

A tutte le Agenzie Generali  
A tutti i Dipendenti  
Loro Sedi

CFO Vice Direzione Generale Rami Vita  
Circolare n. 1032 - 2023

Roma, 13 settembre 2023

La presente Circolare:

- ☐ annulla e sostituisce la precedente Circolare n. XXX – XXXX  
☒ non modifica alcuna precedente Comunicazione/Circolare

## OGGETTO: RAMI VITA – NUOVO PRODOTTO “HDI ACCUMULO FLEX”

Abbiamo il piacere di informarVi che, dal **19 settembre 2023**, il sistema di offerta dei Rami Vita si amplia con il prodotto **HDI Accumulo Flex**, un piano di accumulo destinato ai Clienti che vogliono accantonare somme con regolarità nel lungo termine. Il cliente può decidere con la massima libertà quanto e quando versare, potendo scegliere anche somme contenute con frequenza mensile.

Inoltre, il prodotto è dedicato a chi vuole beneficiare di una gestione flessibile e diversificata dei propri risparmi su un orizzonte temporale di lungo periodo. In tal modo, si offre la possibilità di ridurre il rischio legato all’investimento in un’unica soluzione e di trasformare in opportunità gli andamenti sfavorevoli dei mercati.

**HDI Accumulo Flex** è stato studiato a partire da Progetto Investimento Flex, del quale mantiene una forma multiramo. Pertanto, il premio corrisposto viene investito nel Fondo Interno “**Multi Sostenibile**” ed in una differente Gestione Separata, denominata “**Fondo Bancom**”, in base alle combinazioni di investimento predefinite.

A differenza di quanto a catalogo, il nuovo prodotto mette a disposizione dei clienti una soluzione con durata a vita intera che prevede la successione di premi unici ricorrenti programmati di importo contenuto rispetto a quanto previsto per le forme a premio unico.

Vi riportiamo, di seguito, una breve descrizione delle **principali caratteristiche** che contraddistinguono il prodotto:

- periodicità ed importo dei premi unici ricorrenti scelta dal Contraente: il versamento annuo il cui importo minimo è pari a Euro 600,00, può essere corrisposto anche con periodicità mensile, trimestrale o semestrale. È pertanto possibile versare a partire da Euro 50,00 mensili;
- modifica dell’importo e della frequenza dei versamenti, in base alle esigenze del Contraente, nel corso della durata contrattuale;
- interruzione e ripresa, da parte del Contraente, del versamento dei premi in qualsiasi momento;
- sette combinazioni di investimento, le quali presentano percentuali di ripartizione differenti tra i due sottostanti, a partire dal 20% e fino all’80% in ciascuna delle due componenti;
- variazione della ripartizione tra Gestione Separata e Fondo Interno, precedentemente selezionata, per i premi successivi;
- bonus caso morte per la componente legata al Fondo Interno, pari ad una percentuale prefissata stabilita in base all’età dell’Assicurato al momento del decesso. In particolare, per i primi 5 anni di efficacia, per ridurre l’impatto di eventuali perdite è prevista una percentuale di tutela che si applica se maggiore della percentuale prefissata;
- consolidamento dei rendimenti, per la parte investita nella Gestione Separata, grazie alla presenza della misura annua minima di rivalutazione che non può risultare negativa;
- gestione attiva degli investimenti, per la parte investita nel Fondo Interno, orientata alla ricerca di performance cogliendo le opportunità offerte dai mercati finanziari.

Per l'emissione del prodotto **HDI Accumulo Flex**, sarà possibile utilizzare esclusivamente il sistema gestionale Unico, mediante la sottoscrizione della proposta di assicurazione ed il contestuale versamento del primo premio. Vi informiamo che se il cliente sceglie l'addebito diretto SDD, tale modalità verrà attivata, per ragioni tecniche, dalla seconda rata di premio, mentre il primo dovrà essere versato attraverso una delle altre modalità di pagamento previste.

A far data dal giorno 14 settembre c.a., sarete invitati a **validare il Target Market** del prodotto sulla piattaforma HDI Campus e svolgere con esito positivo il relativo corso di formazione. Riteniamo utile sottolineare che la validazione del Target Market da parte dell'Intermediario principale e lo svolgimento del corso di formazione, da parte dell'Intermediario principale e dei propri collaboratori, sono condizioni imprescindibili per poter commercializzare il prodotto.

Vi comunichiamo che, a partire dal giorno 19 settembre c.a. tutta la documentazione sarà disponibile sul sistema gestionale Unico e sul sito web della Compagnia.

Siamo lieti di comunicarvi che verranno realizzate iniziative di comunicazione per il lancio del prodotto.

Per Vostra comodità, alleghiamo alla presente la scheda prodotto di **HDI Accumulo Flex**.

Ci è gradita l'occasione per augurarVi buon lavoro e porgerVi i nostri più cordiali saluti.

**HDI Assicurazioni S.p.A.**  
Amministratore Delegato  
Direttore Generale  
*(Roberto Mosca)*

Allegato 1: Scheda Prodotto HDI Accumulo Flex