

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti di investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



InChiaro Life dac – Compagnia di Assicurazioni sulla vita
SELLA PERSONAL LIFE
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 01 novembre 2024
Il presente DIP Aggiuntivo rappresenta l'ultima versione disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

InChiaro Life dac; Via: **Baggot Street Lower, Pembr**; n. civico: **38/39**; CAP: **D2**; città: **Dublin**; Stato: **Republic of Ireland**; tel: **+353 1 6788700**; fax: **+353 1 6789040**; sito internet: www.inchiarolife.com; e-mail: info@inchiarolife.ie.

InChiaro Life è una compagnia di assicurazioni sulla vita con sede legale nella Repubblica d'Irlanda, all'indirizzo Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland - tel. +353 1 6788 700 - Fax +353 1 6789 040, e-mail: info@inchiarolife.ie.

InChiaro Life:

- è stata autorizzata dal Financial Regulator (The Central Bank of Ireland) all'esercizio delle assicurazioni vita (Ramo III) il 29/05/2000 ed è registrata presso il C.R.O. (Companies Registration Office) al n° 310762;
- opera nella Repubblica Italiana in regime di "Libera Prestazione di Servizi", rimanendo sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese);
- agisce in qualità di sostituto d'imposta sulle polizze commercializzate in regime di libera prestazione di servizi in Italia.

InChiaro Life è controllata dalla compagnia di assicurazioni italiana HDI Assicurazioni S.p.A. facente parte del Gruppo Assicurativo Tedesco Talanx (www.talanx.com).

HDI Assicurazioni S.p.A., iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022, è altresì la Capogruppo del Gruppo Italiano Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

La Compagnia, essendo sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland, investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimenti. Il premio potrebbe quindi essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Il patrimonio netto della Compagnia all'ultimo bilancio approvato è pari a € 20.264.813, il capitale sociale a € 20.100.000 euro, mentre il totale delle riserve patrimoniali ammonta a € 164.813.

In base a quanto previsto dalla Direttiva Solvency II, di seguito si dà evidenza delle *ratio* patrimoniali calcolate al 31.12.2023.

Informazioni relative al margine di solvibilità Solvency II	Al 31.12.2023
Solvency Capital Requirement (SCR)	€ 11.202.946,00
Fondi Propri eleggibili a copertura dell'SCR	€ 28.104.897,00
Solvency Capital Ratio (Indice Solvibilità)	250,87%
Minimum Capital Requirement (MCR)	€ 5.041.326,00
Fondi Propri eleggibili a copertura del MCR	€ 28.104.897,00
MCR Converge Ratio	557,49%

Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - Solvency Capital Requirement) è il capitale necessario per garantire che una compagnia di assicurazione sia in grado di soddisfare tutti gli impegni esistenti e quelli che si presuppone vengano assunti nei 12 mesi successivi, con una probabilità di almeno il 99,5% (livello di confidenza).

Il Solvency Capital Ratio è il risultato in percentuale che si ottiene rapportando i Fondi Propri e l'SCR.

Il requisito patrimoniale minimo (MCR - Minimum Capital Requirement) è il capitale necessario per garantire che una

compagnia di assicurazione sia in grado di soddisfare tutti gli impegni esistenti e quelli che si presuppone vengano assunti nei 12 mesi successivi, con una probabilità di almeno l'85% (livello di confidenza).

Il MCR di norma è compreso tra il 25% e il 45% del SCR. L'autorità interviene quando il capitale di una compagnia di assicurazione scende sotto l'SCR. Non appena il capitale della Compagnia si avvicina al MCR, l'intervento dell'autorità si fa più intenso.

Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (SFCR) della Compagnia, disponibile sul sito internet www.inchiarolife.com, seguendo il percorso: Informativa al pubblico →

https://www.inchiarolife.com/pdf/SFCR_2023_InChiaro_Life_dac.pdf

Al presente contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Sella Personal Life è un contratto di assicurazione sulla vita, di tipo unit linked, che consente, attraverso il versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale, liquidabile al decesso dell'Assicurato, il cui ammontare dipende dal valore delle quote del Fondo Interno della serie "SPL" cui è collegato il contratto.

