# 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: SELLA MULTISOLUTION - BILANCIATO DINAMICO**

**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:** Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista di tipo multiramo collegato alla Gestione Separata "Alfiere" (di seguito Gestione) e a quattro Comparti del Fondo Interno "Multi Solution" (di seguito Fondo) caratterizzati da diversi profili di rischio, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il presente documento riporta gli aspetti di dettaglio dell'opzione di investimento "Comparto Bilanciato Dinamico" (di seguito Comparto).

**TERMINE:** La durata è scelta tra 10 anni e 30 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP che si estingue automaticamente alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e di riscatto totale.

**OBIETTIVI:** Le prestazioni derivanti dall'investimento nel Comparto sono espresse in quote il cui valore risente delle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le quote sono rappresentazione. Le prestazioni, quindi, sono funzione del numero e del valore unitario delle quote degli stessi attribuite al Contratto. Il Fondo Interno costituisce un patrimonio separato rispetto a quello della HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società). La politica di investimento del Comparto è volta ad ottenere una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari di natura prevalentemente azionaria, e solo in forma residuale, di natura obbligazionaria, denominati in euro o in valute diverse dall'euro. Il Comparto prevede due differenti classi di quote (Classe "A" e Classe "B") in funzione dell'importo dei premi complessivamente versati e caratterizzate dal livello commissionale. Il presente prodotto finanziario 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'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO:** L'opzione del prodotto di investimento/risparmio risponde al bisogno di Crescita del Capitale. Essa è rivolta a clienti caratterizzati da un'esperienza nulla o almeno bassa e conoscenza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno medio-bassa e da una capacità almeno media 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:** La prestazione consiste nel pagamento di un importo ai Beneficiari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza del Contratto o in caso di decesso dello stesso prima di tale data. Tale importo è pari alla somma del Capitale Assicurato Iniziale rivalutato e del Capitale Corrente - eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali - rispettivamente alla scadenza o alla data del decesso. In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto un bonus variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento dell'evento e del numero di anni trascorsi dalla data di efficacia del Contratto. Nei primi cinque anni di durata del Contratto e sempreché l'Assicurato non abbia superato il 70° anno di età, il bonus è anche commisurato all'eventuale decremento di valore subito dal Contratto rispetto ai premi versati. Il Capitale Assicurato Iniziale è pari al Premio Investito nella Gestione, mentre il Capitale Corrente è pari al numero di quote attribuite al Contratto per il loro valore unitario rilevato alla data di riferimento (controvalore delle quote). Il Premio Investito è pari a ciascun importo versato al netto delle spese di Contratto.

Per la componente investita nella Gestione è prevista la conservazione del Capitale Assicurato Iniziale, mentre per quella investita nel Fondo non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo. Pertanto, le prestazioni potrebbero risultare inferiori ai premi versati. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Il prodotto prevede: una commissione di gestione pari a 1,50% se l'ammontare dei premi complessivamente versati fino a quel momento è inferiore a 100.000 euro, altrimenti 1.30%; una commissione sul Fondo in base a due differenti classi di quote (Classe "A" e Classe "B") pari rispettivamente a 1,60% e 1,40% in funzione dell'importo dei premi complessivamente versati.

Il premio della copertura assicurativa relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,20% annuo, compreso nella commissione trattenuta dal rendimento della Gestione e nella commissione di gestione applicata al Fondo.

L'importo medio investito è pari al 99,9% dei premi versati.

## 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 Comparto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Comparto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo Comparto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Comparto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
Il Contratto comporta i seguenti rischi: il rischio connesso alla variazione del prezzo di ogni strumento finanziario e il rischio di controparte, ossia il rischio che il soggetto Emittente non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. Questo Comparto non comprende 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 maggiori dettagli sul disinvestimento si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Comparto/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** | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso | | |
| **Stress** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.080 | € 5.170 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -39,25% | -12,35% |
| **Sfavorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.220 | € 10.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,79% | 1,73% |
| **Moderato** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.290 | € 12.550 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,87% | 4,64% |
| **Favorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.290 | € 14.180 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 22,85% | 7,24% |
| **SCENARIO MORTE** | | | |
| **Decesso dell'assicurato** | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 10.970 | € 13.170 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, 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.
Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

## 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 e dalla durata della detenzione 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 di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 357** | **€ 1.005** |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | **3,6%** | **1,8% 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 6,4% prima dei costi e al 4,6% 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** | ▪ 25,00 Euro di spesa fissa pagata al momento della sottoscrizione dell'investimento | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | ▪ Dal 1,50% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui viene esercitato il riscatto.<br>▪ I costi di uscita sono indicati come 'NA' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | ▪ 1,40% o 1,60% del valore dell'investimento all'anno, in funzione dell'ammontare complessivo dei premi versati<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 | **1,7%** |
| **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** | ▪ Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance | **0,0%** |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Le commissioni di gestione variano a seconda se l'ammontare complessivo dei premi versati è inferiore o maggiore/uguale a 100.000,00 Euro e se gli OICR/ETF 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 è 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, è possibile richiedere il riscatto totale, con conseguente cessazione del Contratto, oppure procedere con riscatti parziali o riscatti parziali programmati mediante comunicazione - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società o alla banca che gestisce il Contratto. Per ogni riscatto totale o parziale sono previste le seguenti penalità: 1,50% qualora la richiesta avvenga nel secondo anno, 1,00% nel terzo anno, 0,50% nel quarto anno e 0,00% successivamente. In caso di riscatto parziale, la penalità è conteggiata nella riduzione proporzionale delle prestazioni residue.
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?

Di seguito le modalità per presentare eventuali reclami sul rapporto contrattuale, sul servizio assicurativo, sulla gestione di un sinistro, sul comportamento dell'Intermediario (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) sulla condotta dell'ideatore del PRIIP o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende: 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