

PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2026)

HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito, HDI Assicurazioni), è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza");
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/04/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Previdenza HDI è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Previdenza HDI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Previdenza HDI opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Previdenza HDI è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a Previdenza HDI la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge ed i figli, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, per te stesso o per i tuoi figli, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre esigenze di carattere personale, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)
Trasferimento	Trascorsi due anni dall'adesione al fondo puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di Previdenza HDI.
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
HDI-Fondo Pensione (Gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a valutare la congruità della tua scelta.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto di Previdenza HDI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.hdiassicurazioni.it), nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza". Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

Gestione separata "HDI – Fondo Pensione"

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE

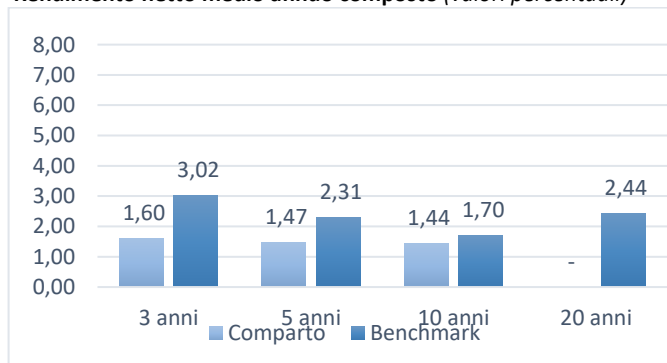
MEDIO

tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione o di un soggetto avverso al rischio che sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

- Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore a 0,00%; i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e le somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatti parziali) sono considerate pro-rata temporis.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 13/04/2007
- Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 44.286.722,00
- Rendimento netto del 2025:** 1,75%
- Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione separata HDI – Fondo Pensione	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	116.515 €	5.035 €
	40	27	79.137 €	3.420 €
€ 5.000	30	37	233.031 €	10.070 €
	40	27	158.275 €	6.839 €

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né HDI ASSICURAZIONI né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [<https://www.hdiassicurazioni.it/privati/previdenza/piano-individuale-pensionistico>, nella sezione “Altri Documenti”] Sul sito web (www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla “Previdenza”) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 15 giorni dalla sottoscrizione del suddetto Modulo, HDI Assicurazioni ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di adesione della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

HDI Assicurazioni ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

HDI Assicurazioni mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare HDI Assicurazioni telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Previdenza HDI devono essere presentati in forma scritta con una delle seguenti modalità:

- compilando il form che si trova nella sezione “Assistenza/Reclami” del sito web www.hdiassicurazioni.it;
- tramite e-mail a reclami@hdi.it;
- tramite PEC a reclamiprevidenza@pec.hdi.it;
- tramite lettera raccomandata A/R a HDI Assicurazioni S.p.A. – Gestione e Analisi Reclami – Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144, ROMA.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Previdenza HDI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Previdenza HDI.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla “Previdenza”). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

PAGINA BIANCA



PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP 26/03/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

HDI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/04/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Previdenza HDI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	3% su ogni versamento (ricorrente e aggiuntivo)
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ : ✓ <i>Gestione separata</i>	1% del rendimento annuo di "HDI-Fondo Pensione"
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare ⁽²⁾ :	€ 20
– Riscatto	€ 20
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20,00 per l'attivazione della rendita addebitati al momento del perfezionamento della richiesta; € 5,00 per l'erogazione di ogni rata addebitati in corrispondenza della rata stessa.
• Spese e premi per prestazioni accessorie	Non previste

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

⁽²⁾ In caso di trasferimento di posizioni individuali da altre forme pensionistiche complementari non sono previste spese.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Previdenza HDI, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
HDI – Fondo Pensione	3,33%	2,07%	1,56%	1,15%

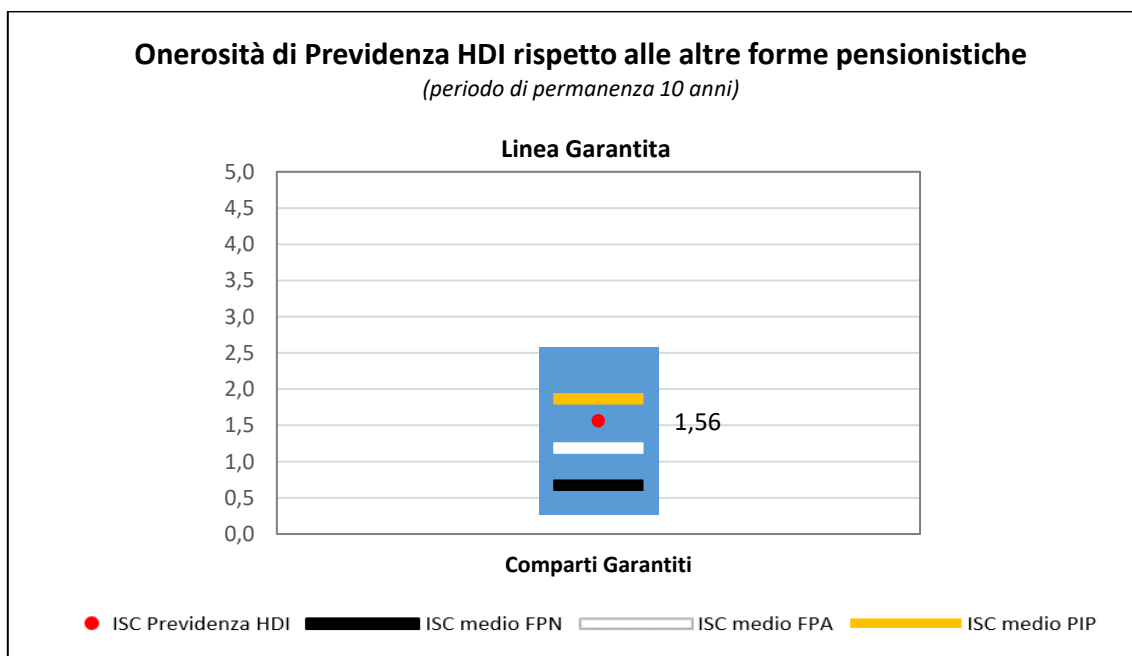


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti della Gestione separata "HDI – Fondo Pensione" di Previdenza HDI, nel grafico seguente l'ISC della Gestione stessa è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Previdenza HDI è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; il costo dell'erogazione della rendita è fissato in misura pari a 1,25% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,125% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno, diminuite di uno. Tali spese sono considerate nella determinazione dei coefficienti di conversione.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.hdiassicurazioni.it), nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza").*

PAGINA BIANCA



PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

HDI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 01/04/2026)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per la Gestione separata 'HDI - Fondo Pensione'.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di Previdenza HDI sono gestite direttamente da HDI Assicurazioni, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa e il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa. 'Previdenza HDI' propone una garanzia di risultato, con le caratteristiche che si trovano descritte più avanti.

La scelta del comparto

I contributi netti vengono investiti nella Gestione separata 'HDI - Fondo Pensione'. Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato un "benchmark".

Nella suddetta Gestione separata verrà fatta confluire, in caso di richiesta della "Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)", la porzione di posizione individuale di cui si chiede il frazionamento.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Area Euro: con tale termine ci si riferisce ai paesi che hanno adottato l'Euro come valuta.

Benchmark: parametro oggettivo di riferimento, elaborato da soggetti terzi e di comune utilizzo che individuano il profilo di rischio dell'investimento e le opportunità del mercato in cui tipicamente 'Previdenza HDI' investe. È utilizzato da 'Previdenza HDI' per verificare i risultati della gestione.

Derivati: è derivato quello strumento finanziario il cui prezzo dipende da quello di un investimento sottostante. Tra i derivati si intendono i future, i warrant, gli swap e le opzioni. Il Fondo pensione può operare in strumenti derivati, nei limiti previsti dalla normativa vigente (D.M. 703/96), per finalità di copertura del rischio e/o di efficienza della gestione (ad esempio assicurando senza assunzioni di maggior rischio una maggiore liquidità dell'investimento).

Duration: (espressa in mesi) esprime l'esposizione al rischio di tasso relativo ai mercati di riferimento del portafoglio obbligazionario. In particolare, indica la durata finanziaria dell'investimento ovvero il periodo di tempo necessario per recuperare il capitale investito in un certo periodo. La duration è inoltre una misura approssimativa della volatilità di un titolo obbligazionario: quanto più è alta, tanto maggiori sono le escursioni di prezzo che subirà il titolo in seguito a una variazione dei tassi di interesse (es. una duration di 5 anni, pari a 60 mesi, significa che il valore dell'obbligazione potrebbe ridursi del 5% circa se i tassi di interesse aumentassero dell'1%).

Fondi comuni di investimento: sono strumenti finanziari (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, OICR) che raccolgono il denaro di risparmiatori che demandano la gestione dei propri risparmi ad una Società di Gestione con personalità giuridica e capitale distinti da quelli del Fondo.

Gestione separata (o speciale): fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate. Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i contributi al netto dei costi versati dagli aderenti.

Investment Grade: termine utilizzato da specifiche agenzie di valutazione della solvibilità delle società, con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto Rating pari o superiori a BBB (S&P) o a Baa3 (Moody's).

Misura di rivalutazione: è il tasso di interesse, al netto del tasso tecnico, che di anno in anno viene riconosciuto al contratto e che consente la rivalutazione delle prestazioni e dei premi, se rivalutabili, così come stabilito nella 'Valorizzazione dell'investimento'.

Obbligazione: l'obbligazione (spesso chiamata con il termine inglese bond) è un titolo di debito emesso da società o enti pubblici che garantisce al sottoscrittore il rimborso del capitale più un interesse.

OCSE: Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico cui aderiscono i Paesi industrializzati ed i principali Paesi in via di sviluppo.

OICR: (Organismo di investimento collettivo del risparmio) è una sigla che indica organismi che investono in forma collettiva le somme raccolte dai partecipanti. Tali organismi possono essere costituiti come fondi comuni di investimento o società di investimento a capitale variabile (Sicav). I fondi comuni possono essere del tipo "aperto" e in tal caso il partecipante può richiedere in qualsiasi tempo il rimborso delle quote sottoscritte o del tipo "chiuso" e in tal caso il diritto al rimborso è riconosciuto solo a scadenze predeterminate. Nell'ambito dei fondi aperti si definiscono "armonizzati" quelli che, relativamente all'oggetto dell'investimento, ai divieti generali e ai limiti prudenziali di investimento sono in linea con le disposizioni della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni.

Opzione: è la facoltà del Contraente di chiedere, entro il termine di scadenza del contratto, la conversione della prestazione contrattualmente prevista in una delle alternative indicate dal contratto.

Orizzonte temporale: si intende il periodo che intercorre dall'adesione al Fondo al pensionamento.

Paesi emergenti: indica i Paesi che presentano elevate prospettive di crescita e un debito pubblico solitamente con un rating inferiore a "BBB" o "Baa3" attribuito da agenzie indipendenti (Moody's e Standard & Poors).

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico sul grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB (Standard & Poor's).

Rendimento minimo trattenuto: rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione separata.

Rivalutazione minima garantita: rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione del capitale di cui al Contratto.

Rivalutazione: adeguamento del capitale in funzione del rendimento della Gestione Separata secondo quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione.

TER: è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio medio annuo. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria ed amministrativa) della linea, ad eccezione degli oneri di negoziazione e fiscali.

Trattamento di fine rapporto (TFR): indica il trattamento di fine rapporto, ossia la somma di denaro dovuta dal datore di lavoro al lavoratore dipendente alla cessazione del rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2120 del codice civile ed ulteriore normativa tempo per tempo vigente.

Turnover: è un indicatore di movimentazione del portafoglio calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito.

Volatilità: la volatilità è l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza").

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

Gestione separata "HDI - Fondo Pensione"

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione o di un soggetto avverso al rischio che sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.
N.B. Comparto di default in caso "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).
- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore a 0,00%; i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e le somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatti parziali) sono considerate pro-rata temporis.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. Qualora vengano introdotte condizioni di minor favore, la Compagnia comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, riconoscendo all'Aderente il diritto di trasferire la propria posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

- **Orizzonte temporale:** Medio Periodo (tra 5 e 10 anni).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** Le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (i titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o scadute, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, criterio generalmente utilizzato per strumenti di investimento diversi dalle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I), ma è determinato dalla somma di cedole, dividendi, altri proventi ordinari ed effettivi realizzi di plusvalenze e minusvalenze.
 - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e titoli di capitale. I titoli di debito non quotati possono costituire oggetto di investimento solo se emessi da Stati o da Organismi internazionali di Paesi OCSE o se venduti nella forma di una emissione riservata a pochi investitori (private placement). L'investimento in OICR costituirà una quota residuale.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** per la componente obbligazionaria, emittenti pubblici e privati con rating mediamente elevato (investment grade); per la componente azionaria, prevalentemente emittenti societari ad elevata capitalizzazione e in misura contenuta a media e bassa capitalizzazione, operanti in tutti i settori economici.
 - **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea. È prevista la possibilità di destinare una quota contenuta di investimenti ad emissioni governative di Paesi Emergenti, rientranti tra i Paesi OCSE, il cui rating sia mediamente elevato (investment grade), nonché ad emissioni in valuta diversa dall'Euro.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

I comparti. Andamento passato

Gestione separata “HDI - Fondo Pensione”

Data di avvio dell’operatività del comparto:	13/04/2007
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	44.286.722,00

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il portafoglio HDI-Fondo Pensione ha mantenuto nel corso del 2025 un profilo di rischio conservativo. Ha ridotto il rischio di credito attraverso la combinazione di emittenti governativi e corporate. Il rischio cambio è rimasto pressoché assente, al pari di quello azionario. L’area Euro è stata preferita, mentre l’esposizione a titoli di Stato italiani è rimasta preponderante. La gestione ha mantenuto uno scarso turnover di portafoglio prendendo beneficio dal portafoglio in essere.

La gestione è stata influenzata da un approccio sostenibile nella ricerca di investimenti riconducibili ad emittenti con forte connotazione Esg, selezionati tra emittenti sia governativi che Corporate

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 31/12/2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					100%	
Titoli di Stato		78%	Titoli <i>corporate</i>	22%	OICR ⁽¹⁾	0%
Emittenti Governativi	78%	Sovranaz.	0%	(tutti quotati e prevalentemente <i>investment grade</i>)		
Azionario (Titoli di capitale)					0%	
Azioni		0%	OICR ⁽¹⁾			0%

⁽¹⁾ Si tratta di OICR gestiti da società non facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2a – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100%
Italia	85%
Altri Paesi Area Euro	13%
Altri Paesi non Aderenti OCSE	2%
Altri paesi OCSE	0%
USA	0%
Altri	0%
Titoli di capitale	0%

Tav. 2b – Investimenti per settore

Titoli di debito	100%
Pubblico	78%
Finanziario	9%
Real Estate	4%
Utilities	3%
Servizi per telecomunicazioni	2%
Altri	4%
Titoli di capitale	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	8%
<i>Duration</i> media	71 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (<i>Turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,12

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l’anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l’anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

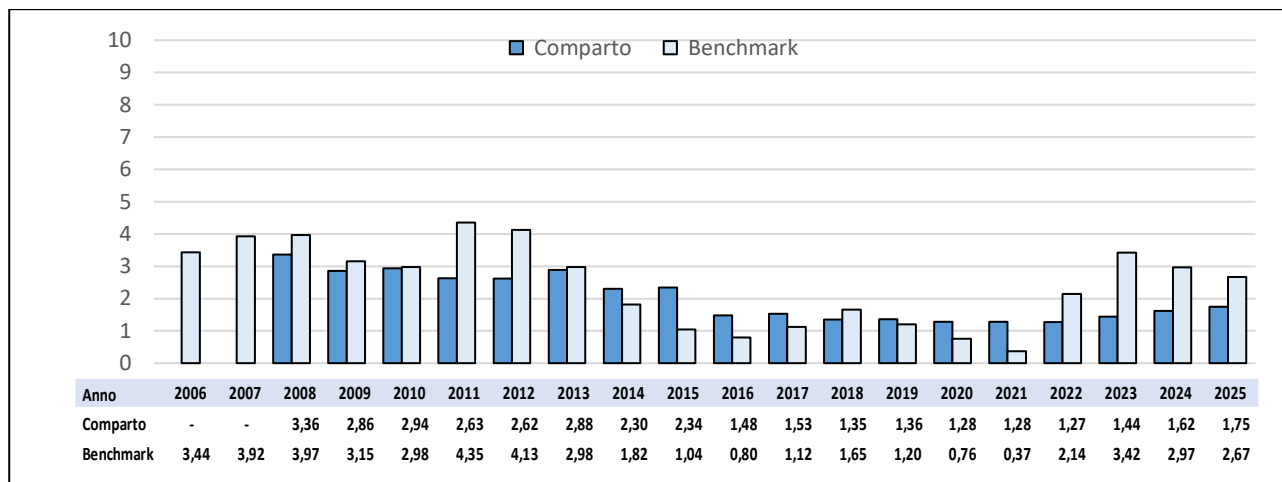
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: Per una comparazione più omogenea, i rendimenti del benchmark sono riportati al netto degli oneri fiscali. Il rendimento del benchmark al netto della tassazione è determinato applicando al rendimento lordo un fattore di nettizzazione $c = (1 - \tau)$, dove τ dipende dall'aliquota fiscale tempo per tempo vigente. A partire dal 2015 il calcolo dell'aliquota fiscale applicata al comparto è diversificata tra una tassazione del 12,50% per i titoli governativi Area Euro o emittenti appartenenti alla cd white list e del 20% per tutti gli altri titoli. Per il calcolo del fattore di nettizzazione del Benchmark la stessa metodologia di calcolo è applicata al suo paniere costituente. Per un corretto confronto occorre infine considerare che la performance del comparto riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,00%	1,00%	1,00%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	-	-	-
TOTALE PARZIALE	1,00%	1,00%	1,00%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,24%	0,23%	0,21%
TOTALE GENERALE	1,24%	1,23%	1,21%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

PAGINA BIANCA



PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

HDI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 01/04/2026)

Il soggetto istitutore/gestore

HDI Assicurazioni, con sede legale ed uffici amministrativi in Roma, Piazza Guglielmo Marconi 25 – CAP 00144, è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8 giugno 1993 ed è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicurative al n. 1.00022. La durata è fino al 31 dicembre 2100.

HDI Assicurazioni S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

Il controllo di HDI Assicurazioni è esercitato dalla Società HDI International A.G., che, da novembre 2021, detiene l'88,58% del capitale sociale.

Il capitale sociale sottoscritto e versato è pari ad Euro 351.000.000,00.

Il **Consiglio di Amministrazione**, in scadenza con l'approvazione del bilancio 2027, è così composto:

Wilm Langenbach (<i>Presidente</i>)	nato a Muenster (Germania) il 08/04/1971
Gianni Spulcioni (<i>Vice Presidente</i>)	nato a Cervia il 07/09/1959
Roberto Mosca (<i>Consigliere</i>)	nato a Roma il 19/11/1961
Fabio Carusi (<i>Consigliere</i>)	nato a Roma il 07/08/1972
Nicoletta Garola (<i>Consigliere</i>)	nata a Padova il 30/01/1963
Christian Sebastian Mueller (<i>Consigliere</i>)	nato a Neustadt A.D. Donau (Germania) il 31/05/1971
Oliver Willi Schmid (<i>Consigliere</i>)	nato a Mannheim (Germania) il 10/10/1964
Antonella Rocco (<i>Consigliere</i>)	nata a Roma il 30/01/1978
Ludovica Di Paolo Antonio (<i>Consigliere</i>)	nata a Roma il 14/09/1983

Il **Collegio dei Sindaci**, in carica per il triennio 2024-2026, è così composto:

Sergio Beretta (<i>Presidente</i>)	nato a Roma il 20/03/1968
Grazia Bonante (<i>Sindaco effettivo</i>)	nata a Foggia il 23/10/1967
Luigi Rizzi (<i>Sindaco effettivo</i>)	nato a Roma il 22/04/1967
Irene Bertucci (<i>Sindaco supplente</i>)	nata a Roma il 26/03/1982
Simone Furian (<i>Sindaco supplente</i>)	nato a Padova il 07/08/1971

Il Responsabile

Il Responsabile di PREVIDENZA HDI, in carica fino al 28/04/2027, è Claudio Cacciamani nato ad Ancona (AN) il 12/01/1967.

I gestori delle risorse

HDI Assicurazioni provvede alla gestione delle risorse.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da HDI Assicurazioni.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 26/04/2018, la revisione legale dei conti di PREVIDENZA HDI per gli esercizi 2018-2026 è affidata alla Società PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale e amministrativa in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano.

La raccolta delle adesioni

I soggetti incaricati di raccogliere le adesioni a Previdenza HDI sono:

Compagnie di Assicurazione:

- HDI Assicurazioni S.p.A., il collocamento sarà curato direttamente ed esclusivamente dai dipendenti, dagli agenti e dai broker di assicurazione.

Banche/Sim:

- Banca Sella S.p.A. con sede sociale in Piazza Gaudenzio Sella, 1 – CAP 13900 Biella



PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 01/04/2026)

HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO HDI - Fondo Pensione

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, l'integrazione della sostenibilità nel business aziendale rappresenta per HDI Assicurazioni una leva strategica finalizzata a creare valore nel tempo.

Il prodotto finanziario oggetto dell'informativa integra questa *vision*, grazie alla considerazione dei rischi di sostenibilità, vale a dire di quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verificassero, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento. Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno delle decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, di influenzare positivamente gli *stakeholder* e di rafforzare la propria reputazione.

HDI Assicurazioni applica un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e alla valutazione dei rischi di sostenibilità. Tale approccio consiste nell'estromettere sia le società che operano nei seguenti settori: tabacco, alcol, armi, pornografia, gioco e lotterie, sia le società che traggono oltre il 20% del proprio reddito da attività connesse a tali settori. Inoltre, non è possibile nessun aumento netto degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione climatica.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

HDI Assicurazioni prende in considerazione i principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (di seguito anche "PAI"). La metodologia utilizzata per completare il calcolo degli effetti è aderente alle previsioni e alle disposizioni tecniche del Regolamento UE 2022/1288.

I fattori di sostenibilità includono interessi di tipo ambientale, sociale come questioni relative ai dipendenti, ai diritti umani e alla lotta contro la corruzione.

In coerenza alle linee guida in materia di investimenti adottati da HDI Assicurazioni, nell'anno 2025, il presente prodotto finanziario ha preso in considerazione sia indicatori PAI obbligatori sia indicatori PAI supplementari, con particolare riferimento ai seguenti:

- PAI 1 (Emissioni di Gas a Effetto Serra – GHG): la Compagnia investe in imprese beneficiarie ponendo attenzione a (i) ricavi generati da società minerarie mediante estrazione di carbone, (ii) investimenti in Compagnie del settore Oil & Gas e Coal & Fossil Fuel e (iii) percentuale di elettricità generata dal carbone da parte di società energetiche o Utilities ed escludendo le imprese non conformi a tali requisiti. Inoltre, sono esclusi eventuali aumenti netti degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione climatica;
- PAI 2 (Impronta di carbonio) e PAI 3 (Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti): entro il 2050, la Compagnia intende raggiungere l'obiettivo di emissioni nette pari a zero. Le aziende con elevata esposizione al carbone termico sono, ad oggi, già escluse dall'universo investibile e saranno completamente eliminate entro il 2038 contribuendo ad una ulteriore riduzione delle emissioni di gas;
- PAI 10 (Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali): nella selezione degli asset la Compagnia tiene conto dei criteri del Global Compact delle Nazioni Unite e a tal riguardo ha definito specifiche liste di esclusione relative ad emittenti controversi per ragioni di natura etica, escludendo l'investimento in tali imprese;
- PAI 14 (Esposizione ad armi controverse – mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche): la Compagnia esclude gli investimenti in società coinvolte nella fabbricazione o nella vendita di armi o in società che traggono oltre il 20% del proprio reddito da attività connesse a tale settore. Non vengono effettuati investimenti in società collegate alla produzione e all'impiego di armi non convenzionali anche ai sensi della Legge n.220 del 2021. La Compagnia ha implementato un sistema di monitoraggio e controllo delle esposizioni dirette e indirette in ottemperanza al decreto di cui sopra.

Inoltre, la Compagnia prende in considerazione il seguente indicatore PAI supplementare, vale a dire il PAI 22 (Casi in cui le azioni adottate contro le violazioni delle norme di lotta alla corruzione attiva e passiva sono state insufficienti), escludendo investimenti in società che violano i Principi del Global Compact delle Nazioni Unite o anche solo uno di questi, con particolare riguardo al Principio 10 del Global Compact riferito all'impegno al contrasto della corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti.

L'ultima dichiarazione consolidata della Compagnia, pubblicata sul Sito Web nel giugno 2024, in merito ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, ha riguardato il periodo di riferimento dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2024. Purtroppo, la Compagnia ha seguito nel continuo i principali effetti negativi nelle proprie decisioni di investimento.

Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" consultabile al seguente link <https://www.hdiassicurazioni.it/it/sostenibilita/la-nostra-vision>.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

PREVIDENZA HDI - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

MODULO DI ADESIONE N°

Agenzia	Cod. Agenzia	Cod. Subagenzia	Cod. Produttore	Cat.	Mod. Pag.
		Sede contabile	N. matricola Contr.-Assic.	CIN	

Modulo di adesione a PREVIDENZA HDI – Piano Individuale pensionistico di tipo assicurativo iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007

Attenzione (1): L'adesione a Previdenza HDI - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa, il Regolamento e le condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza". Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Attenzione (2): Qualora l'aderente risulti già titolare di una posizione attiva, la presente adesione non potrà essere perfezionata (Circolare COVIP prot. 287/24 del 19 gennaio 2024).

Dati dell'Aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Sesso: ☐ M ☐ F	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Nr. documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:	Data fine validità:
Residenza in:	Indirizzo:	Cap:	Prov:	
Telefono:	e-mail:			
Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo al seguente indirizzo (qualora differente da quello sopra indicato):				

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Condizione professionale

☐ Lavoratore dipendente	☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al Fondo	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato ☐ Pubblico			

Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____
Ente di Previdenza Obbligatoria _____ Anzianità contributiva: anni _____ mesi _____
Data di prima occupazione _____ Qualifica di vecchio o nuovo iscritto a fondi pensione ☐ V ☐ N
N.B. Si intende vecchio iscritto il Soggetto che alla data del 28/04/1993 aveva già aderito ad un fondo pensione e successivamente non ha riscattato la relativa posizione previdenziale. Si intende nuovo iscritto il Soggetto che ha aderito a Fondi Pensione dopo il 28/04/1993 oppure vecchio iscritto che dopo tale data ha riscattato la posizione previdenziale accesa prima della medesima.
Età pensionabile _____ anni (*)
(*) L'età pensionabile è quella prevista dal regime obbligatori o di appartenenza.

Coordinate bancarie (solo in caso di pagamento in conto corrente bancario)

Istituto bancario _____	IBAN _____
-------------------------	------------

Dati dell'Azienda (solo in caso di Lavoratore dipendente)

Denominazione:	Codice fiscale/partita IVA:
Indirizzo:	
Fax:	Tel. _____ E-mail: _____

MODULO DI ADESIONE N°

Dati del Legale Rappresentante/Esercente la potestà / Tutore / Curatore per eventuali Aderenti minori o incapaci

Cognome:	Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: ☐ M ☐ F	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Nr. documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:	Data fine validità:
Residenza in:	Indirizzo:		Cap:	Prov:
Professione:				

Luogo e data Firma dell'Aderente Firma del Legale Rappresentante/Esercente la potestà/Tutore/Curatore Firma del Soggetto incaricato

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegnata ☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.
Si richiede il ☐ Trasferimento dal sopra indicato Fondo Pensione Aperto ☐ Trasferimento dalla sopra indicata Forma Pensionistica Individuale di cui all'art. 13, co. 1, lettera b) del D.Lgs. 252 del 5 dicembre 2005

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

☐ Eredi legittimi o testamentari dell'Aderente

☐ Designati

☐ Cognome e Nome / Denominazione e Ragione sociale _____
Nato a _____ il _____ CF / P. IVA _____
Residente in _____ Prov. _____ Cap _____
Indirizzo _____

☐ Cognome e Nome / Denominazione e Ragione sociale _____
Nato a _____ il _____ CF / P. IVA _____
Residente in _____ Prov. _____ Cap _____
Indirizzo _____

☐ _____

Fonti di finanziamento e modalità di pagamento

☐ Contributo volontario dell'Aderente. Versamento contestuale ☐ Sì ☐ No

L'Aderente intende versare al Fondo, a titolo di **primo contributo** di Euro _____ mediante:

☐ Assegno bancario o circolare n. _____ intestato a _____ e munito della clausola di non trasferibilità

☐ Addebito automatico sul c/c bancario. Per la Clientela delle Banche collocatrici è l'unica modalità di pagamento possibile. In caso di modifica o chiusura del conto corrente bancario, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare alla Direzione dell'impresa, la variazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) almeno quarantacinque giorni prima della scadenza della rata successiva e a sottoscrivere il nuovo mandato SEPA - SDD.

☐ Bonifico bancario intestato all'impresa di assicurazione o all'Incaricato espressamente in tale qualità

☐ Bancomat o carta di debito senza oneri a carico dei Clienti

☐ Trattenuta a ruolo

e, a titolo di **versamento successivo**, intende versare un contributo dello stesso importo del primo versamento in rate:

☐ Annuali ☐ Semestrali ☐ Quadrimestrali ☐ Trimestrali ☐ Mensili

mediante:

☐ assegno bancario o circolare e munito della clausola di non trasferibilità

☐ bollettino di conto corrente postale

☐ bonifico bancario intestato all'impresa di assicurazione o all'Incaricato espressamente in tale qualità

☐ bancomat o carta di debito senza oneri a carico dei Clienti

☐ addebito automatico su conto corrente (Addebito diretto SEPA - SDD). In caso di modifica o chiusura del conto corrente bancario, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare alla Direzione dell'impresa, la variazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) almeno quarantacinque giorni prima della scadenza della rata successiva e a sottoscrivere il nuovo mandato SEPA - SDD.

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle sopra indicate. Gli assegni e gli accrediti derivanti da autorizzazioni permanenti di addebito in conto corrente sono accettati salvo buon fine. I costi relativi alle operazioni necessarie all'effettuazione dei pagamenti sono a carico dell'Aderente. Indipendentemente dal mezzo di pagamento utilizzato, la valuta riconosciuta da HDI Assicurazioni S.p.A. coincide con la data del versamento. Esclusivamente in caso di Addebito automatico su conto corrente, per la Clientela delle Banche Collocatrici, la valuta è pari a quella riconosciuta dalla Banca Ordinante.

- ☐ Contributo dell'Aderente da trattenuta sullo stipendio
- ☐ Contributo da TFR
- ☐ Contributo Datore di Lavoro

I premi versati dall'Aderente per il tramite del Datore di Lavoro, il TFR conferito e il contributo del datore di lavoro, possono essere pagati solo con bonifico bancario. La valuta riconosciuta da HDI Assicurazioni S.p.A. al versamento coincide con quella riconosciuta al bonifico effettuato dalla Banca Ordinante.

I versamenti, a cura del Datore di lavoro, dovranno avvenire seguendo le istruzioni scaricabili sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza".

Recesso

L'Aderente può esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla sottoscrizione del presente Modulo di adesione, senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo dello stesso, dandone comunicazione scritta all'impresa mediante lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a "HDI Assicurazioni S.p.A. - Rami Vita - Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello - Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma", con PEC all'indirizzo previdenzahdi@pec.hdia.it o tramite l'Intermediario presso il quale è avvenuta l'adesione. L'impresa, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute. Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e l'impresa da qualsiasi obbligazione derivante dall'adesione a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di ricevimento della comunicazione.

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del Fondo e ogni altra documentazione attinente al Fondo stesso, comunque disponibile sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza";
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza";
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, anche se materialmente scritte da altri, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti e di riconoscere che le stesse sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione dei rischi da parte dell'impresa. Si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, l'impresa ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'Aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, l'impresa ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'Aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante /
Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Prende atto che:

- il contratto si intende concluso con la sottoscrizione del presente Modulo di adesione da parte dell'Aderente.
- gli effetti economici del contratto concluso decorrono dalle ore 24 del giorno del versamento del primo contributo.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante /
Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Il Sottoscritto Aderente / Legale Rappresentante / Esercente la potestà/ Tutore / Curatore dichiara di voler ricevere la corrispondenza in formato elettronico via e-mail.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante / Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Attenzione: Il consenso potrà essere ritirato successivamente in qualsiasi istante attraverso comunicazione scritta.

Nome, Cognome e Firma del Soggetto incaricato che dichiara di aver identificato l'Aderente o il Legale Rappresentante/Esercente la potestà /Tutore/Curatore per eventuali Aderenti minori o incapaci, nonché la completezza e correttezza del presente Modulo di adesione.

Timbro e Firma dell'Azienda

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei fondi pensione
- ☐ ne so poco
 - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo in particolare finanziario o assicurativo
 - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
- ☐ non ne sono al corrente
 - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione? _____
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? _____ %
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")? ☐ Sì ☐ No
- Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa? ☐ Sì ☐ No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - ☐ Non so / Non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
- ☐ 2 anni (punteggio 1)
 - ☐ 5 anni (punteggio 2)
 - ☐ 7 anni (punteggio 3)
 - ☐ 10 anni (punteggio 4)
 - ☐ 20 anni (punteggio 5)
 - ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____ Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	– Garantito – Obbligazionario puro – Obbligazionario misto	– Bilanciato – Obbligazionario misto	– Bilanciato – Azionario

- ☐ L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.
- ☐ L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante / Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Luogo e data

Firma dell'Aderente

Firma del Legale Rappresentante / Esercente la potestà/Tutore/Curatore

Spazio riservato al Soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

TABELLA 1 - SOTTOGRUPPI DI ATTIVITA' ECONOMICA

SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE	SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE	SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE	
AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI CENTRALI 102 AMMINISTRAZIONE STATALE E ORGANI COSTITUZIONALI 200 TESORO DELLO STATO 165 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITA' ECONOMICA 166 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI 167 ENTI DI RICERCA AMMINISTRAZIONI LOCALI 120 AMMINISTRAZIONI REGIONALI 121 AMMINISTRAZIONI PROVINCIALI E CITTA' METROPOLITANE 173 AMMINISTRAZIONI COMUNALI E UNIONI DI COMUNI 174 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI 175 ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI 176 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITA' ECONOMICA 177 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI		IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE 294 IMPRESE DI ASSICURAZIONE 295 FONDI PENSIONE 296 ALTRI FONDI PREVIDENZIALI SOCIETA' NON FINANZIARIE IMPRESE PUBBLICHE 470 (*) AZIENDE MUNICIPALIZZATE, PROVINCIALIZZATE E REGIONALIZZATE 471 (*) IMPRESE PARTECIPATE DALLO STATO 472 (*) IMPRESE A PARTECIPAZIONE REGIONALE E LOCALE 473 (*) ALTRE UNITA' PUBBLICHE 474 (*) HOLDING PUBBLICHE IMPRESE PRIVATE 430 (*) IMPRESE PRODUTTIVE 431 (*) HOLDING PRIVATE ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE 450 (*) ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE QUASISOCIETA' NON FINANZIARIE ARTIGIANE 480 (*) UNITA' O SOCIETA' CON 20 O PIU' ADDETTI 481 (*) UNITA' O SOCIETA' CON PIU' DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI 482 (*) SOCIETA' CON MENO DI 20 ADDETTI QUASISOCIETA' NON FINANZIARIE ALTRE 490 (*) UNITA' O SOCIETA' CON 20 O PIU' ADDETTI 491 (*) UNITA' O SOCIETA' CON PIU' DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI 492 (*) SOCIETA' CON MENO DI 20 ADDETTI FAMIGLIE FAMIGLIE PRODUTTRICI 614 (*) ARTIGIANI 615 (*) ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI FAMIGLIE CONSUMATRICI 600 FAMIGLIE CONSUMATRICI		ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE 724 AUTORITA' BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 725 AUTORITA' BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 726 AUTORITA' BANCARIE CENTRALI DEI PAESI NON UE 727 SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 728 SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 729 SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE 733 ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 734 ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 735 ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI NON UE ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE 739 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 740 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 744 IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 745 IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 746 AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 747 AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 748 ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE DEI PAESI NON UE SOCIETA' NON FINANZIARIE 757 SOCIETA' NON FINANZIARIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 758 SOCIETA' NON FINANZIARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 759 SOCIETA' NON FINANZIARIE DEI PAESI NON UE FAMIGLIE 768 FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 769 FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 772 FAMIGLIE PRODUTTRICI DI PAESI NON UE 773 FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 774 FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 775 FAMIGLIE CONSUMATRICI DI PAESI NON UE		ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE 783 ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM 784 ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM 785 ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI NON UE ORGANISMI INTERNAZIONALI E ALTRE ISTITUZIONI 791 BANCA CENTRALE EUROPEA 770 ISTITUZIONI DELL'UE 771 ALTRI ORGANISMI 794 RAPPRESENTANZE ESTERE UNITA' NON CLASSIFICABILI E NON CLASSIFICATE 551 UNITA' NON CLASSIFICABILI 552 UNITA' NON CLASSIFICATE
(*) I codici così contrassegnati devono obbligatoriamente essere accompagnati dall'indicazione del Ramo di Attività secondo la classificazione della TABELLA 2.						
Qualora non sia possibile individuare il Sottogruppo di Attività economica, possono essere riportati i seguenti codici generici:						
430 IMPRESE PRODUTTIVE 551 UNITA' NON CLASSIFICABILI 552 UNITA' NON CLASSIFICATE						

(*) I codici così contrassegnati devono obbligatoriamente essere accompagnati dall'indicazione del Ramo di Attività secondo la classificazione della TABELLA 2.

Qualora non sia possibile individuare il Sottogruppo di Attività economica, possono essere riportati i seguenti codici generici:

430 IMPRESE PRODUTTIVE
551 UNITA' NON CLASSIFICABILI
552 UNITA' NON CLASSIFICATE

TABELLA 2 - GRUPPI/RAMI DI ATTIVITA' ECONOMICA

GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE	GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE	GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE
011	PRODOTTI VEGETALI DELL'AGRICOLTURA E DELLE FORESTE	346	ELETTRODOMESTICI	505	ABITAZIONI
012	VINO	347	LAMPADE, APPARECCHI PER ILLUMINAZIONE	506	FABBRICATI NON RESIDENZIALI
013	OLIO DI OLIVA NON RAFFINATO			507	OPERE PUBBLICHE
014	PRODOTTI ANIMALI DELL'AGRICOLTURA E DELLA CACCIA	351	AUTOVEICOLI E RELATIVI MOTORI	509	DEMOLIZIONI DI IMMOBILI
015	PRODOTTI AGRICOLI ESCLUSIVAMENTE IMPORTATI	352	CARROZZERIE DI OGNI TIPO, RIMORCHI		
020	PRODOTTI DELLA SILVICOLTURA	353	ACCESSORI E PEZZI DI RICAMBIO PER AUTOVEICOLI	611	COMMERCIO INGROSSO MATERIE PRIME AGRICOLE, ANIMALI VIVI, ECC.
030	PRODOTTI DELLA PESCA			612	COMMERCIO INGROSSO COMBUSTIBILI, MINERALI, CHIMICI
111	CARBONE E AGGLOMERATI DI CARBONE	361	NAVI MERCANTILI, PIROSCAFI, NAVI DA GUERRA, RIMORCHIATORI	613	COMMERCIO INGROSSO LEGNAME, SEMILAVORATI IN LEGNO
112	LIGNITE E MATTONELLE DI LIGNITE	362	MATERIALE ROTABILE, FERROTRAMVIARIO E FILIOVIARIO	614	COMMERCIO INGROSSO MACCHINE, ATTREZZATURE E VEICOLI
120	PRODOTTI DELLA COKEFIZIONE	363	BICICLETTE, MOTOVEICOLI, CARROZZELLE PER INVALIDI	615	COMMERCIO INGROSSO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, CASALINGHI
130	PETROLIO GREGGIO, GAS NATURALE E SCISTI BITUMINOSI	364	AERELI, ELICOTTERI, MISSILI, VEICOLI SPAZIALI, ECC.	616	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI TESSILI, ABBIGLIAMENTO
140	PRODOTTI PETROLIFERI RAFFINATI	365	CARROZZINE PER BAMBINI E MALATI, VEICOLI A TRAZ. ANIMALE	617	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE/TABACCO
151	MINERALI CONTENENTI MATERIE FISSILI E FERTILI	371	STRUMENTI DI PRECISIONE, APPARECCHI DI MISURA E DI CTR	618	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI FARMACEUTICI, APP. SANITARI
152	PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DI MATERIE FISSILI E FERTILI	372	MATERIALE MEDICO CHIRURGICO, APPARECCHI DI MISURA	619	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
		373	STRUMENTI OTTICI, MATERIALE FOTOGRAFICO	620	BENI DI RECUPERO (FERRAGLIE, METALLI VECCHI, CARTE VECCHIE)
161	ENERGIA ELETTRICA	374	OROLOGI	630	SERVIZI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
162	GAS DISTRIBUITO	411	GRASSI VEGETALI E ANIMALI	641	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI ORTOFRUTTICOLI, CARNE, PESCE
163	VAPORE, ACQUA CALDA, ARIA COMPRESSA	412	CARNI FRESCHE E CONSERVATE ED ALTRI PRODOTTI DELLA MACEL.	642	COMMERCIO AL MINUTO BEVANDE, OLI E ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
170	ACQUA (RACCOLTA, DEPURAZIONE, DISTRIBUZIONE)	413	LATTE E PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DEL LATTE	643	FARMACIE
211	MINERALI DI FERRO	414	CONSERVE, SUCCHI DI FRUTTA E LEGUMI	644	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI SANITARI E BELLEZZA
212	MINERALI NON FERROSI (ESCLUSI QUELLI FISSILI E FERTILI)	415	PESCE CONSERVATO ED ALTRI PRODOTTI DEL MARE	645	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI ABBIGLIAMENTO
221	GHISA, ACCIAIO GREZZO, LAMINATI A CALDO, LAMINATI DA ROTTAMI	416	FARINE, GRANELLE, SEMOLE, FIOCCHI DI CEREALI	646	COMMERCIO AL MINUTO CALZATURE, PELLETTIERIA
222	TUBI IN ACCIAIO	417	PASTE ALIMENTARI	647	COMMERCIO AL MINUTO TESSUTI PER ARREDAMENTO, TAPPETI
223	TRAFILATI, LAMINATI IN SFOGLIA, PROFILATI A FREDDO	418	PRODOTTI AMIDACEI	648	COMMERCIO AL MINUTO MOBILI APPARECCHI E MATERIALI CASA
224	METALLI NON FERROSI	419	PANE, BISCOTTI, PRODOTTI DI PASTICCERIA	649	COMMERCIO AL MINUTO CARTE DA PARATI, RIVESTIMENTI, ECC.
231	MATERIALE DA COSTRUZIONE E TERRE REFRATTARIE	420	ZUCCHERO	651	COMMERCIO AL MINUTO AUTOMOBILI, CICLI O MOTOCICLI NATANTI
232	SALI DI POTASSIO E DI FOSFATI NATURALI	421	PRODOTTI A BASE DI CACAO, CARAMELLE, GELATI	652	COMMERCIO AL MINUTO CARBURANTI E LUBRIFICANTI
233	SALGEMMA E SALE MARINO	422	PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI	653	COMMERCIO AL MINUTO LIBRI NUOVI E USATI, GIORNALI
239	ALTRI MINERALI E TORBA	423	ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI	654	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI NON ALTROVE CLASSIFICATI
241	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA	424	ALCOOL, ETILICO DI FERMENTAZIONE DI PRODOTTI VEGETALI	655	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI D'OCCASIONE
242	CEMENTO, CALCE E GESSO	425	CHAMPAGNE, VINI SPUMANANTI, APERITIVI A BASE DI VINI	656	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI NON ALIMENTARI
243	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN CALCESTRUZZO, CEMENTO O GESSO	426	SIDRO DI MIELE E DI PERE		
244	ARTICOLI IN AMIANTO (CON L'ESCLUSIONE DI MANUFATTI IN CEMENTO)	427	MALTO, BIRRA, LIEVITO DI BIRRA	671	RIPARAZIONI AUTOVEICOLI E BICICLETTE
245	PIETRE E PRODOTTI MINERALI NON METALLIFERI	428	ACQUE MINERALI E BEVANDE NON ALCOLICHE NON ALTROVE CLASSIF.	672	RIPARAZ. CALZAT. ART. CUOIO APP. ELETTRODOM. GIOIELLI OROLOGI
246	MOLE E ALTRI PRODOTTI ABRASIVI				
247	VETRO	431	PRODOTTI A BASE DI TABACCO		
248	PRODOTTI IN CERAMICA	431	FIBRE TESSILI, PRODOTTI DELLA FILATURA E SIMIL.	710	SERVIZI DEI TRASPORTI FERROVIARI E SERVIZI CONNESSI
252	PRODOTTI DELLA PETROLCHIMICA E DELLA CARBOCHIMICA	432	TESSUTI, VELI	721	SERVIZI DEI TRASPORTI METRO, TRAM, AUTOBUS
253	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DI BASE	436	PRODOTTI DELLA MAGLIERIA	722	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI PERSONE
255	INTONACI, PITTURE, VERNICI E INCHIOSTRI DA STAMPA	438	TAPPETI E TAPPEZZERIE, TELE INCERATE E LINOLEUM	723	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI MERCI
256	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI PREVALENTEMENTE IND.	439	ALTRI PRODOTTI TESSILI	724	SERVIZI PER OLEODOTTO E GASDOTTO
257	PRODOTTI FARMACEUTICI	441	CUOI, PELLI, PELLETTIERE CONSOCIATE E ALTRIMENTI PREPARATE	725	SERVIZI DEI TRASPORTI TERRESTRI NON CLASSIFICATI ALTROVE
258	SAPONI, DETERSIVI SINTETICI, ALTRI PRODOTTI IGIENE, ECC.	442	ARTICOLI IN CUOIO E IN PELLE	730	SERVIZI DI NAVIGAZIONE INTERNA
259	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI AL CONSUMO DOMESTICO	451	CALZATURE, PANTOFOLE	741	SERVIZI DEI TRASPORTI MARITIMI
260	FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE	453	ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO E ACCESSORI	742	SERVIZI DEI TRASPORTI DI CABOTAGGIO
		455	BIANCHERIA PER LA CASA, ARTICOLI PER IL LETTO	750	SERVIZI DEI TRASPORTI AEREI
		456	ARTICOLI DI PELLICCERIA		
311	PRODOTTI DELLE FONDERIE	461	LEGNO SEGATO, PIALATO, ESSICCATO E TRATTATO A VAPORE	761	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI TERRESTRI DIV. DA FERR.
312	PRODOTTI IN METALLO FORGIATO, STAMPATI, STOZZATI, ECC.	462	LEGNO IMPALLACCIATO, PANNELLI FIBRO-LEGNOSI	762	SERVIZI CONNESSI ALLA NAVIGAZIONE INTERNA
313	PRODOTTI DI SECONDA TRASFORMAZIONE DEI METALLI	463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI DI FALEGNAMERIA	763	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI MARITIMI E DI CABOTAGGIO
314	PRODOTTI PER COSTRUZIONI METALLICHE	464	IMBALLAGGI IN LEGNO	764	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI AEREI
315	PRODOTTI DELL'ARTE E DEL LAVORO DEL CALDERAIO	465	ARTICOLI IN LEGNO (ESCL. MOBILI) FARINE E LANA DI LEGNO	771	SERVIZI DELLE AGENZIE DI VIAGGIO
316	UTENSILI E ARTICOLI FINITI IN METALLO (ESCLUSO ELETTR.)	466	ARTICOLI DI SUGHERO, GIUNCO E VIMINI (ESCL. MOBILI) SPAZZOLE	772	SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
		467	MOBILI DI LEGNO E DI GIUNCO, MATERASSI	773	SERVIZI DI CUSTODIA E DI DEPOSITO
321	MACCHINE E TRATTORI AGRICOLI			790	SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI
322	MACCHINE E UTENSILI PER LA LAVORAZIONE METALLI, UTENSILERIA	471	PASTA PER CARTA, CARTA, CARTONI		
323	MACCHINE TESSILI E PER CUIORE E LORO ACCESSORI	472	ARTICOLI IN PASTA DI CARTA, CARTA, CARTONI	830	SERVIZI AUSILIARI E FINANZIARI DI ASSICURAZIONE AFF. IMM.
324	MACCHINE E APPARECCHI PER INDUSTRIE ALIMENTARI E CHIMICHE	473	PRODOTTI DELLA STAMPA	840	SERVIZI DI NOLEGGIO E DI BENI MOBILI SENZA PERSONALE PERM.
325	MACCHINE E APPARECCHI PER LE MINIERE, LA METALLURGIA, ECC.	474	PRODOTTI DELL'EDITORIA	850	SERVIZI DELLA LOCAZIONE DI BENI IMMOBILI
326	INGRANAGGI E ALTRI ORGANI DI TRASMISSIONE: CUSCINETTI, ECC.			920	SERVIZI DI NETTEZZA URBANA, DI DISINFESTAZIONE, PULIZIA
327	MACCHINE PER LA LAVORAZIONE DEL LEGNO, DELLA CARTA, ECC.	481	ARTICOLI IN GOMMA	930	SERVIZI DELL'INSEGNAMENTO
328	ALTRE MACCHINE E APPARECCHI MECCANICI	482	PNEUMATICI RIGENERATI	940	SERVIZI DELLA RICERCA E SVILUPPO
		483	ARTICOLI E MATERIALI PLASTICI	950	SERVIZI SANITARI DESTINATI ALLA VENDITA
330	MACCHINE PER UFFICIO E PER LA ELABORAZIONE DEI DATI	491	GIOIELLI, PRODOTTI DI OREFICERIA, INCISIONE, DIAMANTI	960	SERVIZI DELLE ISTITUZIONI SOCIALI SERV. ASS. NI PROF. LI
		492	STRUMENTI MUSICALI	970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI
341	FILI E CAVI ELETTRICI	493	PRODOTTI DELLA CINEMATOGRAFIA E DELLA FOTOGRAFIA	981	SERVIZI DI LAVANDERIA, DI TINTORIA E SIMILI
342	APPARECCHI ELETTRICI	494	GIOCHI, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI	982	SERVIZI DEI PARRUCCHIERI, DEI BARBIERI E IST. DI BELLEZZA
343	MATERIALE ELETTRICO PER USO INDUSTRIALE, PILE E ACCESSORI	495	PENNE STILOGRAFICHE E A SFERA, TAMPONI, TIMBRI, ECC.	983	SERVIZI DEGLI STUDI FOTOGRAFICI
344	MATERIALE PER TELECOMUNICAZIONE, CONTATORI, APPARECCHI			984	ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI
345	APPARECCHI ELETTRONICI, RADIODIETEIVIVI, ELETTROACUSTICI				

TABELLA 3

G001	IMPIEGATO
G002	OPERAIO F.S.
G003	MANOVRATORE/DEVIATORE F.S.
G004	MACCHINISTA F.S.
G005	PERSONALE VIAGGIANTE F.S.
G006	CASALINGA
G007	COMMERCIANTE
G008	STUDENTE
G009	PENSIONATO
G010	MEDICO GENERICO
G011	MINORI, DISOCCUPATI
P001	ARTIFICIERE - ADDETTO ALL'UTILIZZO DI MATERIALE ESPLOSIVO
P002	AUTISTI AUTOTRENI, AUTO SERV. PIAZZA, PIAZZISTI, RAPPRESENTANTI
P003	CONDUTTORI MACCHINE AGRICOLE (TRATTORISTI, ECC.)
P004	CONDUTTORI MACCHINE OPERATRICI (GRU,RUSPE,PALE MECCANICHE)
P005	MARITTIMI IMBARCATI VELIERI, PESCHER., RIMORC. PICCOLO CABOT.
P006	PERSONALE IMPIANTI PRODUZIONE CEMENTO GESSO CALCE
P007	PERSONALE EDILIZIA CON ACCESSO AD IMPALCATURE E TETTI
P008	PERSON. NAVALE-EDILE CON ACCESSO A IMPALCATURE, SCALI, STIVE
P009	PERSONALE ADDETTO INSTALLAZ., MANUTENZ. LINEE ELETTRICHE
P010	CHIMICO E PETROLCH.A CONTATTO CON MAT.ESPL.RADIOATT.TOSSICO
P011	PERSONALE INDUSTRIE METALLURGICHE, SIDERURGICHE, ACCIAIERIE
P012	RADIOLOGI, PERSONALE REPARTI MALATTIE INFETTIVE E CONTAGIOSE
P013	MILITARI E FORZE DELL'ORDINE DI REPARTI OPERATIVI
P014	PUBBLICA SICUREZZA FINO AL GRADO DI COMMISSARIO
P015	GUARDIA DI FINANZA FINO AL GRADO DI TENENTE
P016	POMPIERI, G.GIURATE, G.NOTTURNI, VIGILI U., AGENTI CUSTODIA
P017	PERSONALE ADDETTO A LAVORI IN POZZI, CAVE E GALLERIE
P018	PERSONALE DI CENTRALI NUCLEARI
P019	PERSONALE MINIERE, GALLERIE, SOLFATARE, POZZI, SOTTERRANEI
P020	PERSONALE CIRCO ACROBATI A TERRA
P021	PERSON. CIRCO ACROBATI IN ARIA, DOMATORI E CUSTODI DI BELVE
P022	PERSONALE CHE ACCUDISCE IL BESTIAME
P023	OPERAI ASFALTATURA STRADALE
P024	COLLAUDATORI PNEUMATICI
P025	COLLAUDATORI AUTOMOBILI PROVE DI VELOCITA'
P026	OPERAI DISTILLAZIONE DEL CATRAME
P027	OPERAI INDUSTRIA DELLA CERAMICA
P028	OPERAI CON ACCESSO A CELLE FRIGORIFERE
P029	FUMIGATORI E DISINFESTATORI
P030	GEOLOGI CHE SVOLGONO ATTIVITA' NEL SOTTOSUOLO
P031	OPERAI PRODUZIONE GHIACCIO ARTIFICIALE
P032	OPERAI LATERIZI E MATERIALI REFRATTARI
P033	OPERAI CONGERIE PELLI
P034	OPERAI RICERCA,ESTRAZIONE PETROLIO SU TERRAFERMA
P035	PERSONALE RICERCA,ESTRAZIONE PETROLIO PIATTAFORME ALTO MARE
P036	OPERAI RAFFINAZIONE PETROLIO
P037	PULITORI CON SCALE AEREE 0 AD ALTEZZE RILEVANTI
P038	RADIOTECNICI CON INSTALLAZIONE DI ANTENNE SU TETTI
P039	SCARICATORI
P040	ADDETTI INSTALLAZIONE TRALICCI E CAVI TELEFERICHE
P041	ADDETTI INSTALLAZIONE LINEE TELEFONICHE
P042	OPERAI TREMENTINA, RESINA
P043	OPERAI VETRERIE
P044	GUIDA MONTANA
P045	MILITARE EQUIPAGGIO DI VOLO
P046	MILITARE PILOTA IN SERVIZIO
P047	TRAPEZISTA
P048	SOMMOZZATORE
P049	PALOMBARO
P050	STUNT-MAN
P051	GIORNALISTA INVIATO SPECIALE
P052	PILOTA DI VELIVOLI IN GENERE
P053	OPERAIO GENERICO
S001	SPORT SUBACQUEI E SCI NAUTICO (SENZA AUTORESPIRATORE)
S002	CICLISMO, EQUITAZIONE (PROFESSIONISTI)
S003	AUTOMOBILISMO E MOTOCICLISMO SU PISTA (DILETTANTI)
S004	AUTOCROSS E MOTOCROSS (CON PARTECIPAZIONE A GARE)
S005	PUGILATO E DISCIPLINE DA COMBATTIMENTO (DILETTANTI)
S006	ALPINISTI CON GUIDA PATENTATA E GUIDA ALPINA
S007	ALPINISTI SENZA GUIDA
S008	VOLO IN DELTAPLANO
S009	CONDUCENTI DI GO-KART
S010	AUTOMOBILISMO, MOTOCICLISMO GARE DI REGOLARITA' (DILETTANTI)
S011	AUTOMOBILISMO PROFESSIONISTI GARE DI REGOLARITA' (RALLIES)
S012	PROFESSIONISTI ARTI MARZIALI, LOTTA
S013	GIOCATORI DI CALCIO (PROFESSIONISTI)
S014	REGATE VELISTICHE
S015	PARACADUTISMO
S016	GARE DI BOB
S017	MOTONAUTICA
S018	SPELEOLOGIA

SEDE CONTABILE	MODALITA' DI PAGAMENTO	CATEGORIA
Per le categorie ferroviarie è uguale al codice delle FS. Per le categorie convenzionate è uguale al codice di appartenenza. Per addebito in C/C bancario è uguale a 005. Per pagamento alla mano o con c/c postale è uguale a 002. Per pagamento premio unico è uguale 003.	1 = A RUOLO 3 = CONTANTI - C/C POSTALE 4 = C/C BANCARIO	C = FERROVIERI CONVENZIONATI * F = DIPENDENTI FS * N = CLIENTELA ORDINARIA D = DIPENDENTI HDI * solo per modalità di pagamento 1