Tale Fondo è gestito sulla base della strategia d'investimento scelta dal Contraente tra le diverse strategie proposte dalla Compagnia.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

1) Prestazione in caso di decesso

Pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al controvalore delle quote del Fondo Interno disponibili sul contratto, aumentato di un bonus variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Il bonus in caso di decesso è ottenuto moltiplicando il suddetto controvalore per la percentuale di bonus indicata nella colonna (A) della seguente tabella in corrispondenza dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

L'importo del bonus non potrà, comunque, superare l'importo indicato nella colonna (B) della seguente tabella in corrispondenza dell'età dell'Assicurato al momento del decesso **e si intende applicato in relazione al medesimo Assicurato, indipendentemente dal numero di contratti "Sella Personal Life" stipulati sulla sua vita.**

Età dell'Assicurato al momento del decesso (anni)	Percentuale di bonus (A)	Importo massimo del bonus (B)
18-65	10,00%	€ 200.000,00
66-70	5,00%	€ 100.000,00
71-90	1,00%	€ 50.000,00
>90	0,20%	€ 25.000,00

Si ricorda al Contraente di leggere con attenzione le raccomandazioni e avvertenze contenute in Proposta relative alla sottoscrizione delle dichiarazioni dell'Assicurato sul proprio stato di salute, nonché al periodo di carenza, alle esclusioni ed alle limitazioni così come definite nelle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di capitale o di rendimento minimo. Il capitale complessivo da corrispondere in caso di decesso potrebbe pertanto risultare inferiore ai premi versati.

2) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Il Contraente può esercitare, senza alcun limite temporale, il diritto di riscatto totale o parziale ed ottenere la liquidazione, da parte della Compagnia, del relativo valore di riscatto, determinato secondo quanto riportato nella sezione **"Sono previsti riscatti o riduzioni?"**

Si segnala che il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

3) Opzioni contrattuali

Opzione A: Riscatti Parziali Programmati ("RPP")

È facoltà del Contraente, esercitabile a condizione che l'Assicurato sia in vita, di attivare un piano di riscatti parziali programmati per la liquidazione graduale, con modalità scelte dal Contraente, di quanto maturato sul contratto.

Opzione B: Rendita Vitalizia a seguito di riscatto del contratto

Facoltà del Contraente, esercitabile a condizione che l'Assicurato sia in vita, di reinvestire il valore di riscatto liquidato in un contratto di rendita vitalizia immediata che preveda, a scelta del Contraente, la corresponsione di:

- una rendita vitalizia, ossia pagabile fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia con 5 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi cinque anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;

- oppure una rendita vitalizia con 10 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi dieci anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia su 2 Assicurati, ossia pagabile al Contraente-Assicurato (primo Assicurato) finché entrambi gli Assicurati sono in vita e successivamente, nella misura totale o parziale prestabilita, all'Assicurato superstite fino a che questo è in vita.

La rendita è corrisposta da una Compagnia assicurativa italiana autorizzata all'esercizio dei rami vita (di seguito la "Compagnia erogante"), in virtù della convenzione con essa stipulata da InChiaro Life per l'emissione di un contratto di rendita vitalizia immediata rivalutabile quale possibile forma di reinvestimento dell'importo liquidato sul contratto, a seguito del suo riscatto, previa sottoscrizione della proposta da parte del Contraente ed accettazione della stessa da parte della Compagnia erogante.

Opzione C: Rendita vitalizia a seguito del decesso dell'Assicurato

Facoltà del Contraente, esercitabile a condizione che l'Assicurato sia in vita e previo assenso scritto del Beneficiario designato, di reinvestire il capitale liquidabile al Beneficiario designato a seguito del decesso dell'Assicurato, in un contratto di rendita vitalizia immediata che preveda, a scelta del Contraente, la corresponsione di:

- una rendita vitalizia, ossia pagabile fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia con 5 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi cinque anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia con 10 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi dieci anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia su 2 Assicurati, ossia pagabile al Contraente-Assicurato (primo Assicurato) finché entrambi gli Assicurati sono in vita e successivamente, nella misura totale o parziale prestabilita, all'Assicurato superstite fino a che questo è in vita.

La rendita viene corrisposta dalla Compagnia erogante, in virtù della convenzione con essa stipulata da InChiaro Life per l'emissione di un contratto di rendita vitalizia immediata rivalutabile, quale possibile forma di reinvestimento dell'importo liquidato sul contratto, a seguito del suo riscatto, previa sottoscrizione della proposta da parte del Beneficiario ed accettazione della stessa da parte della Compagnia erogante.

Al momento della redazione del presente documento, InChiaro Life ha individuato HDI Assicurazioni S.p.A. quale Compagnia erogante.

4) Operazioni di switch tra Fondi Interni

Il Contraente ha la facoltà, non più di 4 volte l'anno, di modificare la strategia di Investimento del Fondo Interno indicandone un'altra tra quelle in quel momento proposte dalla Compagnia.

La richiesta di modifica deve essere inviata alla Compagnia scrivendo a InChiaro Life, Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland, o tramite e-mail all'indirizzo info@inchiarolife.ie.

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.inchiarolife.com è possibile consultare dalla home page, il link "Regolamento Fondi Interni" che comprende:

- il Regolamento dei Fondi Interni della Serie "SPL"
- e le caratteristiche specifiche delle Strategie di Investimento che il Contraente può scegliere tra le 10 diverse Strategie previste dal contratto.

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	Non sono assicurabili soggetti di età inferiore a 18 anni compiuti e di età superiore a 92 anni assicurativi (l'età assicurativa in anni interi è determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi). L'Assicurato inoltre non può essere una persona giuridica, ma solo e sempre una persona fisica.

 Ci sono limiti di copertura?	
Limiti relativi al "Bonus in caso di Decesso" L'importo massimo del bonus in caso di decesso è definito nella sezione precedente " Quali sono le prestazioni? " secondo l'età dell'Assicurato così come riportata nell'apposita tabella, in ogni caso non può mai eccedere € 200.000,00 per testa assicurata.	

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	Denuncia: essendo previsti appositi moduli prestampati contenenti l'elenco dei documenti da consegnare per l'erogazione di ogni prestazione, si rimanda all' Allegato 1 "Modulo operazioni sul contratto" ai fini della richiesta di riscatto totale, riscatto parziale e delle operazioni di switch ed all'Allegato 2 "Modulo richiesta liquidazione sinistro" delle Condizioni di Assicurazione.
	Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al

	Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF).
	Erogazione della prestazione: verificata l'esistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione prevista. Trascorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.
Dichiarazioni inesatte e reticenti	Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate. Inoltre, il Contraente deve fornire alla Compagnia tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico alla data di decorrenza, il cui importo non può essere inferiore a € 250.000,00. Solo in caso di sottoscrizione del contratto con scelta della strategia Global Trend Vivo l'importo di premio unico minimo è pari € 2.500.000,00. In qualsiasi momento è possibile effettuare versamenti aggiuntivi, il cui importo non può essere inferiore a € 25.000,00. L'entità dei premi è determinata in relazione all'ammontare delle prestazioni indicate nel contratto. Il versamento del premio avviene mediante bonifico bancario con accredito su apposito conto corrente intestato a InChiaro Life.</p> <p>L'importo netto da investire, a fronte di ciascun premio versato dal Contraente, è pari al premio stesso.</p> <p>La data dell'investimento è la data di valorizzazione delle quote del Fondo Interno immediatamente successiva alla data di pagamento del premio, a condizione che tra la suddetta data di pagamento e quella di valorizzazione (quest'ultima inclusa) siano trascorsi 2 giorni lavorativi, altrimenti è la data di valorizzazione della settimana ancora successiva.</p> <p>Il numero di quote del Fondo Interno acquisite a fronte del premio versato (conversione del premio in quote) si ottiene dividendo il suddetto importo netto da investire per il valore unitario della relativa quota, riferito alla data dell'investimento.</p> <p>Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente dopo la sottoscrizione della Proposta di Assicurazione mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca indicata in Proposta e conseguente accredito da parte della Banca stessa sul conto corrente della Compagnia.</p> <p>Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca così come indicato in Proposta e conseguente accredito da parte della Banca stessa sul conto corrente della Compagnia.</p> <p>Il conto corrente di InChiaro Life da presso il quale è possibile effettuare l'accredito del premio unico iniziale e degli eventuali aggiuntivi è il seguente: IBAN: IE64 BOFI 9012 4723 0687 37 BIC: BOFIE2D</p> <p>È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.</p>
Rimborso	<p>Il Contraente può chiedere il rimborso del premio in caso di esercizio del diritto di revoca o di recesso, secondo le modalità riportate alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?". Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio unico iniziale corrisposto.</p>
Sconti	<p>La Compagnia ha la facoltà di prevedere specifici sconti, in tale caso informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Compagnia.</p>

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto si intende concluso nel giorno in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve dalla Compagnia la polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Compagnia stessa.</p>
---------------	---

	<p>In ogni caso, il contratto si considera concluso il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del premio a condizione che entro tale data InChiaro Life non abbia comunicato al Contraente di non accettare la proposta contrattuale.</p> <p>Le prestazioni entrano in vigore, a condizione che sia stato versato il premio dovuto, alle ore 24 della data di conclusione del contratto.</p> <p>Entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la Compagnia invierà al Contraente una comunicazione di conferma con i dettagli dell'operazione di investimento effettuata (premio versato, importo netto da investire, data del versamento e data di investimento, valore unitario delle quote alla data di investimento, numero di quote attribuite). Analoga comunicazione di conferma verrà inviata a seguito del versamento di eventuali premi unici aggiuntivi.</p>
Sospensione	Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le coperture assicurative.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Fino al momento in cui il contratto non è concluso, il Contraente ha facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione scrivendo a InChiaro Life dac, Pembroke Hall, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, la Compagnia rimborsa le somme eventualmente già pagate all'atto della sottoscrizione della Proposta senza trattenere alcun costo.</p>
Recesso	<p>Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto stesso, dandone comunicazione alla Compagnia con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: InChiaro Life dac, Pembroke Hall, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland.</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risulta dal timbro postale.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, a condizione che sia stato corrisposto il premio previsto, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento di valore delle quote del Fondo Interno tra la data di attribuzione e quella di disinvestimento, che viene fissata, compatibilmente con la natura degli strumenti finanziari in cui il Fondo Interno ha investito, nella data di valorizzazione delle quote del Fondo Interno immediatamente successiva, a condizione che tra la data di ricevimento della richiesta e quella di valorizzazione (quest'ultima inclusa) siano trascorsi almeno 2 giorni lavorativi, altrimenti è la data di valorizzazione della settimana ancora successiva.</p>
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del contratto mediante la sospensione del pagamento dei premi in quanto la sottoscrizione di questo contratto è solo attraverso il pagamento di un premio unico.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? [X] SI [] NO													
Valore di riscatto e di riduzione	<p>In qualsiasi momento il Contraente ha facoltà di riscattare il contratto dandone comunicazione scritta alla Compagnia al seguente indirizzo: InChiaro Life, Pembroke Hall, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland, o tramite e-mail all'indirizzo info@inchiarolife.ie.</p> <p>Qualora, alla data di richiesta del riscatto, siano trascorsi almeno 4 anni dalla data di decorrenza del contratto, il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del Fondo Interno disponibili sul contratto, determinato moltiplicando il numero di tali quote per il loro valore unitario alla data di disinvestimento, in caso contrario, esso viene ridotto applicando un costo di riscatto, determinato in funzione del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come indicato nella tabella che segue:</p> <table border="1" data-bbox="635 1646 1209 2049"> <thead> <tr> <th><i>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</i></th> <th><i>Costo di riscatto</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inferiore e fino ad 1</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Maggiore di 1 e fino a 2</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>Maggiore di 2 e fino a 3</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Maggiore di 3 e fino a 4</td> <td>0,25%</td> </tr> <tr> <td>Maggiore di 4</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</i>	<i>Costo di riscatto</i>	Inferiore e fino ad 1	1,00%	Maggiore di 1 e fino a 2	0,75%	Maggiore di 2 e fino a 3	0,50%	Maggiore di 3 e fino a 4	0,25%	Maggiore di 4	0,00%
<i>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</i>	<i>Costo di riscatto</i>												
Inferiore e fino ad 1	1,00%												
Maggiore di 1 e fino a 2	0,75%												
Maggiore di 2 e fino a 3	0,50%												
Maggiore di 3 e fino a 4	0,25%												
Maggiore di 4	0,00%												

	<p>Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di riscatto.</p> <p>Non più di sei volte l'anno, a condizione che il controvalore delle quote riscattate non sia inferiore a € 25.000,00 e il controvalore delle quote residue sia almeno pari a € 250.000,00 è consentito anche il riscatto parziale - in tal caso il Contraente deve specificare l'importo che intende riscattare.</p> <p>Il riscatto parziale, incluso il piano di riscatti parziali programmati, viene determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale, ma con riferimento alla parte del contratto di cui è stato richiesto il riscatto e determina una corrispondente riduzione del numero delle quote del Fondo Interno, con effetto dalle ore 24 della data del riscatto parziale.</p> <p>La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di capitale o di rendimento minimo. Si consiglia, pertanto, prima di esercitare il diritto di riscatto, di richiedere informazioni sull'importo dello stesso, che potrebbe essere inferiore ai premi pagati.</p> <p>In considerazione del fatto che il contratto prevede il versamento di un premio unico, non è possibile che lo stesso si riduca, venga sospeso e di conseguenza riattivato.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Il Contraente può richiedere, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto del contratto scrivendo direttamente a:</p> <p>InChiaro Life, Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland Numero di telefono +353 1 6788700 Numero di fax +353 1 6789040 E-mail: info@inchiarolife.ie</p> <p>che si impegna a fornirle entro venti giorni dal ricevimento della richiesta.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto a clienti che conoscono i mercati finanziari e cercano una crescita del capitale in un orizzonte temporale di investimento a medio periodo.



Quali costi devo sostenere?

Con riferimento all'informativa dettagliata sui costi previsti dal prodotto si rimanda alle informazioni contenute nel KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, vengono di seguito dettagliati i seguenti costi a carico del Contraente, avendo riguardo a ciascuna tipologia di costo prevista dal contratto e la rispettiva quota parte percepita in media dagli Intermediari collocatori del prodotto:

1. **Costi di ingresso**
2. **Costi per riscatto e switch**
3. **Costi di gestione**
4. **Costi di performance**
5. **Costi per l'erogazione della rendita**

Tipo Costo	Premio/Prestazione	Misura Costo		Quota parte percepita in media dagli intermediari
Costi di ingresso	Premio unico	0,00%		0,00%
	Versamento aggiuntivo	0,00%		0,00%
Costi per riscatti e switch	Costi di riscatto (percentuale calcolata per intero sul valore di riscatto del contratto)	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Costi di riscatto	0,00%
		Inferiore e fino ad 1	1,00%	
		Maggiore di 1 e fino a 2	0,75%	
		Maggiore di 2 e fino a 3	0,50%	
		Maggiore di 3 e fino a 4	0,25%	
Maggiore di 4	0,00%			
	Costi switch tra le diverse Strategie di Investimento	0,00%		0,00%
Costi di gestione	Commissione annua di gestione calcolata <i>pro-rata temporis</i> sul valore complessivo netto del Fondo Interno a ogni data di valorizzazione e prelevata trimestralmente	Onere massimo= 2,50%		56%

Costi di performance	Commissione annua di performance calcolata, a ogni data di valorizzazione, sul minore tra il valore complessivo netto del Fondo nel giorno di calcolo ed il suo valore medio complessivo nel corso dell'anno solare. Tale commissione è prelevata annualmente	Onere massimo= 30% dell'eventuale over performance (*) conseguita dal Fondo Interno rispetto al benchmark nel corso dell'anno solare	0,00%
Costi per l'erogazione della rendita	Inferiore ad €1.500.000	Costo di gestione= 0,90%	27,78%
	Maggiore o uguale ad €1.500.000	Costo di gestione= 0,75%	33,33%
	Spese, in percentuale della rendita, per il servizio di sua erogazione	Annuale= 1,25%	0,00%
		Semestrale= 1,35%	
Trimestrale= 1,60%			
Mensile= 2,50%			

(*) L'over performance è pari alla differenza, se positiva, tra la variazione registrata dal valore della quota del Fondo Interno nel corso dell'anno solare e la corrispondente variazione registrata dal benchmark. Ai fini del calcolo dell'over performance, le variazioni del valore della quota del fondo e del benchmark sono determinate considerando i corrispondenti valori alla data di valorizzazione che precede la data di calcolo e all'ultimo giorno lavorativo dell'anno solare precedente, che nel caso del Fondo è appositamente calcolato dalla Società. In ogni caso, variazioni negative del Fondo e del benchmark sono assunte pari a zero.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Essendo le prestazioni del contratto collegate al valore delle quote di un Fondo Interno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, **la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo Interno prescelto dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**

