

A tutte le Agenzie Generali
A tutti i Brokers
A tutti i Dipendenti
Loro Sedi

CFO Vice Direzione Generale Ramì Vita
Circolare n. 973 - 2022

Roma, 21 luglio 2022

La presente Circolare:

- annulla e sostituisce le precedenti Circolari n. XXX – XXXX
- non modifica alcuna precedente Comunicazione/Circolare

OGGETTO: RAMI VITA – AGGIORNAMENTI IN MATERIA DI SOSTENIBILITÀ

Abbiamo il piacere di informarVi che, a fronte dell'evoluzione normativa in atto in materia di sostenibilità con specifico riferimento al Regolamento (UE) n. 2088/2019 ed al Regolamento (UE) n. 852/2020, abbiamo apportato degli aggiornamenti ai prodotti IBIPs ed a quelli dedicati alla Previdenza Complementare che entreranno in vigore **a partire dal 02 agosto c.a.**

PRODOTTI IBIPs

Le novità riguardano:

- il KID è stato integrato con alcune indicazioni al fine di fornire un maggiore dettaglio sulle caratteristiche di sostenibilità;
- il "Questionario sulla valutazione delle richieste ed esigenze del cliente – Parte 2" è stato ampliato con l'inserimento di una specifica domanda per identificare il grado di interesse dei clienti alla sostenibilità e verificarne la coerenza con il prodotto proposto.

In particolare, Vi riportiamo di seguito il testo della domanda aggiunta con i relativi gradi di interesse:

Qual è il Suo grado di interesse sui temi della sostenibilità?

- Nessuno: la risposta non influisce sulla scelta del prodotto per il cliente.
- Basso: la preferenza risulta coerente con i prodotti che utilizzano criteri di esclusione nelle scelte d'investimento, col fine di minimizzare i rischi di sostenibilità (ex art. 6 Reg. UE n. 852/2020).
- Medio-Alto: la preferenza risulta coerente con i prodotti (ex art. 8 e 9) che promuovono caratteristiche ambientali o sociali di natura sostenibile (ex art. 8 e 9 Reg. UE n. 852/2020).

PRODOTTI DEDICATI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Sia per "Azione di Previdenza – Fondo Pensione Aperto" e sia per "Previdenza HDI – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione", abbiamo integrato l'appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa ed inserito una specifica domanda nel "Questionario sulla valutazione delle richieste ed esigenze del cliente".

Inoltre, con riferimento al Fondo Pensione Aperto, Vi specifichiamo che:

- abbiamo predisposto - per Vostra comodità - un apposito invio dei nuovi documenti in partenza dalla Direzione Generale il 27 luglio c.a.;
- le cartelline attualmente in Vostro possesso restano in vigore e dovrà essere sostituita unicamente la vecchia appendice "Informativa sulla sostenibilità" (**con data di entrata in vigore 01/04/2022**) con quella nuova inviata

(con data di entrata in vigore 02/08/2022). Allo stesso modo, il vecchio modello del questionario (Mod. QVFPA – 04/2021) dovrà essere sostituito con quello nuovo inviato (Mod. QVFPA – 08/2022);

- la vecchia documentazione che verrà sostituita sarà considerata obsoleta e dovrà essere macerata;
- per ricevere ulteriori copie delle cartelline del Fondo Pensione Aperto, è possibile inviare una richiesta secondo le consuete modalità operative.

Infine, a partire dal 02 agosto c.a., Vi comunichiamo che:

- prodotti IBIPs: tutta la documentazione aggiornata e il questionario integrato saranno disponibili sul sistema gestionale Unico ed i Set Informativi saranno pubblicati sul sito web della Compagnia;
- Fondo Pensione Aperto: l'appendice aggiornata sarà disponibile su "MyWelf" e sarà pubblicata sul sito web della Compagnia, nella sezione dei prodotti dedicati alla Previdenza Complementare;
- Piano Individuale Pensionistico: l'appendice aggiornata ed il questionario integrato saranno disponibili sul sistema gestionale Unico e l'appendice sarà pubblicata sul sito web della Compagnia, nella sezione dei prodotti dedicati alla Previdenza Complementare.

Cordiali saluti.

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