

Investimenti



Alleanza Assicurazioni S.p.A.

CAPITALIZZA
DI ALLEANZA

Contratto di capitalizzazione a premio unico con capitale rivalutabile

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Aggiornamento all'1 gennaio 2020

*Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico
"Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.*

*I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati, con l'obiettivo
di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un linguaggio il più
possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni
esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.*



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Contratto di capitalizzazione a premio unico con capitale rivalutabile

Definizioni

Definiamo i principali termini utilizzati:

Annualità assicurativa

La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Alleanza Assicurazioni e l'Investitore-Contraente.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto di capitalizzazione.

Capitalizzazione in forma composta

Incremento del capitale assicurato in base al quale le rivalutazioni maturate vanno ad aggiungersi al capitale stesso e a loro volta producono rivalutazione nei periodi successivi.

Costi

Oneri a carico dell'Investitore-Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da Alleanza Assicurazioni.

Data di decorrenza

Data indicata in Polizza come data di inizio per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Gestione separata

Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Alleanza Assicurazioni, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni del contratto.

Investitore-Contraente

Persona giuridica che stipula il contratto di capitalizzazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.

Polizza

Documento che prova il contratto di capitalizzazione.

Premio

Importo che l'Investitore-Contraente versa ad Alleanza Assicurazioni.

Proposta

Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta ad Alleanza Assicurazioni la volontà di concludere il contratto di capitalizzazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

Recesso

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Ricorrenza annuale del contratto

Anniversario della data di decorrenza.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Art. 1 - Oggetto del contratto

Capitalizza di Alleanza è un **contratto di capitalizzazione**; a fronte del premio versato dall'Investitore-Contrante (→ DEFINIZIONI), Alleanza Assicurazioni paga al Beneficiario (→ DEFINIZIONI), alla scadenza del contratto, una prestazione in euro determinata sulla base della rivalutazione della somma investita in Gestione separata (→ DEFINIZIONI).

Art. 2 - Premio e suo investimento

Il contratto prevede il versamento di un **premio unico** al momento della sottoscrizione che, al netto dei costi (→ Art. 13), viene investito (cosiddetto "premio investito") nella Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio".

Il premio investito determina il **capitale assicurato iniziale**, il cui importo è indicato in Polizza (→ DEFINIZIONI).

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Art. 3 - Prestazione e garanzia

La prestazione è pari al **capitale assicurato rivalutato** fino alla data della scadenza, secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione (→ Art. 4), con la **garanzia** di pagamento di un importo almeno pari al capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato a seguito di operazioni di riscatto parziale (→ Art. 14), rivalutato dello 0,1% su base annua.

Art. 4 - Clausola di rivalutazione

Capitalizza di Alleanza prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato in base al rendimento della Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e secondo i criteri indicati di seguito nonché nel Regolamento del "Fondo Euro San Giorgio" disponibile su www.alleanza.it.

Misura annua di rivalutazione

È pari al rendimento della Gestione separata al netto di un valore trattenuto da Alleanza Assicurazioni (→ Art. 13).

La misura annua di rivalutazione **può essere negativa**.

Rendimento

Alleanza Assicurazioni dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione separata, determinato come da Regolamento; in particolare, il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre al 31 ottobre di ogni anno.

Esempio

Per tutti i contratti con data decorrenza 2019, alla relativa ricorrenza 2020 viene riconosciuto il tasso di rendimento riferito all'anno 2019 (ossia relativo al periodo di osservazione dal 1° novembre 2018 al 31 ottobre 2019).

Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto si determina un nuovo capitale assicurato come differenza tra:

- il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, rivalutato come sopra, e
- ciascuna variazione del capitale assicurato effettuata contestualmente o successivamente alla ricorrenza annuale precedente a seguito di riscatti parziali, adeguata con la misura annua di rivalutazione applicata in forma composta (→ DEFINIZIONI) per il periodo che intercorre tra la data di entrata in vigore della variazione e la ricorrenza annuale in oggetto.

Se l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione è inferiore all'anno, la rivalutazione si applica fino alla data di valutazione (pro-rata).

Rivalutazione in caso di riscatto

In caso di richiesta di riscatto prima della quarta ricorrenza annuale, per determinare il valore di riscatto totale è attribuita, nei periodi sotto indicati, la seguente rivalutazione:

- **Primo periodo** (dalla decorrenza alla penultima ricorrenza): il capitale assicurato è rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale";
- **Secondo periodo** (dalla fine del Primo periodo a 12 mesi prima della richiesta di riscatto): il capitale maturato alla fine del Primo periodo è rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale". Se il Secondo periodo non corrisponde a una annualità di contratto, la rivalutazione è applicata fino alla data di valutazione (pro-rata);
- **Terzo periodo** (ultimi 12 mesi, dalla fine del Secondo periodo alla richiesta di riscatto): il capitale maturato alla fine del Secondo periodo è rivalutato come previsto nella seguente tabella:

Mesi trascorsi dalla data di decorrenza alla richiesta di riscatto	Rivalutazione attribuita per gli ultimi 12 mesi precedenti la richiesta di riscatto (Terzo periodo)
12-23	Minore tra 0% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto
24-35	Minore tra 1% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto
36-47	Minore tra 2% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto

In caso di richiesta di riscatto a partire dalla quarta ricorrenza annuale del contratto, il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale", fino alla richiesta di riscatto. Se la richiesta è effettuata in data diversa dalla ricorrenza annuale, il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato fino all'ultima ricorrenza annuale maggiorato di un'ulteriore rivalutazione calcolata pro-rata in base alla misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta, per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la richiesta di riscatto.

CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 5 - Persone non assicurabili

Capitalizza di Alleanza non è sottoscrivibile da persone fisiche.

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 6 - Esclusioni e limitazioni

La prestazione non prevede né limitazioni né esclusioni.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Art. 7 - Dichiarazioni

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente devono essere **veritiere, esatte e complete**.

Il contratto è soggetto al regime fiscale in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o di sede in Italia fatta dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della proposta.

L'Investitore-Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni ad Alleanza Assicurazioni lo spostamento di residenza/domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, l'Investitore-Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato ad Alleanza Assicurazioni, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

In proposta, l'Investitore-Contraente compila e sottoscrive la sezione F.A.T.C.A. e C.R.S. per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale condizione di cittadinanza americana o residenza fiscale estera. Nel corso della durata del contratto, l'Investitore-Contraente si impegna a comunicare tempestivamente e in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite nella proposta.

Alleanza Assicurazioni, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alla sezione F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 8 - Richieste di pagamento ad Alleanza Assicurazioni

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, con facoltà di utilizzo dell'apposito modulo ("Domanda di liquidazione") reso disponibile in tutte le Agenzie e sul sito www.alleanza.it dove sono anche reperibili le informazioni per la redazione delle richieste. La richiesta deve essere accompagnata da:

- documenti necessari per individuare gli aventi diritto;
- documento di identità e codice fiscale del richiedente (se non già presentati o scaduti);
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

Alleanza Assicurazioni esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa; dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali. Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario oppure presso l'Agenzia che gestisce il contratto.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 9 - Limiti e mezzi di versamento del premio

Il contratto prevede il versamento di un **premio unico** di importo minimo pari a € 15.000 e massimo pari a € 500.000, comprensivo dei costi di emissione (→ Art. 13).

I premi possono essere versati presso il proprio domicilio o presso l'Agenzia che gestisce il contratto.

Il versamento dei premi può avvenire:

- con assegno bancario o circolare non trasferibile all'ordine di Alleanza Assicurazioni;
- con bonifico bancario su conto corrente intestato ad Alleanza Assicurazioni;
- con P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico, se disponibili.

Non è possibile versare i premi in contanti.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 10 - Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

Art. 11 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

Conclusione

Il contratto è concluso quando il l'Investitore-Contraente ha ricevuto per iscritto da Alleanza Assicurazioni il documento di Polizza che attesta l'accettazione della proposta di assicurazione.

Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore, se è stato versato il premio, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

Art. 12 - Recesso

L'Investitore-Contraente può recedere **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, indicando "Recesso" sulla busta.

Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, l'Investitore-Contraente e Alleanza Assicurazioni sono liberi da ogni obbligo contrattuale.

Alleanza Assicurazioni rimborsa all'Investitore-Contraente entro 30 giorni dalla comunicazione di recesso, previa consegna dell'originale della Polizza e di eventuali Appendici, il premio versato al netto dei costi di emissione.

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 13 - Costi

Costi sul premio

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito
Costi di emissione	€ 20	In un'unica soluzione all'atto di sottoscrizione

Costi sul rendimento della Gestione separata

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti dal rendimento della Gestione separata	2,00
---	------

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? **SI** **NO**

Art. 14 - Riscatto

L'Investitore-Contraente, trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza (→ DEFINIZIONI), può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto inviando una comunicazione scritta ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, o all'Agenzia che gestisce il contratto.

Riscatto totale

Risolve il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di ricezione della richiesta.

L'importo di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (→ Art. 4).

Il valore di riscatto totale non può comunque essere inferiore al capitale assicurato iniziale.

Riscatto parziale

L'importo della prestazione riscattabile parzialmente deve essere almeno pari a € 500 e il capitale assicurato residuo non può essere inferiore a € 5.000.

È consentito 1 solo riscatto parziale in ciascuna annualità assicurativa (→ DEFINIZIONI).

Il valore di riscatto parziale non può essere inferiore alla quota parte di capitale assicurato iniziale per la quale si richiede il riscatto parziale.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la prestazione residua e le garanzie ad essa collegate. Il capitale assicurato residuo continua ad essere rivalutato ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (→ Art. 4).

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

Art. 15 - Beneficiario

L'Investitore-Contraente indica il Beneficiario a scadenza; può modificare l'indicazione in ogni momento, comunicandola in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, o per testamento.

In caso di pluralità di Beneficiari, salvo diversa disposizione dell'Investitore-Contraente, il beneficio si intende attribuito in parti uguali.

L'indicazione non può essere modificata dopo che Investitore-Contraente e Beneficiario abbiano dichiarato in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio.

In questo caso ogni variazione che influisce sui diritti del Beneficiario ne richiede l'assenso scritto.

Art. 16 - Cessione, pegno e vincolo

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni. Questi atti sono efficaci nei confronti di Alleanza Assicurazioni solo con l'annotazione sul contratto originale o su apposita Appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni operazione che riduce il valore del contratto (es. riscatto) richiede l'assenso scritto del pignoratario (chi beneficia del pegno) o vincolatario (chi beneficia del vincolo).

Art. 17 - Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

Art. 18 - Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente può essere esclusivamente quello della sede, o del luogo di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario o di loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri).

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente (Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98).

Le istanze di mediazione nei confronti di Alleanza Assicurazioni devono essere inoltrate per iscritto a:

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Piazza Tre Torri, 1 - 20145 Milano

E-mail: alleanza@pec.alleanza.it

Art. 19 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Alleanza Assicurazioni non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o il pagamento della prestazione espone Alleanza Assicurazioni a sanzioni, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

SOMMARIO

DEFINIZIONI	1
QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?	
Art. 1 - Oggetto del contratto	2
Art. 2 - Premio e suo investimento	2
Art. 3 - Prestazione e garanzia	2
Art. 4 - Clausola di rivalutazione	2
CHE COSA NON È ASSICURATO	
Art. 5 - Persone non assicurabili	3
CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	
Art. 6 - Esclusioni e limitazioni	3
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	
Art. 7 - Dichiarazioni	3
Art. 8 - Richieste di pagamento ad Alleanza Assicurazioni	4
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	
Art. 9 - Limiti e mezzi di versamento del premio	4
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	
Art. 10 - Durata	4
Art. 11 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	4
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?	
Art. 12 - Recesso	4
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	
Art. 13 - Costi	5
SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Art. 14 - Riscatto	5
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO	
Art. 15 - Beneficiario	5
Art. 16 - Cessione, pegno e vincolo	5
Art. 17 - Rinvio alle norme di legge	6
Art. 18 - Foro competente	6
Art. 19 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	6