HDI Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma (IT) - Tel. +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. - C.F., P. IVA e Numero d'iscrizione: 04349061004 del Registro Imprese di Roma, N. REA: RM-757172 - 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

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.

Nome del Prodotto: HDI AZIENDA TFM

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: 03/07/2025

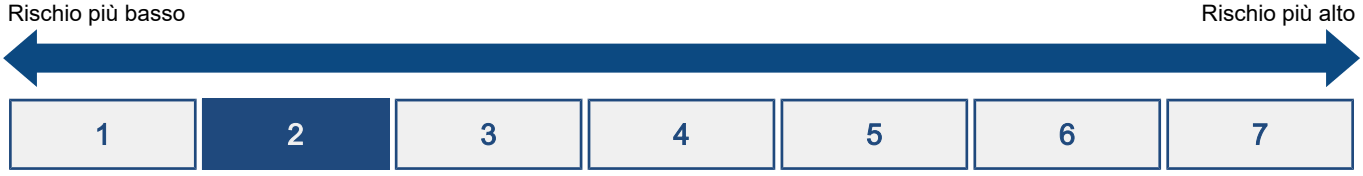
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo dedicato al risparmio finalizzato, in forma collettiva, per il caso morte a vita intera a capitale rivalutabile e premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
- **Termine:** Il Contratto dura 5 anni con tacito rinnovo per ulteriori periodi di 5 anni salvo disdetta. La durata di ogni Posizione Individuale coincide con la vita dell'Assicurato. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP, che si estingue automaticamente in caso di riscatto totale del Contratto.
- **Obiettivi:** L'accantonamento di somme finalizzato a costituire, dietro pagamento di un premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, un capitale utile per la liquidazione del TFM ad amministratori e collaboratori che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Alfiere (di seguito Gestione). La politica di investimento della Gestione è volta ad ottenere una composizione di portafoglio orientato verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) determina ogni anno il rendimento della Gestione. La misura annua di rivalutazione applicabile è pari al predetto rendimento della Gestione al netto di una percentuale fissa trattenuta dalla Società (rendimento trattenuto). La misura annua di rivalutazione non potrà essere negativa.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Conservazione del Capitale. Esso è rivolto a clienti caratterizzati da una conoscenza ed esperienza nulla o almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari/assicurativi, da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità di sopportare perdite nulla o almeno bassa. Il prodotto è orientato inoltre a quei clienti che intendano investire almeno nel medio termine.
- **Prestazioni assicurative e costi:** La Società si impegna, per ogni Posizione Individuale, a pagare al Contraente/Beneficiario una somma in caso di decesso di ciascun Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga. La somma che la Società pagherà, per ogni Posizione Individuale, è pari al Capitale Maturato Complessivo alla data dell'evento. In riferimento a ciascuna Posizione Individuale, per Capitale Maturato Complessivo si intende la somma dei singoli Capitali Investiti rivalutati ed eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali, invece, per Capitale Investito si intende l'importo di ciascun versamento (premio unico e versamenti aggiuntivi) al netto delle spese di contratto. Il valore della prestazione 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

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.

- 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 in relazione alle singole Posizioni Individuali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.

- 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**	**€ 9.850**	**€ 9.850**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 10.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	0,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 10.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	0,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 10.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 10.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,90%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 10.310**

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e 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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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	**€ 272**	**€ 794**
Incidenza annuale dei costi (*)	**2,7%**	**1,5% 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 0,8% al netto dei costi.

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	1,50% del premio unico versato al momento della sottoscrizione	**0,3%**
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	1,20% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione	**1,2%**
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 di quanto viene acquistato e venduto	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza	**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. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, il Contraente può richiedere la liquidazione totale del valore di riscatto del Contratto. Invece, con riferimento alla singola Posizione Individuale, il Contraente può richiedere, anche prima del decorso di un anno, il riscatto totale in caso di cessazione dell'incarico o del rapporto di collaborazione oppure il riscatto parziale in caso di un'anticipazione sul TFM. Tali richieste possono effettuarsi con apposita comunicazione da inviare alla Società. Sulle suddette operazioni di riscatto non è prevista l'applicazione di costi o penalità. Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.
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.
Le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nell'allegato al DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA