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 - 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

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.

Nome del Prodotto: TFR Attivo

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: 03/07/2025

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

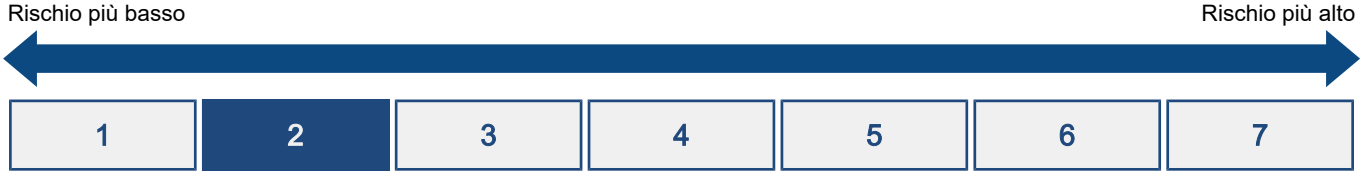
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo dedicato al risparmio finalizzato, in forma collettiva, per il caso morte a vita intera a capitale rivalutabile e premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
- **Termine:** Il Contratto è annuale con tacito rinnovo per ulteriori periodi di un anno salvo disdetta. Le singole Posizioni Individuali sono a vita intera, pertanto la loro durata coincide con la vita di ciascun Assicurato. La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato e nel caso in cui il Contraente chieda la liquidazione del valore di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto.
- **Obiettivi:** L'accantonamento di somme finalizzato a costituire, dietro pagamento di un premio unico iniziale e eventuali versamenti aggiuntivi, un capitale utile per la liquidazione del TFR ai lavoratori dipendenti che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Fondo Futuro (di seguito Gestione). La politica di investimento della Gestione è volta ad ottenere una composizione di portafoglio orientato verso strumenti finanziari prevalentemente di natura obbligazionaria nominati in Euro. HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito Società) dichiara ogni anno il valore di tale rendimento. La misura annua di rivalutazione applicabile è pari al predetto rendimento della Gestione al netto di una percentuale fissa trattenuta dalla Società (rendimento trattenuto). Nel caso in cui il rendimento della Gestione ecceda il 3,00%, è trattenuta un'ulteriore quota pari a 0,02% per ogni 0,10% di tale eccedenza. La misura annua di rivalutazione potrà anche essere negativa. Pertanto, ove la misura annua di rivalutazione risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni, anche negative, del rendimento della Gestione, il nuovo capitale rivalutato sarà inferiore al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione potrà risultare negativa qualora il rendimento realizzato dalla Gestione risulti positivo ma inferiore al rendimento trattenuto. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione risulti negativo, la misura annua di rivalutazione sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto espone il Cliente al rischio finanziario di perdita parziale o totale del capitale investito, risponde all'esigenza di risparmio finalizzato e si rivolge a persona fisica e persona giuridica, in qualità di datori di lavoro di rapporti di lavoro dipendente, caratterizzate da una conoscenza ed esperienza almeno media dei mercati e degli strumenti finanziari, da una propensione al rischio almeno bassa e da una capacità di sopportare perdite almeno bassa. Tali Clienti intendono perseguire un obiettivo di risparmio - finalizzato all'accantonamento delle somme utili ai fini della liquidazione del TFR ai propri lavoratori dipendenti - proteggendo il capitale investito, a partire dal medio periodo, senza esporlo a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Per ogni Posizione Individuale, è previsto il pagamento di una somma in caso di decesso di ciascun Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga. Tale somma, per ogni Posizione Individuale, è pari al Capitale Complessivo alla data dell'evento. Il Contratto prevede, comunque, il pagamento di una somma pari al maggior valore tra il Capitale Complessivo alla data dell'evento ed il Capitale Assicurato Complessivo eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali. Per Capitale Complessivo si intende, per ogni Posizione Individuale, la somma dei singoli capitali assicurati iniziali rivalutati ed eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali. Invece per Capitale Assicurato Iniziale si intende, per ogni versamento (premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi) relativo a ciascuna Posizione Individuale, l'importo del versamento al netto delle spese. Infine, per Capitale Assicurato Complessivo si intende, per ogni Posizione Individuale, la somma dei singoli capitali assicurati iniziali. Il valore della prestazione è riportato nella Sezione intitolata "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

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 a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto 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 capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- In riferimento alle singole Posizioni Individuali, avete diritto alla restituzione di almeno il 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. In caso di riscatto totale del Contratto, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- 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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 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 in caso di riscatto prima di 5 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	**€ 0**	**€ 9.850**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.570**	**€ 9.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,30%	-0,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.680**	**€ 10.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,20%	0,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790**	**€ 10.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,10%	0,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790**	**€ 10.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,10%	1,06%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 10.220**

- 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, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Per le singole Posizioni Individuali, in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato, potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. In caso di riscatto totale del Contratto prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Il rendimento è garantito in caso di uscita o al decesso dell’Assicurato solo in relazione alle singole Posizioni Individuali. Invece, non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto totale del Contratto e potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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	**€ 495**	**€ 952**
Incidenza annuale dei costi (*)	**4,9%**	**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 2,2% prima dei costi e al 0,4% 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	• 1,50% del premio unico versato al momento della sottoscrizione	**0,3%**
Costi di uscita	• Dal 1,50% allo 0,00% dell'importo richiesto, in funzione dell'anno in cui viene esercitato il riscatto totale del contratto. 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	• 1,50% trattenuto sul rendimento annuo della Gestione Separata	**1,5%**
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 Separata 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%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del Contratto. Dopo almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto, è possibile il riscatto totale del Contratto. Invece, sulle Posizioni Individuali, anche prima di un anno, è possibile il riscatto totale solo in caso di cessazione del rapporto di lavoro o parziale solo in caso di un'anticipazione sul TFR. Tali richieste possono effettuarsi con comunicazione da inviare alla Società. Sul riscatto totale del Contratto, sono previste le seguenti penalità: 1,50% del valore di riscatto per richieste esercitate nel corso del 2° anno, 1,00% nel corso del 3° anno, 0,50% nel corso del 4° anno e 0,00% dal 5° anno in poi. Le richieste di riscatto delle Posizioni Individuali non prevedono costi o penalità. Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.
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 del tuo Agente (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 della Gestione Separata, disponibili su www.hdiassicurazioni.it nelle pagine dedicate.
Le informazioni legate alla sostenibilità (integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità), sono disponibili nell'allegato al DIP Aggiuntivo.

PAGINA BIANCA