La stipulazione del contratto può comportare quindi per il Contraente gli elementi di rischio propri degli investimenti azionari e/o obbligazionari, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità del prezzo di un titolo dipendente sia dalle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) sia dalle generali fluttuazioni del mercato sul quale il titolo è negoziato (rischio generico o sistematico);
- il rischio connesso all'eventualità che l'emittente di un titolo di debito (es. obbligazioni), per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il prezzo del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi del grado di solvibilità (merito creditizio) dell'emittente; un indicatore sintetico del merito creditizio di un emittente è il rating che viene assegnato da agenzie internazionali indipendenti;
- il rischio collegato alla variabilità del prezzo di un titolo di debito derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse); tali fluttuazioni, infatti, si riflettono sul prezzo (e quindi sul rendimento) del titolo in modo tanto più accentuato - soprattutto nel caso di un titolo a tasso fisso - quanto più è lunga la sua vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;
- il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore e dipende principalmente dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- il rischio di cambio: il risultato complessivo dell'investimento in un titolo denominato in una valuta diversa da quella di riferimento utilizzata dall'investitore, è condizionato dalla variazione dei tassi di cambio;

Informativa sulla sostenibilità

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, le strategie del prodotto (o anche "opzioni di investimento") sono state classificate sulla base delle definizioni fornite a seguire:

- **Art. 6:** strategie che non promuovono caratteristiche di sostenibilità o hanno obiettivi di investimento sostenibili.
- **Art. 8:** strategie che promuovono caratteristiche ambientali (es. l'impiego di energia, l'impiego di energie rinnovabili) o sociali (es. promuovere la coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali) nel rispetto delle prassi di buona governance (es. strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali)
- **Art. 9:** strategie che mirano al raggiungimento di un obiettivo legato ad un "investimento sostenibile", ovvero quell'investimento legato ad un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, nel rispetto delle prassi di buona governance.

Le classificazioni sopra elencate delle tipologie di strategie integrano i cosiddetti rischi di sostenibilità, ovvero quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale di governance che, se si verificassero, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento.

Tutte le tipologie di prodotti sopra menzionati integrano i rischi di sostenibilità, ovvero quei rischi che si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i

rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno di decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder e rafforzare la propria reputazione.

In linea con quanto applicato dal Gruppo HDI, grazie al supporto di un advisor esterno, viene adottato un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità. Tale approccio consiste nell'estromettere le Società che operano nei settori del tabacco alcolici, armi, pornografia, gioco e lotterie, nella misura in cui le stesse traggono oltre il 20% dei propri ricavi da attività connesse ai settori sopra menzionati. Inoltre, non è possibile nessun aumento netto degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione. Attraverso tale approccio, la Compagnia valuta i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento. Si precisa che, gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Inoltre, il Gestore dei portafogli, Banca Patrimoni Sella & C., si è dotato di processi di valutazione e monitoraggio intesi ad analizzare i portafogli gestiti anche dal punto di vista della sostenibilità prospettica, in modo da integrare la valutazione di questo rischio con le usuali tecniche di valutazione e di costruzione dei portafogli. Nella selezione dei titoli azionari e corporate sono state individuate delle esclusioni per gli strumenti finanziari appartenenti a settori particolarmente controversi in quanto possono produrre effetti negativi per la sostenibilità ambientale, sociale e di governance. Sono stati, infine, previsti limiti di investimento sugli strumenti finanziari che hanno un rating particolarmente basso e che per essere superati devono sottostare ad appositi iter autorizzativi.

Il prodotto permette di investire in opzioni di investimento articolo 8 secondo la classificazione sopra riportata e il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali è subordinato alla detezione di tali strategie di investimento durante il periodo di detenzione del prodotto finanziario.

