

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: Vita Intera Obiettivo Valore

Contratto Rivalutabile (Ramo I)



Data di realizzazione: 06/05/2019. 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?

La prestazione prevista dal contratto è la seguente:

a) Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata - in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il capitale iniziale rivalutato fino alla data dell'evento. Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati al netto della parte utilizzata per coprire le spese. I premi così determinati, definiti capitali assicurati iniziali, sono annualmente rivalutati in funzione del rendimento della gestione "FONDO BANCOM" insieme alle precedenti maggiorazioni annuali riconosciute. Le maggiorazioni annuali determinate in funzione del rendimento riconosciuto sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva (consolidamento).

La Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00%. Il capitale riconosciuto non potrà in nessun caso risultare inferiore al premio unico versato al netto della parte utilizzata per coprire le spese del contratto.

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 stipulazione del contratto abbia età non 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>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia: La Società condiziona i pagamenti delle prestazioni all'acquisizione dei seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – certificato di nascita o copia di un documento valido riportante i dati anagrafici dell'Assicurato; – copia del documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto, qualora non siano già stati presentati o siano scaduti; – certificazione che attesti con certezza la qualità di Beneficiario laddove lo stesso non sia stato indicato univocamente. <p>Inoltre, per i pagamenti conseguenti al riscatto occorre che siano consegnati:</p> <ul style="list-style-type: none"> – domanda del Contraente che contenga le indicazioni che permettano di identificare il contratto; – certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se non coincidente con l'avente diritto; – eventuale dichiarazione necessaria ai fini dell'art. 5 del Regolamento Isvap n.38 (Contraenza unica). <p>Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato debbono essere consegnati:</p> <ul style="list-style-type: none"> – domanda del Beneficiario che contenga la denuncia dell'evento e le indicazioni che permettano di identificare il contratto; – 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 per la riscossione di somme spettanti ai minori Beneficiari. <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 i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione o dell'eventuale documentazione che potrà richiedere per particolari esigenze istruttorie. Decorso i termini, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni false e reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione</p>



Quando e come devo pagare?

<p>Premio</p>	<p>L'entità del premio non è differenziata in base al fattore sesso.</p> <p>Il Contraente può versare i premi con assegno intestato ad "HDI Assicurazioni S.p.A." o all'Intermediario espressamente in tale qualità 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 espressamente in tale qualità, con bancomat o carta di debito senza oneri a carico dei clienti, con pagamento effettuato in pari data di liquidazione del capitale proveniente da altra/e polizza/e emessa/e dalla Società.</p> <p>In tutti i casi previsti, i premi non possono essere corrisposti in contanti.</p> <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di ammontare non inferiore a € 50.000,00. E' facoltà del Contraente effettuare il versamento di premi aggiuntivi di importo non inferiore a € 3.000,00. I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati in qualsiasi mese dell'anno purché nello stesso giorno di decorrenza del contratto. La Società si riserva di accettare le proposte di versamento aggiuntivo. I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati in qualsiasi mese dell'anno, purché nello stesso giorno di decorrenza del contratto. In relazione a ciascun versamento, la Società garantisce prestazioni che vanno ad aggiungersi a quelle precedentemente acquisite.</p> <p>Le movimentazioni in entrata per la gestione separata Fondo Bancom sono soggette ad uno specifico limite di importo pari ad € 3.000.000, 00. Tale limite riguarda movimentazioni effettuate da Contraenza Unica. Per Contraenza Unica si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate, Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate. 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</p>
----------------------	---

	maggiori di € 500.000,00.
Rimborso	Il Contraente può richiedere il rimborso: – nel caso in cui eserciti il diritto di revoca; – nel caso in cui eserciti il diritto di recesso. In questo caso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio pagato al netto dell'eventuale imposta, della quota relativa al rischio corso e delle spese già sostenute dalla Società per l'emissione del contratto, quantificate nella proposta in € 100,00 (cento euro); – nel caso in cui la valutazione della proposta e dell'ulteriore documentazione richiesta riceva esito negativo da parte della Società.
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	Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. La Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborsa al Contraente l'eventuale somma versata alla sottoscrizione della proposta.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a: HDI Assicurazioni S.p.A. RAMI VITA – GESTIONE PORTAFOGLIO – Via Abruzzi, 10 – 00187 Roma. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio versato al netto delle eventuali imposte e delle spese di emissione del contratto, nonché la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del contratto.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	Il Contraente, mediante richiesta scritta alla Società ed a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto può risolvere anticipatamente il contratto e chiedere la liquidazione del valore di riscatto. Il diritto al riscatto può essere esercitato anche in maniera parziale, purché di importo non inferiore a € 5.000,00, con conseguente riduzione proporzionale delle prestazioni in vigore alla ricorrenza annuale precedente. La risoluzione ha effetto dalla data della dichiarazione. Il valore di riscatto totale è dato dalla somma dei seguenti importi: - il capitale rivalutato all'ultimo anniversario scaduto, ulteriormente rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto con le modalità previste nella clausola di rivalutazione del contratto; - i capitali iniziali assicurati dei versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'anno, rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto per il periodo che intercorre tra la data suddetta e la scadenza del contratto con le modalità previste nella clausola di rivalutazione del contratto. Il valore di riscatto totale può risultare inferiore al premio versato. Ai fini del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, la Società in caso di riscatto (parziale o totale) di importo maggiore di € 500.000,00 si riserva di verificare la Contraenza Unica. Per Contraenza Unica si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate. Non è prevista la riduzione.
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 si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio, che intendano proteggere il capitale investito e contemporaneamente beneficiare, nel lungo periodo, di una moderata rivalutazione, senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari



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	Percentuale della penalità del valore di riscatto
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%

Trascorsi quattro interi anni dalla data di decorrenza del contratto non si applica alcuna penalità. In caso di riscatto parziale la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale della prestazione residua in vigore alla ricorrenza annuale precedente.

E' prevista una commissione di € 100,00 in caso di riscatto sia totale che parziale. In tal caso la commissione è dedotta dalla prestazione residua.

- Costi per l'erogazione della rendita

Non prevista

- Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previste

- 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	0%	0%	0%	48%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il contratto prevede una rivalutazione annua (maggiorazione) delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento di una gestione separata denominata Fondo Bancom. Il rendimento annuo da attribuire al contratto è pari al predetto rendimento al netto di una percentuale trattenuta dalla Società fissata in funzione del "valore dell'accantonamento" (come indicato nella tabella successiva) alla ricorrenza della rivalutazione. Per "valore dell'accantonamento" si intende l'ammontare globale dei premi in vigore, ossia tenuto conto degli eventuali riscatti parziali corrisposti. I versamenti aggiuntivi ed i riscatti parziali concorrono alla determinazione della percentuale trattenuta dalla Società se effettuati e rispettivamente liquidati sino a 45 giorni prima della data di rivalutazione.

Valore dell'accantonamento (Importi in Euro)	Percentuale trattenuta
Fino a 300.000,00	1,50%
Oltre 300.000,00	1,40%

Nel caso in cui il rendimento del Fondo Bancom ecceda il 3,00%, la Società trattiene una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza.

Il rendimento così attribuito costituisce la misura di rivalutazione.

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

La misura annua di rivalutazione non può essere negativa e le maggiorazioni, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva e si applicano esclusivamente ai premi con scadenza alla data di variazione.

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>I premi dei contratti di assicurazione sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte in caso di morte, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF. Le somme corrisposte in caso di morte sono anche esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p>Negli altri casi, le somme corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte come da normativa vigente.</p> <p>L'imposta viene tuttavia di fatto ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli pubblici ed equivalenti. Infatti, è riconosciuta una minore tassazione attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della percentuale dell'attivo investito nei suddetti titoli rispetto al totale dell'attivo della gestione separata. Il trattamento fiscale indicato può variare per modifiche future della normativa di riferimento e dipende dalla situazione del contraente o del beneficiario.</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



HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Via Abruzzi, 10 - 00187 Roma (I)
Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 96.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni
con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta
alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022
Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"
iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015