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