), con bancomat o carta di debito senza oneri a carico del cliente, con pagamento effettuato nella stessa data di liquidazione del capitale proveniente da altra/e polizza/e emessa/e dalla Società.

	<p>Non sono ammessi pagamenti in contanti.</p> <p>Il premio unico iniziale deve essere di importo non inferiore a Euro 50.000 (cinquantamila).</p> <p>Successivamente alla conclusione del Contratto, il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 10.000 (diecimila). La Società si riserva di accettare le proposte di versamento aggiuntivo. I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati in qualsiasi mese dell'anno e verranno imputati al Contratto nel giorno del mese che coincide con il giorno del mese di efficacia del Contratto (esempio: efficacia del Contratto 1 luglio, versamento aggiuntivo effettuato il 18 settembre, efficacia del versamento aggiuntivo: 1 ottobre). I versamenti nella Gestione Separata Fondo Futuro sono soggetti al limite di importo pari ad Euro 1.000.000 (un milione) applicato ad una Contraenza Unica. La Società 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 300.000 (trecentomila).</p>
Rimborso	<p>È previsto il rimborso al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nel caso in cui eserciti il diritto di revoca ed il Premio sia già stato corrisposto; – nel caso in cui eserciti il diritto di recesso. In questo caso la Società, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il Premio pagato, meno le spese già sostenute dalla Società per l'emissione del Contratto, quantificate in Euro 20 (venti); – nel caso in cui la valutazione della Proposta e dell'ulteriore documentazione richiesta riceva esito negativo da parte della Società ed il Premio sia già stato corrisposto.
Sconti	L'impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio. Ulteriori informazioni sono disponibili presso l'Intermediario.

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

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare per iscritto la Proposta, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a: HDI Assicurazioni S.p.A. RAMI VITA – GESTIONE PORTAFOGLIO – Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma. La Società, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, rimborsa al Contraente l'eventuale Premio già pagato.
Recesso	Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata a: HDI Assicurazioni S.p.A. RAMI VITA – GESTIONE PORTAFOGLIO – Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma. La Società, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il Premio pagato, meno le spese già sostenute dalla Società per l'emissione del Contratto, quantificate in Euro 20 (venti).
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del Contratto.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<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, Il valore di riscatto totale è dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione ed ulteriormente rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto; - i capitali assicurati iniziali dei versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'anno rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto. <p>Il riscatto totale determina la cessazione anticipata del Contratto ed ha effetto dalla data della dichiarazione.</p> <p>Il diritto di riscatto può essere esercitato anche in misura parziale con conseguente riduzione proporzionale delle somme di cui al Contratto. Il riscatto parziale comporta che il Contratto resta in vigore per il valore residuo.</p> <p>Per ogni riscatto totale o parziale sono previste delle penalità di riscatto nonché una commissione fissa pari ad Euro 20 (venti). In caso di riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle somme residue in vigore alla precedente ricorrenza annuale.</p> <p>Il valore di riscatto può risultare inferiore al Premio versato.</p> <p>Ai fini del Regolamento Isvap n. 38/2011, la Società in caso di riscatto (totale o parziale) di importo maggiore di Euro 300.000 (trecentomila) si riserva di verificare la Contraenza Unica.</p> <p>Non è prevista la riduzione.</p>

Richiesta di informazioni	Per ottenere maggiori informazioni sui valori di riscatto, è possibile rivolgersi a: HDI Assicurazioni S.p.A. Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma RAMI VITA – GESTIONE PORTAFOGLIO – Tel. +39 06 421 031 - Fax. +39 06 4210 3900 e-mail: portafoglio.vita@hdia.it
----------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a tutte le persone fisiche residenti o domiciliate in Italia, con età all'ingresso compresa tra 18 ed 88 anni che intendano proteggere il capitale investito beneficiando anche di una moderata rivalutazione nel medio periodo.



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	Penalità del valore di riscatto
Nel corso del secondo anno	1,00%
Nel corso del terzo anno	0,50%
Dal quarto anno in poi	0,00%

In caso di riscatto parziale la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle somme residue in vigore alla precedente ricorrenza annuale.

E' prevista una commissione fissa di Euro 20 (venti) sia in caso di riscatto totale sia in caso parziale. In tal caso la commissione è dedotta dalle somme residue.

- **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	57,1%	0%	0%	18%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Società dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione Separata Fondo Futuro. La misura di rivalutazione annua applicabile è pari al rendimento della Gestione Separata al netto di una percentuale trattenuta dalla Società pari a 1,30%. Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata ecceda il 3,00%, la Società trattiene una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza.

Tale misura di rivalutazione è applicata per i capitali sia a fronte del premio unico iniziale sia a fronte dei versamenti aggiuntivi. La Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	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 Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
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).
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	<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 jure proprio 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 CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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

PAGINA BIANCA

