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 TUO VALORE

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: Assicurazione sulla vita dedicata al risparmio, in forma mista a capitale rivalutabile, a premio unico e versamenti aggiuntivi.

TERMINE: Il Contratto ha durata quinquennale con tacito rinnovo, per ulteriori periodi di cinque anni, il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di sottoscrizione dello stesso, salvo richiesta di disdetta di una delle parti da comunicarsi all'altra parte almeno tre mesi prima della relativa scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP, che si estingue automaticamente: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto dopo la data di efficacia del Contratto ed in caso di estinzione del Conto Corrente a cui il Contratto è collegato o di sua trasformazione in altro conto corrente.

OBIETTIVI: Il Contratto è collegato al Conto Corrente "Tuo Valore" aperto presso Banca ed ha la finalità di ripartire le disponibilità economiche tra liquidità presente sul Conto Corrente e Capitale Assicurato presente sul Contratto. Difatti, a seguito dell'apertura del Conto Corrente – con relativo versamento di un importo superiore alla Soglia Massima di Giacenza – e con l'attivazione del meccanismo automatico di riparto delle somme, il versamento dei premi ed i riscatti parziali sul Contratto vengono eseguiti automaticamente, in funzione del saldo disponibile sul Conto Corrente, al fine di mantenere sullo stesso una giacenza pari al Saldo Medio Giornaliero.

Il Contratto fornisce una rivalutazione annua del Capitale Assicurato in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Alfiere. La politica di investimento legata alla Gestione Separata è volta ad ottenere una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria principalmente denominati in Euro. Il prodotto 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. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) determina, ogni anno, il rendimento della Gestione Separata con riferimento al Periodo di Osservazione immediatamente precedente. La misura di rivalutazione annua applicabile è pari al predetto rendimento della Gestione Separata, al netto di una percentuale trattenuta dalla Società pari a 1,70% (rendimento trattenuto). La misura di rivalutazione annua viene riconosciuta sotto forma di Cedola.

Il Contratto prevede, inoltre, un tasso di rivalutazione minimo garantito fissato trimestralmente dalla Società e pari a 0,50% su base annua (misura di rivalutazione minima garantita). La Società si riserva di modificare, ad ogni trimestre, la misura del tasso minimo garantito ponendolo anche pari (ma non inferiore) a zero, in base al contesto macroeconomico rappresentato principalmente da: andamento della curva swap, andamento dello spread btp-bund e andamento dell'indice azionario di riferimento (FTSE MIB). I trimestri di riferimento ai fini della fissazione del tasso di rivalutazione minimo garantito sono quelli solari.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: Il prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di conservazione del capitale, conservazione e crescita del capitale o crescita del capitale. Esso è rivolto a clienti caratterizzati da un'esperienza e conoscenza anche nulla dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità anche nulla di sopportare perdite. L'opzione è orientata inoltre a quei clienti che intendano investire almeno nel medio termine e che abbiano manifestato interesse nei confronti della sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI:

- Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto: la Società pagherà ai Beneficiari il Capitale Assicurato alla data di scadenza del Contratto.
- Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto dopo la data di efficacia del Contratto: la Società pagherà ai Beneficiari il Capitale Assicurato alla data di decesso dell'Assicurato, incrementato della rivalutazione su di esso calcolata nell'anno solare in corso e, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga prima del compimento del suo 75° anno di età, un bonus pari all'1% del Capitale Assicurato alla data del decesso con un massimo di Euro 1.000,00 (mille/00).

Inoltre, in caso di vita dell'Assicurato al 31 dicembre di ciascun anno compreso tra la data di efficacia e la data di scadenza del Contratto, la Società pagherà al Contraente una Cedola di importo variabile.

Il Capitale Assicurato (ad una specifica data), per ogni versamento (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi), è pari alla somma dei premi versati diminuita della somma dei riscatti parziali effettuati (fino a quella data).

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 5 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo [€ 0]		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni**
SCENARI DI SOPRAVVIVENZA			
Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.250
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.250
	Rendimento medio per ciascun anno	0,50%	0,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.250
	Rendimento medio per ciascun anno	0,51%	0,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	0,51%	0,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.370
	Rendimento medio per ciascun anno	0,51%	0,73%
SCENARIO MORTE			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.390

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%.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile.

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
- 10 000 EUR all'anno di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	**€ 170**	**€ 882**
Incidenza annuale dei costi (*)	**1,7%**	**1,7% 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 2,3% prima dei costi e al 0,6% 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 5 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso	**0,0%**
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto	**NA**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,70% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione Separata	**1,7%**
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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del Contratto. Il Contratto consente di effettuare dei riscatti (disinvestimenti) parziali determinati automaticamente in funzione del saldo disponibile sul Conto Corrente. Il meccanismo automatico prevede che i riscatti parziali dal Contratto siano effettuati ogni qualvolta, successivamente al versamento del premio unico iniziale, il saldo disponibile sul Conto Corrente sia inferiore alla Soglia Minima di Giacenza, in modo tale da riportare il saldo disponibile del Conto Corrente al Saldo Medio Giornaliero. Non è prevista l'applicazione di costi o penalità sulle operazioni di riscatto.
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 del tuo Agente (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