Denominazione Strategia	Classificazione ai sensi del Regolamento 2019/2088
Monetaria Euro Conservativa	Articolo 6
Obbligazionaria Euro Reddito	Articolo 8
Global Trend 0-20 Moderato	Articolo 6
Global Trend 10 – 40 Andante	Articolo 6
Global Trend 0-50 Bilanciato Dinamico	Articolo 8
Global Trend 20-60 Vivace	Articolo 8
Global Trend 30-70 Bilanciato Aggressivo	Articolo 6
Global Trend Azioni Dinamico	Articolo 6
Azionario Tematico	Articolo 8
Global Trend Vivo	Articolo 6

A fronte delle richieste dell'art. 20(1) (a) (b) del Regolamento 2022/1288, il 40% delle opzioni d'investimento rese disponibili dal prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali attraverso le strategie di investimento sopra menzionate. Maggiori informazioni relative alla sostenibilità con riferimento alle opzioni di investimento sono reperibili nell'informativa sulla sostenibilità allegata al KID.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a InChiaro Life all'indirizzo Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland, Tel. 00353 1 6788700, fax 00353 1 6789040, e-mail info@inchiarolife.ie.</p> <p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva (termine massimo di 45 giorni), è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA, fax: 06.42.13.32.06, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.</p> <p>L'esposto dovrà essere corredato della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società (copia del reclamo presentato e dell'eventuale riscontro ricevuto) ed indicando: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.</p> <p>Ogni reclamo potrà comunque essere indirizzato anche all'organo irlandese "Irish Financial Services Ombudsman" all'indirizzo 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland o all'autorità di vigilanza irlandese "Central Bank of Ireland" P.O. BOX559, North Wall Quay, Dublin 1, Ireland.</p>
-----------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/finance/fin-net/index_en.htm) o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale sui premi I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti a imposta sulle assicurazioni. I premi versati dal Contraente non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate – caso vita (riscatto) e caso di decesso Le somme assicurate percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione e difatti in questi casi non si applica l'imposta sostitutiva di seguito descritta.</p> <p>In tutti gli altri casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) le somme corrisposte in caso di vita costituiscono reddito soggetto a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura massima del 26%, applicata alla differenza tra l'ammontare percepito e i premi pagati; la suddetta imposta è ridotta in relazione ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali inclusi nella lista (white list) di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 e per i quali l'imposta sostitutiva è ancora al 12,50%; b) le somme corrisposte in caso di decesso sono esenti da qualsiasi imposta, limitatamente alla quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico (<i>bonus in caso di decesso</i>); per la restante parte sono assoggettate a tassazione come indicato al punto a). <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto d'imposta, ai sensi dell'art. 26.ter, comma 3, del DPR 600.</p> <p>A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese, ai quali è però richiesto dal Revenue Commissioner (Intendenza di Finanza Irlandese) di sottoscrivere la Dichiarazione di non residenza in Irlanda.</p> <p>Nel caso di esercizio delle opzioni di reinvestimento delle somme liquidate, in rendita vitalizia, le rate di rendita corrisposte da HDI Assicurazioni S.p.A. costituiscono reddito soggetto a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura massima del 26%, applicata alla differenza fra la rata di rendita erogata e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari che maturano dopo la data in cui sorge il diritto alla corresponsione della rendita. La predetta imposta è ridotta in relazione ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali inclusi nella lista (white list) di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 e per i quali l'imposta sostitutiva è ancora al 12,50%.</p> <p>L'imposta sostitutiva sulla rendita vitalizia viene applicata da HDI Assicurazioni S.p.A. in veste di sostituto di imposta ai sensi dell'art. 26.ter, comma 3, del DPR 600.</p> <p>Imposta di bollo Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011). La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20%, senza alcun limite minimo o massimo. Ai fini dell'individuazione dell'importo minimo dell'imposta si tiene conto dell'ammontare complessivo delle polizze del cliente soggette al prelievo ed in essere presso la Compagnia. È previsto un limite massimo annuo di € 14.000,00 solo in caso di Contraente diverso da persona fisica. Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato (l'anno) ed è comunque applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti soggetti a tale imposta che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia. La misura dell'imposta di bollo, come sopra indicata, si calcola con riferimento al valore di riscatto del contratto quale rilevato al 31 dicembre di ciascun anno oggetto di rendicontazione.</p>

L'imposta di bollo è dovuta in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto (riscatto parziale, totale o liquidazione in caso di decesso) e verrà applicata in ottemperanza alla normativa vigente all'epoca di liquidazione.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che si potrebbe manifestare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR) ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.