DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

NOME DEL PRODOTTO: CBA MONETA A PREMI PERIODICI V SERIE

Nome dell'ideatore del PRIIP: HDI Assicurazioni S.p.A.

Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.hdiassicurazioni.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 06 421 031.

CONSOB è responsabile della vigilanza di HDI Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 04/11/2026

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO: Contratto di assicurazione sulla vita dedicato al risparmio a vita intera.

TERMINE: La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto stesso, non deve avere età superiore a 95 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di pagamento delle prestazioni ai Beneficiari e nel caso in cui il Contraente, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, eserciti il diritto di riscatto.

OBIETTIVI: Il prodotto, mediante il versamento di premi periodici, consente di ottenere un capitale rivalutato annualmente in funzione del rendimento della Gestione Separata "Alfiere" (di seguito Gestione). La politica di investimento legata alla Gestione è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria principalmente denominati in euro. Il presente prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità, considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto nonché in occasione del calcolo del valore di riscatto o dell'importo liquidabile a seguito del decesso dell'Assicurato, HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) determina la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto. Tale misura si ottiene sottraendo la commissione annua di gestione di 1,2 punti percentuali dal rendimento della Gestione, con riferimento al periodo di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese che precede quello dell'anniversario considerato o della data di richiesta del riscatto o di ricevimento della denuncia del decesso dell'Assicurato. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato aggiungendo allo stesso un importo che si ottiene moltiplicando la suddetta misura annua di rivalutazione, per il "capitale medio assicurato nell'anno". Per "capitale medio assicurato nell'anno" si intende l'ammontare che si ottiene: considerando per un anno intero il capitale assicurato, quale acquisito e rivalutato fino al precedente anniversario; aggiungendo i capitali acquisiti con i premi versati nell'anno, ciascuno considerato per la frazione di anno successiva alla data del versamento. Il capitale assicurato ed i capitali acquisiti con i premi versati nell'anno saranno considerati al netto delle quote di capitale annullate per effetto di tali riscatti parziali. La suddetta modalità si applica anche per la rivalutazione del capitale assicurato da effettuare in occasione del calcolo del valore di riscatto o dell'importo liquidabile a seguito del decesso dell'Assicurato. La rivalutazione annua delle prestazioni non può mai risultare negativa. Le partecipazioni agli utili della Gestione eccedenti il suddetto tasso minimo, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: Il prodotto risponde all'esigenza di risparmio e si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio che intendano proteggere il capitale investito beneficiando anche, nel lungo periodo, di una equilibrata rivalutazione senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari. Il prodotto è orientato, inoltre, a quei Clienti che abbiano manifestato interesse nei confronti della sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI: In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la Società corrisponde ai beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato. Il valore delle prestazioni è riportato nella Sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Nella sezione "Quali sono i costi?" sono riportate le informazioni relative alle caratteristiche biometriche, tipiche dei suddetti investitori al dettaglio, indicanti: il premio complessivo, il premio per il rischio biometrico (che fa parte di tale premio complessivo), l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, nonché l'eventuale incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico compresa nei costi ricorrenti. All'interno della stessa sezione sono incluse anche le informazioni sul valore dell'importo investito.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7



Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il

prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale assicurato. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
Per maggiori dettagli sul disinvestimento si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno. Premio assicurativo [€ 0]		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni**	**In caso di uscita dopo 10 anni**
SCENARI DI SOPRAVVIVENZA				
Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 950	€ 4.950	€ 9.980
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 5.050	€ 10.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,00%	0,20%	0,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 5.060	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,00%	0,24%	0,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 5.110	€ 10.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,00%	0,44%	0,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 5.150	€ 11.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,00%	0,59%	1,09%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 5.000**	**€ 10.000**
SCENARIO MORTE				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 980	€ 5.110	€ 10.810
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

COSA ACCADE SE LA SOCIETÀ NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, il Contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Tuttavia, può intervenire il Fondo di garanzia assicurativo dei rami vita nei casi di liquidazione coatta amministrativa e negli altri previsti dal proprio Statuto. Il Fondo rimborsa le prestazioni protette entro l'importo massimo di Euro 100.000,00 per ciascun avente diritto.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 1 000 EUR all'anno di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 5 anni**	**In caso di uscita dopo 10 anni**
Costi totali	**€ 64**	**€ 240**	**€ 773**
Incidenza annuale dei costi (*)	**6,4%**	**1,5% ogni anno**	**1,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	▪ 25,00 Euro di spesa fissa pagata al momento della sottoscrizione dell'investimento	**0,1%**
Costi di uscita	▪ Dal 2,50% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione del numero di annualità di premio versate, con un minimo di 50,00 Euro. I costi di uscita sono indicati come 'NA' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato	**NA**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	▪ 1,20% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione Separata	**1,1%**
Costi di transazione	▪ 0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	▪ Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	**0,0%**

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, mediante comunicazione – corredata da apposita documentazione – da inviare alla Società oppure alla banca che gestisce il contratto. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza mensile precedente la data di richiesta del riscatto qualora il n° di annualità di premio interamente versate sia almeno pari a 5 anni; in caso contrario, esso viene ridotto applicando la penale di riscatto pari a: 2,5% con un min. di € 50 in caso di premio versato per un n° di annualità inferiore a 1; 2,0% con un min. di € 50 in caso di premio versato almeno per un anno, ma inferiore a 2; 1,5% con un min. di € 50 in caso di premio versato almeno per 2 anni, ma inferiore a 3; 1,0% con un min. di € 50 in caso di premio versato almeno 3 anni, ma inferiore a 4; 0,5 % con un min. di € 50 in caso di premio versato almeno per 4 anni, ma inferiore a 5. Nessuna penale di riscatto verrà applicata dal quinto anno.
Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso.
Ulteriori informazioni sono riportate nella tabella "Composizione dei costi" nella sezione intitolata "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo, la gestione di un sinistro, il comportamento dell'Intermediario (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il cliente potrà presentare reclamo utilizzando una delle seguenti modalità: sezione Assistenza/Reclami presente sul sito web della Società www.hdiassicurazioni.it, E-mail: reclami@hdia.it, Posta: HDI Assicurazioni S.p.A. - RECLAMI E PROCEDURE SPECIALI Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 ROMA. La Compagnia è tenuta a rispondere entro 45 giorni. Qualora l'Intermediario non rivesta la qualifica di Agente, il reclamo sul suo comportamento può essere inoltrato direttamente all'Intermediario stesso.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento non esaurisce i contenuti del Set Informativo da consegnare obbligatoriamente, ai sensi della normativa vigente, al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione. Per ulteriori dettagli sul prodotto si rimanda al Set Informativo e ai rendiconti della Gestione Separata, disponibili su www.hdiassicurazioni.it nelle pagine dedicate.

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288, maggiori informazioni relative alla sostenibilità sono disponibili nell'allegato al DIP Aggiuntivo.

HDI Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma (IT) - Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500 - hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - www.hdiassicurazioni.it
Capitale Sociale € 351.000.000,00 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 Assicurative al n. 1.00022 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

PAGINA BIANCA