

# 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: VITA INTERA FONDO FUTURO

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

Sito web dell'ideatore del PRIIP: [www.hdiassicurazioni.it](http://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

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto assicurativo dedicato alla protezione, a Vita Intera a capitale rivalutabile.
- **Termine:** La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. L'età dell'Assicurato alla stipulazione del contratto deve essere compresa tra 18 anni e 88 anni mentre quella al termine del periodo di pagamento dei premi non può risultare superiore a 90. (la durata del pagamento premi oscilla tra 2 e 50 anni). La Società non può estinguere unilateralmente il PRIIP. Il PRIIP si estingue automaticamente in caso di pagamento della prestazione ai Beneficiari e nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di riscatto purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, nel caso in cui la durata del pagamento dei premi sia maggiore o uguale a 5 anni, o 2 annualità, nel caso di durata inferiore.
- **Obiettivi:** Il prodotto consente, a seguito del pagamento di un premio annuo anticipato rivalutabile, l'erogazione di un capitale rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga. Il capitale assicurato iniziale si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della Gestione Separata "FONDO FUTURO" anche dopo il periodo di pagamento dei premi. La politica di investimento legata alla predetta Gestione 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 entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento della Gestione Separata, per un'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non deve risultare inferiore all'80%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico di riferimento la differenza, se positiva, tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio. I premi versati concorrono alla formazione del capitale che sarà corrisposto al verificarsi del decesso, al netto della parte utilizzata per coprire le spese del contratto e della parte utilizzata per far fronte al rischio demografico (morte). È previsto un tasso di interesse (tasso tecnico), minimo garantito, pari a 0,00% annuo. Le maggiorazioni annuali delle prestazioni (rivalutazioni) sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto risponde all'esigenza di protezione e si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno bassa dei mercati e degli strumenti finanziari e da una bassa propensione al rischio che intendano proteggere il capitale investito beneficiando anche, nel lungo periodo, di una moderata rivalutazione senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, viene erogato - ai beneficiari designati dal Contraente - il capitale iniziale assicurato indicato nel documento di polizza e rivalutato fino alla ricorrenza annuale che precede il decesso dell'Assicurato. Il valore delle prestazioni 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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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.
- 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.
- 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: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno.<br>Premio assicurativo [€ 0] |                                                                | In caso di uscita<br>dopo 1 anno | In caso di uscita<br>dopo 5 anni | In caso di uscita<br>dopo 10 anni |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>                                                                                           |                                                                |                                  |                                  |                                   |
| <b>Minimo</b>                                                                                                             | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 0                              | € 4.040                          | € 8.840                           |
| <b>Stress</b>                                                                                                             | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 0                              | € 4.430                          | € 10.010                          |
|                                                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                              | -100,00%                         | -2,77%                           | -0,53%                            |
| <b>Sfavorevole</b>                                                                                                        | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 0                              | € 4.420                          | € 10.240                          |
|                                                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                              | -100,00%                         | -2,85%                           | -0,35%                            |
| <b>Moderato</b>                                                                                                           | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 0                              | € 4.500                          | € 11.240                          |
|                                                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                              | -100,00%                         | -2,47%                           | 0,48%                             |
| <b>Favorevole</b>                                                                                                         | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 0                              | € 4.690                          | € 12.440                          |
|                                                                                                                           | Rendimento medio per ciascun anno                              | -100,00%                         | -1,78%                           | 1,37%                             |
| <b>Importo investito nel tempo</b>                                                                                        |                                                                | € 1.000                          | € 5.100                          | € 10.714                          |
| <b>Scenario morte</b>                                                                                                     |                                                                |                                  |                                  |                                   |
| <b>Decesso dell'assicurato</b>                                                                                            | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 9.190                          | € 9.810                          | € 11.240                          |
| <b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>                                                                                |                                                                | € 84                             | € 426                            | € 895                             |

- 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%.

## 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
- 1 000 EUR all'anno di investimento

|                                        | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | € 462                         | € 1.625                       | € 3.276                        |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 46,2%                         | 10,3% ogni anno               | 4,4% 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 4,9% prima dei costi e al 0,5% 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 10 anni                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                 | Dall'11% al 13% dei premi annui pagati, in funzione della durata del contratto. Tali costi sono utilizzati per far fronte alle spese di acquisizione (4%), spese di incasso (4%) e spese di gestione (dal 3% al 5%) del contratto <b>2,1%</b> |
| <b>Costi di uscita</b>                   | Non addebitiamo una commissione di uscita sul valore di riscatto <b>NA</b>                                                                                                                                                                    |

#### Costi correnti registrati ogni anno

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                         |             |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | • Aliquota fino al 20,00% applicata sul rendimento annuo della Gestione Separata                                                                                                                                                                        | <b>2,3%</b> |
|                                                                            | • 8,35% del premio annuo a copertura del rischio biometrico                                                                                                                                                                                             |             |
| <b>Costi di transazione</b>                                                | • 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 | <b>0,0%</b> |
|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                         |             |

#### Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

|                                   |                                                                      |             |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Commissioni di performance</b> | • Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance | <b>0,0%</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------|

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento, alla fiscalità e alle caratteristiche del contratto. È possibile esercitare il diritto di riscatto, mediante comunicazione - corredata da apposita documentazione - da inviare alla Società. Il riscatto può essere richiesto purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata del pagamento dei premi sia maggiore o uguale a 5 anni, o 2 annualità, nel caso di durata inferiore. In caso di riscatto, la prestazione è ridotta in funzione degli anni mancanti alla scadenza del pagamento dei premi e del tasso di interesse utilizzato; non sono previste delle penali/commissioni per l'operazione di riscatto. La riduzione del capitale in caso di riscatto, ipotizzando un contratto con durata 25 anni, è pari a 14,33% trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, 5,37% trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza, 2,39% trascorsi 15 anni dalla data di decorrenza, 0,90% trascorsi 20 anni dalla data di decorrenza, 0,00% trascorsi 25 anni in poi dalla data di decorrenza. 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 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](http://www.hdiassicurazioni.it), E-mail: [reclami@hdia.it](mailto: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](http://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