

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: Extra Pop di Alleanza

Opzione di investimento: Fondo Euro San Giorgio e Linea Opportunità Protetta, protezione 90% e piano versamenti di 25 anni

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: 02/01/2023

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 premi ricorrenti e a premi unici aggiuntivi a vita intera con capitale collegato in parte a OICR esterni e in parte ad 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. La durata del piano di versamento è pari a 25 anni. Alleanza Assicurazioni non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: il premio, al netto dei costi e degli eventuali premi per le coperture complementari, è investito in un'opzione di investimento composta dalla Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e dalla Linea di investimento "Opportunità Protetta". La parte del primo premio ricorrente investita in Gestione separata è pari al 28,17%; la restante parte, pari al 71,83%, è investita nella Linea di investimento "Opportunità Protetta".

La Linea di investimento "Opportunità Protetta" 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: 25% Fondo Alto Flessibile Protetto, 25% Fondo Alto Global Protetto e 50% Fondo Alto Trends Protetto.

Alleanza Assicurazioni adotta uno stile di gestione finalizzato alla protezione del capitale a partire dal termine della durata del piano di versamento dei premi, con ciò intendendo che si pone l'obiettivo di essere in grado di pagare, a partire da tale data, un valore di riscatto non inferiore ad una percentuale (livello di protezione) della somma dei premi investiti. La somma dei premi investiti moltiplicata per il livello di protezione è pari al capitale protetto. Per questa opzione di investimento il livello di protezione è pari al 90%. La protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

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

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 "Opportunità Protetta" è composta da un portafoglio di OICR che investono su mercati finanziari internazionali con ampia diversificazione, mantenendo allo stesso tempo una protezione di una percentuale del valore patrimoniale netto più alto raggiunto dal fondo a partire dalla data di costituzione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto collegato a questa opzione di investimento è rivolto ad un investitore al dettaglio con obiettivi di risparmio, che ha conoscenza o esperienza almeno nei prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate, un profilo di rischio almeno medio-basso e che intenda costruire, in un orizzonte temporale di almeno lungo periodo, un piano di accumulo.

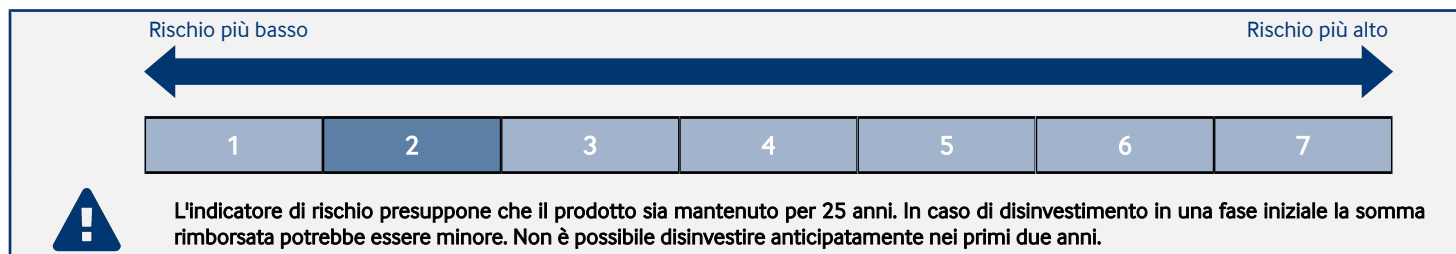
Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore del capitale investito in Gestione separata rivalutato fino alla data del decesso e del valore del capitale espresso in quote di OICR aumentato dello 0,2%. Per la parte investita in Gestione separata vi è una garanzia di conservazione del capitale.

Il prodotto prevede la possibilità di attivare coperture complementari facoltative in caso di decesso dell'Assicurato, ovvero in caso di lesioni 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 ricalcolato a seguito di operazioni relative al servizio Remix. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite. Per la parte investita in OICR, questo prodotto non comprende alcuna protezione della 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 di disinvestimento nei primi 20 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: 25 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 13 anni	In caso di uscita dopo 25 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.			
Premio assicurativo: € 0 all'anno			

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, con riduzione del capitale garantito se i premi ricorrenti non siano regolarmente versati.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 10.034	€ 16.563
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,77%	-3,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 10.358	€ 16.563
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,30%	-3,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 11.550	€ 33.464
	Rendimento medio per ciascun anno		-1,70%	2,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 14.868	€ 84.969
	Rendimento medio per ciascun anno		1,90%	8,47%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 13.000	€ 25.000

Scenario di morte

In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 944	€ 12.303	€ 33.520
---	--	--------------	-----------------	-----------------

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

— 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 13 anni	In caso di uscita dopo 25 anni
Costi totali	-	€ 3.473	€ 12.365
Incidenza annuale dei costi (*)	-	4,55% ogni anno	2,27% 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 4,44% prima dei costi e al 2,17% 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 25 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione, che si aggiungono al primo premio ricorrente versato; costi percentuali applicati ai premi ricorrenti per l'acquisizione, inclusi nei premi che voi versate. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,28%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi interrompete il versamento dei premi ricorrenti prima di aver interamente versato le prime 20 annualità previste dal piano (il costo è una percentuale decrescente in base alle annualità di premio interamente versate). 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.	1,99%
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: 25 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 2 anni

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla durata del piano di versamento dei premi scelta dal Contraente ed è il momento a partire dal quale il prodotto ha l'obiettivo di restituire un importo almeno pari ad una percentuale (livello di protezione) della somma dei premi investiti.

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, il prodotto potrebbe non raggiungere l'obiettivo prefissato, 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, se risultano versate almeno due annualità di premio e trascorsi almeno due anni dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto va presentata in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni, anche per il tramite dell'Intermediario.

In caso di riscatto totale entro il termine del periodo di detenzione raccomandato, con il contratto in regola con il piano di versamento dei premi, il riscatto totale è calcolato applicando al valore del contratto una percentuale di riduzione che va dal 2% allo 0% in funzione delle annualità interamente versate, moltiplicata per gli anni mancanti al termine del piano.

In caso di riscatto totale entro il termine del periodo di detenzione raccomandato, con il contratto non in regola con il piano di versamento dei premi, il riscatto totale è pari al valore del contratto, a cui risulta applicata, alla data di interruzione del piano di versamenti dei premi, una percentuale di riduzione con le stesse modalità sopra riportate.

In caso di riscatto totale dal termine del periodo di detenzione raccomandato il riscatto totale è pari al valore del contratto, a cui non è applicata alcuna percentuale di riduzione.

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.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

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.

Se del caso, una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata