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 **PARTE 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 **PARTE 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"

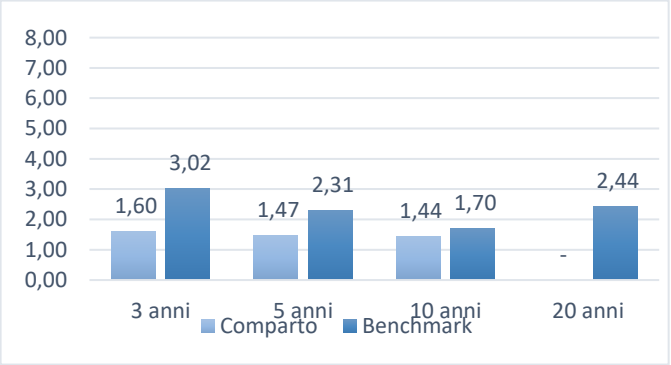
COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*

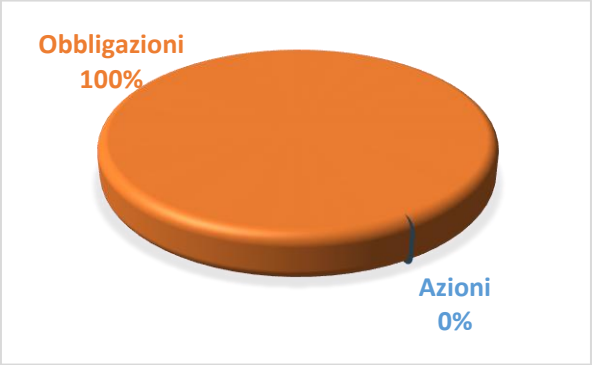
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione o di un soggetto avverso al rischio che sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

- **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)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

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/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@hdia.it;
- tramite PEC a reclamiprevidenza@pec.hdia.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

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

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]: ✓ *Gestione separata*	**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).*

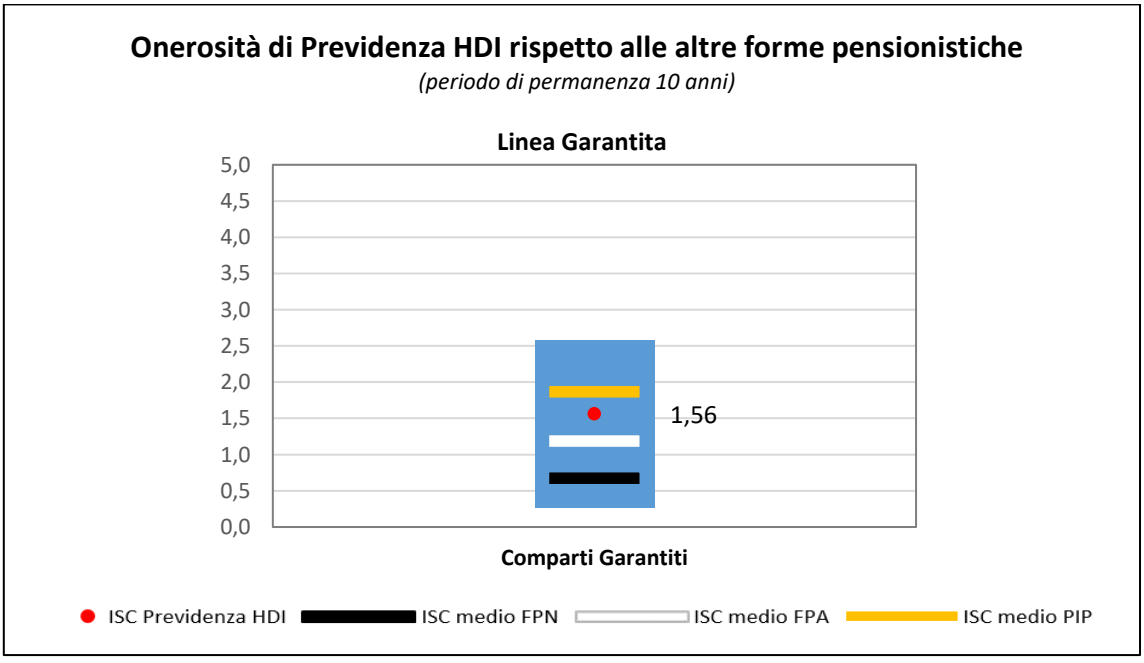
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

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 verifichino 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

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

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

Supplemento alla Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 30/07/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

*Il presente Supplemento è composto da **2 SCHEDE**:*

- *la **SCHEDA A** aggiorna le seguenti informazioni nella Scheda 'Presentazione' (Parte I):*
  - *«Quali prestazioni puoi ottenere»: le nuove tipologie di prestazione con rappresentazione dettagliata delle caratteristiche delle prestazioni pensionistiche;*
  - *«Le opzioni di investimento»: l'indicazione della gestione del montante non ancora erogato per una delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia;*
  - *«Dove trovare ulteriori informazioni»: la precisazione dell'integrazione al Documento sulle rendite con riferimento alle nuove prestazioni.*
- *la **SCHEDA B** aggiorna la Scheda 'I costi' (Parte I) con i costi applicabili alle nuove prestazioni nella fase di erogazione.*

Scheda A – 'Presentazione' *(in vigore dal 01/08/2026)*

Premessa

Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA VITALIZIA** e/o **CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE** – in alternativa alla rendita vitalizia, dal 1° luglio 2026: **rendita a durata definita**, **prelievi liberamente determinabili** ▪ **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Le prestazioni pensionistiche			
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		**PRO ✓**	**CONTRO ✗**
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
Prestazione in capitale	• Fino al 50% della posizione individuale finale • In alcuni casi il 100%: – Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale – Per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA			
✓Rendita vitalizia	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita • Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓Rendita vitalizia reversibile	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore dei soggetti indicati dall'aderente	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela dei soggetti indicati dall'aderente • Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓Rendita certa (per 5 o 10 anni) e poi vitalizia	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Protezione per i soggetti indicati dall'aderente nel periodo di certezza • Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓Rendita vitalizia con controassicurazione	• In caso di decesso restituisce ai soggetti indicati dall'aderente il capitale residuo non erogato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente • Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

ALTRE PRESTAZIONI			
✓Rendita a durata definita	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • Il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Concentrazione eccessiva nella fase iniziale a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.
✓Prelievi liberamente determinabili	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • Capitale residuo riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Prelievi concentrati nelle prime fasi possono compromettere la copertura nei periodi successivi

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa di assicurazione. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare i soggetti che possono riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR).

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI	
✓Rendita a durata definita	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: annuale, semestrale, trimestrale, mensile. Tuttavia, il Fondo può limitare la possibilità di optare per una cadenza della rateazione eccessivamente ravvicinata, qualora l'importo delle singole rate risulti inferiore a un importo minimo individuato dalla stessa. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate. • Di norma, per erogare l'importo richiesto, Previdenza HDI impiega 90 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓Prelievi liberamente determinabili	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • L'aderente può presentare richieste di prelievo a intervalli non inferiori a sei mesi. L'importo di ciascun prelievo non può essere inferiore al minore tra 2.000 euro e l'importo della rendita annua figurativa. • Ogni prelievo diminuisce il capitale residuo dell'ammontare dell'importo prelevato. • Il valore del capitale residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Di norma, per erogare l'importo richiesto, Previdenza HDI impiega 90 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.

⚠ ***AVVERTENZA:*** *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo www.hdiassicurazioni.it nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza Complementare" e trasmetterlo a HDI Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Assunzione, Portafoglio e Antiriciclaggio I Livello | Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (RM) comprensivo di un documento di identità dell'Aderente in corso di validità.*

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni, ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento.

Le opzioni di investimento

Nel corso dell'erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche (rendita a durata definita e prelievi liberamente determinabili), la posizione individuale rimane investita presso la forma pensionistica e sarà destinato alla gestione separata HDI - Fondo Pensione.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite**, **comprensivo dell'integrazione recante l'illustrazione delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia;**
- il **Documento sul regime fiscale.**

Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dei prodotti dedicati alla "Previdenza Complementare". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

Scheda B – 'I costi' (*integrazione in vigore dal 01/08/2026*)

La presente Scheda integra la Scheda 'I costi' della Nota informativa di Previdenza HDI relativamente alla sezione "I costi nella fase di erogazione" riportando, oltre ai costi della prestazione in rendita vitalizia, anche le spese applicabili alle nuove prestazioni pensionistiche nella fase di erogazione. Tutte le altre voci della Scheda 'I costi' (costi in fase di accumulo e ISC) rimangono invariate.

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta (annuale, semestrale, trimestrale o mensile), come di seguito indicato:

✓ **Rendita vitalizia** ✓***Rendita vitalizia reversibile*** ✓***Rendita certa (per 5 o 10 anni) e poi vitalizia*** ✓***Rendita vitalizia con controassicurazione***	• costo di erogazione: 1,25 % della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,125% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno, diminuite di uno.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari all'1,00%. La Società comunica all'Aderente alla data di accesso alla prestazione pensionistica la misura annua minima di rivalutazione.

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓***Rendita a durata definita***	• Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: 25,00 euro • *Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico*
✓***Prelievi liberamente determinabili***	• Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: 25,00 euro • *Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico*

Come prescritto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026, i costi addebitati per l'erogazione delle nuove prestazioni sono contenuti e limitati alle spese amministrative effettivamente sostenute.

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

PAGINA BIANCA

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 *corporate* **22%**	OICR[1]	**0%**
Emittenti Governativi	**78%**	Sovranaz. **0%**	(tutti quotati e prevalentemente *investment grade*)		
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%
Duration media	71 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*Turnover*) 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.*

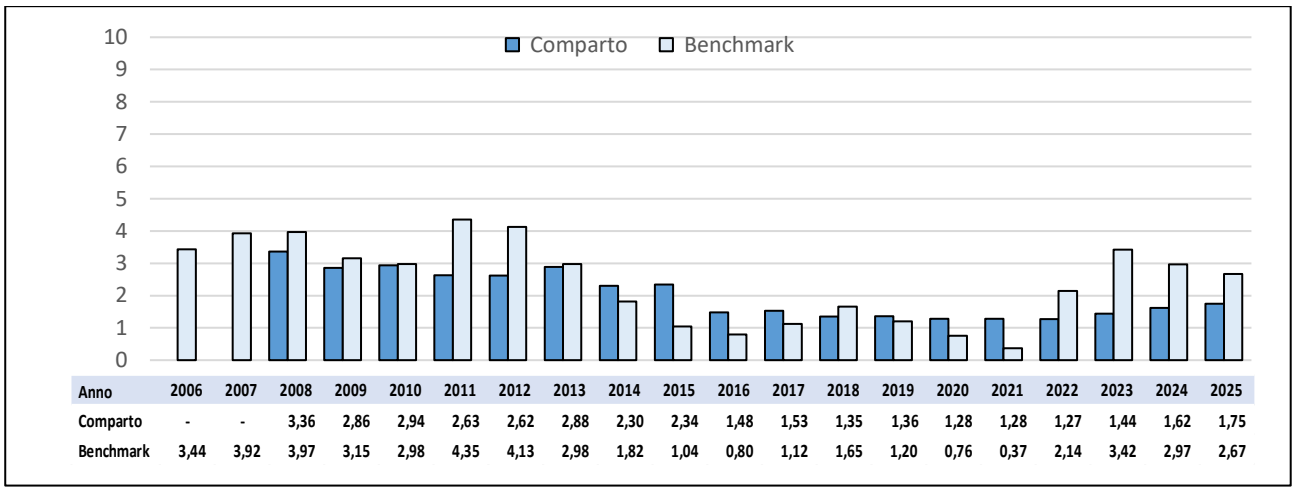
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



Anno	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Comparto	-	-	3,36	2,86	2,94	2,63	2,62	2,88	2,30	2,34	1,48	1,53	1,35	1,36	1,28	1,28	1,27	1,44	1,62	1,75
Benchmark	3,44	3,92	3,97	3,15	2,98	4,35	4,13	2,98	1,82	1,04	0,80	1,12	1,65	1,20	0,76	0,37	2,14	3,42	2,97	2,67

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

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

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

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

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

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

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. Purtuttavia, 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*)

HDI Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:
04349061004 del Registro Imprese di Roma,
N. REA: RM-757172
Società con unico azionista

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

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

Dati riservati alla Direzione

N. Polizza

N. Antiriciclaggio

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 ☐ Si ☐ 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")? ☐ Si ☐ 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? ☐ Si ☐ 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 CONGRUITA' 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

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' ECONOMINCA
177 ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI

ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE
191 ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE

SOCIETA' FINANZIARIE
AUTORITA' BANCARIE CENTRALI
300 BANCA D'ITALIA
301 UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI (U.I.C.)

ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE: BANCHE
245 SISTEMA BANCARIO

ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE: ALTRI INTERMEDIARI
101 CASSA DD.PP.
247 FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO

ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
250 FONDAZIONI BANCARIE
255 HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE
256 HOLDING FINANZIARIE PRIVATE
257 MERCHANT BANKS
258 SOCIETA' DI LEASING
259 SOCIETA' DI FACTORING
263 SOCIETA' DI CREDITO AL CONSUMO
264 SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)
265 SOCIETA' FIDUCIARIE DI GESTIONE
266 FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MOBILIARE E SOCIETA' DI INVESTIMENTO CAPITALE VARIABILE (SICAV)
267 ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (O.I.C.R.)
268 ALTRE FINANZIARIE
264 SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)
265 SOCIETA' FIDUCIARIE DI GESTIONE
266 FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MOBILIARE E SOCIETA' DI INVESTIMENTO CAPITALE VARIABILE (SICAV)
267 ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (O.I.C.R.)
268 ALTRE FINANZIARIE

AUSILIARI FINANZIARI
270 SOCIETA' DI GESTIONE DI FONDI
273 SOCIETA' FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE
275 ENTI PREPOSTI AL FUNZIONAMENTO DEI MERCATI
276 AGENTI DI CAMBIO
329 ASSOCIAZIONI BANCARIE
278 ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE E ASSICURATIVE
279 AUTORITA' CENTRALI DI CONTROLLO
280 MEDIATORI, AGENTI E CONSULENTI DI ASSICURAZIONE
283 PROMOTORI FINANZIARI
284 ALTRI AUSILIARI FINANZIARI

SOTTO GRUPPO DESCRIZIONE

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 SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE
500 ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI
501 ISTITUZIONI ED ENTI CON FINALITA' DI ASSISTENZA, BENEFICENZA, ISTRUZIONE, CULTURALI, SINDACALI, POLITICHE, SPORTIVE, RICREATIVE E SIMILI

RESTO DEL MONDO
AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
704 AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM
705 AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM
706 AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM
707 AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM
708 AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM
709 AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM
713 ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'UM
714 ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'UM
715 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE E ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA DI PAESI NON UE

SOTTO GRUPPO DESCRIZIONE

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
743 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 DI 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 DI 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

TABELLA 2 - GRUPPI/RAMI DI ATTIVITA' ECONOMICA

GRUPPO/RAMO DESCRIZIONE

011 PRODOTTI VEGETALI DELL'AGRICOLTURA E DELLE FORESTE
012 VINO
013 OLIO DI OLIVA NON RAFFINATO
014 PRODOTTI ANIMALI DELL'AGRICOLTURA E DELLA CACCIA
015 PRODOTTI AGRICOLI ESCLUSIVAMENTE IMPORTATI
020 PRODOTTI DELLA SILVICOLTURA
030 PRODOTTI DELLA PESCA

111 CARBONE E AGGLOMERATI DI CARBONE
112 LIGNITE E MATTONELLE DI LIGNITE
120 PRODOTTI DELLA COKEFAZIONE
130 PETROLIO GREGGIO, GAS NATURALE E SCISTI BITUMINOSI
140 PRODOTTI PETROLIFERI RAFFINATI
151 MINERALI CONTENENTI MATERIE FISSILI E FERTILI
152 PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DI MATERIE FISSILI E FERTILI

161 ENERGIA ELETTRICA
162 GAS DISTRIBUITO
163 VAPORE, ACQUA CALDA, ARIA COMPRESSA
170 ACQUA (RACCOLTA, DEPURAZIONE, DISTRIBUZIONE)

211 MINERALI DI FERRO
212 MINERALI NON FERROSI (ESCLUSI QUELLI FISSILI E FERTILI)
221 GHISA, ACCIAIO GREZZO, LAMINATI A CALDO, LAMINATI DA ROTTAMI
222 TUBI IN ACCIAIO
223 TRAFILATI, LAMINATI IN SFOGLIA, PROFILATI A FREDDO
224 METALLI NON FERROSI

231 MATERIALE DA COSTRUZIONE E TERRE REFRATTARIE
232 SALI DI POTASSIO E DI FOSFATI NATURALI
233 SALGEMMA E SALE MARINO
239 ALTRI MINERALI E TORBA
241 MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA
242 CEMENTO, CALCE E GESSO
243 MATERIALI DA COSTRUZIONE IN CALCESTRUZZO, CEMENTO O GESSO
244 ARTICOLI IN AMIANTO (CON L'ESCLUSIONE DI MANUFATTI IN CEMENTO)
245 PIETRE E PRODOTTI MINERALI NON METALLIFERI
246 MOLE E ALTRI PRODOTTI ABRASIVI
247 VETRO
248 PRODOTTI IN CERAMICA

252 PRODOTTI DELLA PETROLCHIMICA E DELLA CARBOCHIMICA
253 ALTRI PRODOTTI CHIMICI DI BASE
255 INTONACI, PITTURE, VERNICI E INCHIOSTRI DA STAMPA
256 ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI PREVALENTEMENTE IND.
257 PRODOTTI FARMACEUTICI
258 SAPONI, DETERSIVI SINTETICI, ALTRI PRODOTTI IGIENE, ECC.
259 ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI AL CONSUMO DOMESTICO
260 FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE

311 PRODOTTI DELLE FONDERIE
312 PRODOTTI IN METALLO FORGIATO, STAMPATI, STOZZATI, ECC.
313 PRODOTTI DI SECONDA TRASFORMAZIONE DEI METALLI
314 PRODOTTI PER COSTRUZIONI METALLICHE
315 PRODOTTI DELL'ARTE E DEL LAVORO DEL CALDERAIO
316 UTENSILI E ARTICOLI FINITI IN METALLO (ESCLUSO ELETTR.)

321 MACCHINE E TRATTORI AGRICOLI
322 MACCHINE E UTENSILI PER LA LAVORAZIONE METALLI, UTENSILERIA
323 MACCHINE TESSILI E PER CUCIRE E LORO ACCESSORI
324 MACCHINE E APPARECCHI PER INDUSTRIE ALIMENTARI E CHIMICHE
325 MACCHINE E APPARECCHI PER LE MINIERE, LA METALLURGIA, ECC.
326 INGRANAGGI E ALTRI ORGANI DI TRASMISSIONE; CUSCINETTI, ECC.
327 MACCHINE PER LA LAVORAZIONE DEL LEGNO, DELLA CARTA, ECC.
328 ALTRE MACCHINE E APPARECCHI MECCANICI

330 MACCHINE PER UFFICIO E PER LA ELABORAZIONE DEI DATI

341 FILI E CAVI ELETTRICI
342 APPARECCHI ELETTRICI
343 MATERIALE ELETTRICO PER USO INDUSTRIALE, PILE E ACCESSORI
344 MATERIALE PER TELECOMUNICAZIONE, CONTATORI, APPARECCHI
345 APPARECCHI ELETTRONICI, RADIOTELEVISIVI, ELETTROACUSTICI

GRUPPO/RAMO DESCRIZIONE

346 ELETTRODOMESTICI
347 LAMPADE, APPARECCHI PER ILLUMINAZIONE

351 AUTOVEICOLI E RELATIVI MOTORI
352 CARROZZERIE DI OGNI TIPO, RIMORCHI
353 ACCESSORI E PEZZI DI RICAMBIO PER AUTOVEICOLI

361 NAVI MERCANTILI, PIROSCAFI, NAVI DA GUERRA, RIMORCHIATORI
362 MATERIALE ROTABILE, FERROTRAMVIARIO E FILOVIARIO
363 BICICLETTE, MOTOVEICOLI, CARROZZELLE PER INVALIDI
364 AEREI, ELICOTTERI, MISSILI, VEICOLI SPAZIALI, ECC.
365 CARROZZINE PER BAMBINI E MALATI, VEICOLI A TRAZ. ANIMALE

371 STRUMENTI DI PRECISIONE, APPARECCHI DI MISURA E DI CTR
372 MATERIALE MEDICO CHIRURGICO, APPARECCHI DI MISURA
373 STRUMENTI OTTICI, MATERIALE FOTOGRAFICO
374 OROLOGI

411 GRASSI VEGETALI E ANIMALI
412 CARNI FRESCHE E CONSERVATE ED ALTRI PRODOTTI DELLA MACEL.
413 LATTE E PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DEL LATTE
414 CONSERVE, SUCCHI DI FRUTTA E LEGUMI
415 PESCE CONSERVATO ED ALTRI PRODOTTI DEL MARE
416 FARINE, GRANELLE, SEMOLE, FIOCCHI DI CEREALI
417 PASTE ALIMENTARI
418 PRODOTI AMIDACEI
419 PANE, BISCOTTI, PRODOTTI DI PASTICCERIA
420 ZUCCHERO
421 PRODOTTI A BASE DI CACAO, CARAMELLE, GELATI
422 PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI
423 ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
424 ALCOOL ETILICO DI FERMENTAZIONE DI PRODOTTI VEGETALI
425 CHAMPAGNE, VINI SPUMANTI, APERITIVI A BASE DI VINI
426 SIDRO DI MELE E DI PERE
427 MALTO, BIRRA, LIEVITO DI BIRRA
428 ACQUE MINERALI E BEVANDE NON ALCOLICHE NON ALTROVE CLASSIF.
429 PRODOTTI A BASE DI TABACCO

431 FIBRE TESSILI, PRODOTTI DELLA FILATURA E SIMIL.
432 TESSUTI, VELI
436 PRODOTTI DELLA MAGLIERIA
438 TAPPETI E TAPPEZZERIE, TELE INCERATE E LINOLEUM
439 ALTRI PRODOTTI TESSILI
441 CUOI, PELLI, PELLETTERIE CONSOCIATE E ALTRIMENTI PREPARATE
442 ARTICOLI IN CUOIO E IN PELLE
451 CALZATURE, PANTOFOLE
453 ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO E ACCESSORI
455 BIANCHERIA PER LA CASA, ARTICOLI PER IL LETTO
456 ARTICOLI DI PELLICCERIA

461 LEGNO SEGATO, PIALLATO, ESSICCATO E TRATTATO A VAPORE
462 LEGNO IMPIALLACCIATO, PANNELLI FIBRO-LEGNOSI
436 CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI DI FALEGNAMERIA
464 IMBALLAGGI IN LEGNO
465 ARTICOLI IN LEGNO (ESCL MOBILI) FARINE E LANA DI LEGNO
466 ARTICOLI DI SUGHERO, GIUNCO E VIMINI (ESCL MOBILI) SPAZZOLE
467 MOBILI DI LEGNO E DI GIUNCO, MATERASSI

471 PASTA PER CARTA, CARTA, CARTONI
472 ARTICOLI IN PASTA DI CARTA, CARTA, CARTONI
473 PRODOTTI DELLA STAMPA
474 PRODOTTI DELL'EDITORIA

481 ARTICOLI IN GOMMA
482 PNEUMATICI RIGENERATI
483 ARTICOLI E MATERIALI PLASTICI

491 GIOIELLI, PRODOTTI DI OREFICIERIA, INCISIONE, DIAMANTI
492 STRUMENTI MUSICALI
493 PRODOTTI DELLA CINEMATOGRAFIA E DELLA FOTOGRAFIA
494 GIOCHI, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI
495 PENNE STILOGRAFICHE E A SFERA, TAMPONI, TIMBRI, ECC

GRUPPO/RAMO DESCRIZIONE

505 ABITAZIONI
506 FABBRICATI NON RESIDENZIALI
507 OPERE PUBBLICHE
509 DEMOLIZIONI DI IMMOBILI

611 COMMERCIO INGROSSO MATERIE PRIME AGRICOLE, ANIMALI VIVI, ECC.
612 COMMERCIO INGROSSO COMBUSTIBILI, MINERALI, CHIMICI
613 COMMERCIO INGROSSO LEGNAME, SEMILAVORATI IN LEGNO
614 COMMERCIO INGROSSO MACCHINE, ATTREZZATURE E VEICOLI
615 COMMERCIO INGROSSO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, CASALINGHI
616 COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI TESSILI, ABBIGLIAMENTO
617 COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE/TABACCO
618 COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI FARMACEUTICI, APP SANITARI
619 COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
620 BENI DI RECUPERO (FERRAGLIE, METALLI VECCHI, CARTE VECCHIE)
630 SERVIZI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
641 COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI ORTOFRUTTICOLI, CARNE, PESCE
642 COMMERCIO AL MINUTO BEVANDE, OLI E ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
643 FARMACIE
644 COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI SANITARI E BELLEZZA
645 COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI ABBIGLIAMENTO
646 COMMERCIO AL MINUTO CALZATURE, PELLETTERIA
647 COMMERCIO AL MINUTO TESSUTI PER ARREDAMENTO, TAPPETI
648 COMMERCIO AL MINUTO MOBILI APPARECCHI E MATERIALI CASA
649 COMMERCIO AL MINUTO CARTE DA PARATI, RIVESTIMENTI, ECC
651 COMMERCIO AL MINUTO AUTOMOBILI, CICLI O MOTOCICLI NATANTI
652 COMMERCIO AL MINUTO CARBURANTI E LUBRIFICANTI
653 COMMERCIO AL MINUTO LIBRI NUOVI E USATI, GIORNALI
654 COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI NON ALTROVE CLASSIFICATI
655 COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI D'OCCASIONE
656 COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI NON ALIMENTARI

660 SERVIZI DEGLI ALBERGHI E PUBBLICI ESERCIZI

671 RIPARAZIONI AUTOVEICOLI E BICICLETTE
672 RIPARAZ CALZAT ART CUOIO APP ELETTRODOM GIOIELLI OROLOGI

710 SERVIZI DEI TRASPORTI FERROVIARI E SERVIZI CONNESSI
721 SERVIZI DEI TRASPORTI METRO, TRAM, AUTOBUS
722 SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI PERSONE
723 SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI MERCI
724 SERVIZI PER OLEODOTTO E GASDOTTO
725 SERVIZI DEI TRASPORTI TERRESTRI NON CLASSIFICATI ALTROVE
730 SERVIZI DI NAVIGAZIONE INTERNA

741 SERVIZI DEI TRASPORTI MARITTIMI
742 SERVIZI DEI TRASPORTI DI CABOTAGGIO
750 SERVIZI DEI TRASPORTI AEREI

761 SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI TERRESTRI DIV. DA FERR.
762 SERVIZI CONNESSI ALLA NAVIGAZIONE INTERNA
763 SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI MARITTIMI E DI CABOTAGGIO
764 SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI AEREI
771 SERVIZI DELLE AGENZIE DI VIAGGIO
772 SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
773 SERVIZI DI CUSTODIA E DI DEPOSITO

790 SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI

830 SERVIZI AUSILIARI E FINANZIARI DI ASSICURAZIONE AFF IMM.
840 SERVIZI DI NOLEGGIO E DI BENI MOBILI SENZA PERSONALE PERM.
850 SERVIZI DELLA LOCAZIONE DI BENI IMMOBILI
920 SERVIZI DI NETTEZZA URBANA, DI DISINFEZIONE, PULIZIA
930 SERVIZI DELL'INSEGNAMENTO
940 SERVIZI DELLA RICERCA E SVILUPPO
950 SERVIZI SANITARI DESTINABILI ALLA VENDITA
960 SERVIZI DELLE ISTITUZIONI SOCIALI SERV. ASS.NI PROF.LI
970 SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI
981 SERVIZI DI LAVANDERIA, DI TINTORIA E SIMILI
982 SERVIZI DEI PARRUCCHIERI, DEI BARBIERI E IST DI BELLEZZA
983 SERVIZI DEGLI STUDI FOTOGRAFICI
984 ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI

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 CONCERIE 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