# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**NOME DEL PRODOTTO: PROGETTO INVESTIMENTO FLEX (80% Gestione Separata-20% Fondo Interno)**

**Nome dell'ideatore del PRIIP**: HDI Assicurazioni S.p.A.

**Sito web dell'ideatore del PRIIP**: www.hdiassicurazioni.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 06 421 031.

CONSOB è responsabile della vigilanza di HDI Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 04/11/2026

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO:** Assicurazione in forma mista di tipo multiramo, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi collegato alla Gestione Separata "Fondo Futuro" (di seguito Gestione) ed al Fondo Interno "Multi Value Flex" (di seguito Comparto).

**TERMINE:** La durata è compresa fra 10 e 20 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP, che si estingue automaticamente alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato e di riscatto totale.

**OBIETTIVI:** Soddisfare le esigenze di investimento/risparmio destinando il Premio versato (iniziale e aggiuntivi), al netto delle spese, nella seguente combinazione di investimento: 80% nella Gestione e 20% nel Comparto. Il prodotto integra i rischi di sostenibilità, considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Per la parte di Premio investita nella Gestione, le prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione stessa, la cui politica di investimento è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara il rendimento della Gestione ogni anno e la misura di rivalutazione annua è pari al predetto rendimento al netto del 1,40%. Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, è trattenuto lo 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. Ciascuna rivalutazione è applicata al capitale comprensivo delle precedenti rivalutazioni. È garantita una misura annua minima di rivalutazione pari a 0,00%, pertanto il capitale riconosciuto non potrà risultare inferiore ai premi versati al netto delle spese.

Per la parte di Premio investita nel Comparto, le prestazioni sono funzione del numero e del valore unitario delle quote attribuite al Contratto e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie delle quali le quote sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Il Fondo Interno investe in attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario/azionario e quote o azioni di OICR, attraverso una tipologia di gestione a benchmark ed uno stile di gestione attivo.

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

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI:** È previsto il pagamento di un importo pari alla somma del Capitale Assicurato Iniziale rivalutato e del Capitale Corrente, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali. Le prestazioni sono previste in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza o in caso di decesso dello stesso prima di tale data e sono determinate considerando il Capitale Assicurato Inziale rivalutato ed il Capitale Corrente rispettivamente alla scadenza o alla data del decesso. In quest'ultimo caso, il Capitale Corrente è maggiorato di un bonus variabile pari al 10% dello stesso se il decesso avviene tra 18 e 60 anni, all'1% se tra 61 e 70 e allo 0,5% se superiore a 70. L'importo massimo del bonus è Euro 80.000,00 (ottantamila/00). Le prestazioni riconosciute, anche per effetto della componente del Comparto, potrebbero risultare inferiori ai premi versati. Per Capitale Assicurato Iniziale si intende il Premio versato al netto delle spese. Invece, il Capitale Corrente è calcolato moltiplicando il numero delle quote del Comparto per il loro valore unitario alla data di ogni evento. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Nella sezione "Quali sono i costi?" sono riportate le informazioni relative alle caratteristiche biometriche, tipiche dei suddetti investitori al dettaglio, indicanti: il premio complessivo, il premio per il rischio biometrico (che fa parte di tale premio complessivo), l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, nonché l'eventuale incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico compresa nei costi ricorrenti. All'interno della stessa sezione sono incluse anche le informazioni sul valore dell'importo investito.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Rischio più basso — Rischio più alto

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa combinazione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Il Contratto comporta per il Contraente il rischio connesso alla variazione del prezzo degli strumenti finanziari e il rischio di controparte, ossia il rischio che l'Emittente non sia in grado di pagare l'interesse/rimborsare il capitale.
Per la parte di Premio investita nella Gestione, avete diritto alla restituzione di almeno 100% del vostro Capitale Assicurato Iniziale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di Premio investita nel Comparto, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
Per dettagli sul disinvestimento vedere la sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore della combinazione di investimento/parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo [€ 0]** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** | **In caso di uscita dopo 5 anni** |
|---|---|---|---|
| **SCENARI DI SOPRAVVIVENZA** | | | |
| **Minimo** | Possibile rimborso al netto dei costi per la parte di Premio investita nella Gestione. Per la parte di Premio investita nel Comparto non esiste un rendimento minimo garantito; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | € 7.760 | € 7.880 |
| **Stress** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.150 | € 9.400 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -8,50% | -1,23% |
| **Sfavorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.440 | € 10.080 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,60% | 0,16% |
| **Moderato** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.870 | € 10.570 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,30% | 1,11% |
| **Favorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.190 | € 11.230 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,90% | 2,35% |
| **SCENARIO MORTE** | | | |
| **Decesso dell'assicurato** | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 10.260 | € 10.810 |

Le cifre riportate comprendono i costi del prodotto, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## COSA ACCADE SE LA SOCIETÀ NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, il Contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Tuttavia, può intervenire il Fondo di garanzia assicurativo dei rami vita nei casi di liquidazione coatta amministrativa e negli altri previsti dal proprio Statuto. Il Fondo rimborsa le prestazioni protette entro l'importo massimo di Euro 100.000,00 per ciascun avente diritto.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10 000 EUR all'anno di investimento

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 479** | **€ 945** |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | **4,8%** | **1,7% ogni anno** |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | ▪ 1,00% o 0,50% del premio unico versato al momento della sottoscrizione (al netto della spesa fissa) e 20,00 Euro di spesa fissa | **0,2%** |
| **Costi di uscita** | ▪ 30,00 Euro di commissione fissa<br>▪ Dal 1,50% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui avviene l'uscita. Tali costi non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato | **0,1%** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | ▪ 1,40% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione e 1,60% del valore dell'investimento all'anno del Fondo Interno<br>▪ Fino a 0,75% o a 1,00% del valore dell'investimento all'anno, in funzione della tipologia di OICR/ETF sottostanti al Fondo Interno | **1,4%** |
| **Costi di transazione** | ▪ 0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | **0,0%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | ▪ Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, viene trattenuta come commissione di gestione una ulteriore quota del rendimento pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza | **0,0%** |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. I costi di ingresso variano a seconda se l'ammontare complessivo dei premi è inferiore/uguale o maggiore di 300.000,00 Euro. Le commissioni di gestione applicate per gli OICR/ETF sottostanti al Fondo Interno variano a seconda se sono di tipo monetario/obbligazionario o di altri tipo.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato, pari a 5 anni, è individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del Contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia si può richiedere il riscatto totale o parziale con comunicazione da inviare alla Società con apposita documentazione. È prevista una spesa fissa di Euro 30,00 e le seguenti penalità: 1,50% per richieste avvenute nel 2°anno, 1,00% nel 3° anno, 0,50% nel 4°anno e 0,00% successivamente. Per il riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle prestazioni residue. I valori di riscatto possono risultare inferiori ai premi versati. Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta. Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso. Ulteriori informazioni sono riportate nella tabella "Composizione dei costi" nella sezione intitolata "Quali sono i costi?".

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo, la gestione di un sinistro, il comportamento dell'Intermediario (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) o la condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il cliente potrà presentare reclamo utilizzando una delle seguenti modalità: sezione Assistenza/Reclami presente sul sito web della Società www.hdiassicurazioni.it, E-mail: reclami@hdia.it, Posta: HDI Assicurazioni S.p.A. - RECLAMI E PROCEDURE SPECIALI Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 ROMA. La Compagnia è tenuta a rispondere entro 45 giorni. Qualora l'Intermediario non rivesta la qualifica di Agente, il reclamo sul suo comportamento può essere inoltrato direttamente all'Intermediario stesso.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento non esaurisce i contenuti del Set Informativo da consegnare obbligatoriamente, ai sensi della normativa vigente, al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione. Per ulteriori dettagli sul prodotto si rimanda al Set Informativo e ai rendiconti delle Gestioni Separate e Fondi Interni, disponibili su www.hdiassicurazioni.it nelle pagine dedicate. Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288, maggiori informazioni relative alla sostenibilità sono disponibili nell'allegato al DIP Aggiuntivo.



HDI Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 Roma (IT) - Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500 - hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - www.hdiassicurazioni.it
Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione: 04349061004 del Registro Imprese di Roma, N. REA: RM-757172 - Società con unico azionista - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93)e iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicurative al n. 1.00022 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

PAGINA BIANCA