

Scopo

Il presente documento fornisce 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: Valore Evergreen di Alleanza

Opzione di investimento: Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e Linea di investimento "Soluzione Patrimonio"

Compagnia: Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Generali

Sito web della Compagnia: www.alleanza.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 02 40824111

CONSOB è responsabile della vigilanza di Alleanza Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 03/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico e premi unici aggiuntivi a vita intera con capitale collegato in parte a OICR esterni e in parte a una Gestione separata.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Alleanza Assicurazioni non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: la finalità del prodotto d'investimento assicurativo Valore Evergreen di Alleanza è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, alla ricerca di performance collegate a strumenti finanziari di natura prevalentemente obbligazionaria. Il premio unico, al netto dell'eventuale premio per la prestazione complementare facoltativa, è investito con la seguente ripartizione:

- 50% nella Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio";
- 50% nella Linea di investimento "Soluzione Patrimonio".

La Linea di investimento "Soluzione Patrimonio" prevede una gestione attiva che ne modifica l'asset allocation nel tempo. Per la redazione del presente documento, si è considerata una composizione della Linea come segue: 12,5% Fondo Alleanza Obbligazionario, 12,5% Fondo Alto Internazionale Obbligazionario, 25% Fondo Alto Bilanciato e 12,5% GIS Euro Green & Sustainable bond, 12,5% Fondo ALTO ESG High Yield, 25% Fondo ALTO ESG Internazionale Azionario.

La Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" è un fondo appositamente istituito da Alleanza Assicurazioni e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi investiti dal Contraente. Il "Fondo Euro San Giorgio" prevede una gestione attiva attraverso un attento bilanciamento tra le diverse tipologie di investimento disponibili (obbligazionario, immobiliare e azionario), con una prevalenza verso gli investimenti obbligazionari. La Linea di investimento "Soluzione Patrimonio" è composta da un portafoglio di OICR che investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di vari Paesi di emittenti pubblici o privati con elevato standing creditizio (Rating Investment Grade), in strumenti azionari emessi da società a medio-alta o piccola capitalizzazione senza limite di dimensione o settore di appartenenza e in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria selezionati sulla base di criteri ESG. La Linea di Investimento promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR.

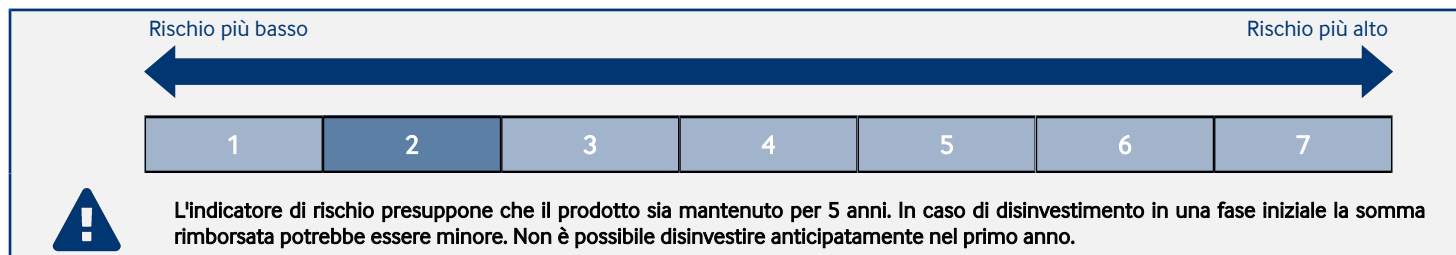
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote di OICR esterni che compongono la Linea di investimento "Soluzione Patrimonio" e dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio".

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo), e una capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento. Per attivare la copertura facoltativa, è necessario che i clienti abbiano manifestato anche un bisogno di protezione.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore del capitale investito in Gestione separata rivalutata fino alla data del decesso e del valore del capitale espresso in quote di OICR aumentato dello 0,2%. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Per la parte investita in Gestione separata vi è una garanzia di conservazione del capitale. Il prodotto prevede la possibilità di attivare una copertura complementare facoltativa in caso di lesione o decesso conseguente ad infortunio dell'Assicurato. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in Gestione separata avete diritto alla restituzione del 100% del capitale inizialmente investito; ogni anno tale importo si ridurrà del costo fisso per l'amministrazione del contratto e dell'eventuale premio annuo della prestazione complementare facoltativa. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione dalla performance futura

del mercato non si applicherà se voi disinvestite. Per la parte investita in OICR, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Le condizioni per il disinvestimento nei primi 5 anni sono descritte nella 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	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo € 0		

Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.009	€ 8.066
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,91%	-4,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.124	€ 9.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,76%	-0,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.838	€ 10.731
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	1,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.536	€ 11.150
	Rendimento medio per ciascun anno	5,36%	2,20%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.131	€ 10.741

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se Alleanza Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Alleanza Assicurazioni. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Alleanza Assicurazioni saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

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 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 502	€ 1.124
Incidenza annuale dei costi (*)	5,02%	2,20% 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 3,62% prima dei costi e al 1,42% 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	Non vengono applicati costi per l'acquisizione del contratto.	0,00%
Costi di uscita	Costi percentuali di uscita solo se disinvestite nei primi 5 anni, applicati al valore del contratto al netto dell'importo annuo massimo riscattabile senza penali del 20% (il costo è una percentuale del capitale assicurato). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,20%
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 di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00%
----------------------------	--	-------

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

Il Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde al momento a partire dal quale il Contraente ha diritto di riscattare il contratto senza pagare alcuna penalità. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino al termine del periodo di detenzione raccomandato: in caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento agli OICR per le cui prestazioni Alleanza Assicurazioni non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto va presentata in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni, anche per il tramite dell'Intermediario.

Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 5 annualità, si applica al valore del contratto una penale del 3,5% al netto dell'importo annuo massimo riscattabile senza penali. L'importo annuo massimo riscattabile senza penali è pari al 20% del valore del contratto determinato alla data dell'ultimo anniversario di polizza con effetto fino alla data della ricorrenza successiva. Nessuna penale viene più applicata a partire dalla 6a annualità interamente trascorsa dalla data di decorrenza del contratto.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore.

Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo: Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Tutela Clienti - Piazza Tre Torri - 1 - 20145 Milano
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: www.alleanza.it/Reclami
- Via e-mail all'indirizzo: tutelaclienti@alleanza.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Clienti.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni per eventuali integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di assicurazione. Il set informativo deve essere trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione; è disponibile anche sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata al prodotto e richiedibile al proprio consulente Alleanza. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della Gestione separata, disponibili sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata alle Gestioni separate e il Regolamento di gestione degli OICR, disponibili anche sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata agli OICR.

Il Gruppo Generali ha adottato un approccio volto a identificare, valutare e ridurre i potenziali rischi di sostenibilità e i loro possibili impatti negativi sul rendimento (<https://www.alleanza.it/comunicazioni-e-avvisi/informativa-sulla-sostenibilita-e-politica-di-impegno>). Il prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI).