

# Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a OICR esterni

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



Impresa: Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: Valore Sostenibile di Alleanza  
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione del documento: 02/01/2024  
(il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo 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.**

Alleanza Assicurazioni S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Piazza Tre Torri, 1 – 20145 Milano (MI) - ITALIA; recapito telefonico: +39 02 40824111; sito internet: [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it); indirizzo di posta elettronica: [tutelaclienti@alleanza.it](mailto:tutelaclienti@alleanza.it); indirizzo PEC: [alleanza@pec.alleanza.it](mailto:alleanza@pec.alleanza.it).

L'Impresa di assicurazione è autorizzata con provvedimento IVASS prot. n. 51-13-000294 e 51-13-000295 dell'17/09/2013 ed è iscritta al numero 1.00178 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2022: € 2.348.970.948 di cui € 210.000.000 relativi al capitale sociale e € 2.138.970.948 al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it).

Requisito patrimoniale di solvibilità: € 2.125.406.895.

Requisito patrimoniale minimo: € 841.968.666,22.

Fondi propri ammissibili: € 6.178.139.881.

Indice di solvibilità (solvency ratio): 291% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 01/01/2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

#### Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 10 anni della durata contrattuale Alleanza Assicurazioni paga al Beneficiario una prestazione in forma di capitale pari al maggiore tra:

i) la somma delle seguenti componenti:

- la parte rivalutabile collegata ai risultati della Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio",
- la parte direttamente collegata al valore delle quote di uno o più OICR esterni che compongono la Linea di investimento "Obiettivo Futuro"; tale valore è aumentato dello 0,2%,

ii) la somma dei premi investiti al netto di eventuali riscatti parziali e dell'eventuale premio annuo della copertura complementare.

La prestazione prevista dal contratto in caso di decesso dell'Assicurato successivamente ai primi 10 anni della durata contrattuale prevede il pagamento di un capitale pari al valore del contratto alla data del decesso sommato a un incremento dello 0,2% sul valore in quote di OICR.

Il Regolamento della Gestione separata e il Regolamento di gestione degli OICR sono disponibili sul sito internet [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it).

### COPERTURA COMPLEMENTARE (facoltativa)

#### Prestazione in caso di lesione o decesso

- **Prestazione complementare in caso di lesione o decesso conseguente ad infortunio:** in caso di lesione dell'Assicurato conseguente ad infortunio prima della scadenza della copertura complementare è previsto il pagamento di un indennizzo determinato come una percentuale del capitale assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato conseguente ad infortunio prima della scadenza della

copertura complementare, ai Beneficiari indicati in Polizza è pagato l'intero capitale assicurato; se il decesso è conseguente ad incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo pari al capitale assicurato. Il capitale assicurato, a scelta del Contraente, è pari al premio unico iniziale o al doppio di tale premio.

Il capitale assicurato massimo per la copertura complementare è pari a € 300.000.

## OPZIONI CONTRATTUALI

Il Contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

- **Servizio "Switch"**: il Contraente, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può richiedere che il controvalore complessivo delle quote della Linea di investimento scelta sia investito in un'altra Linea tra quelle offerte al momento della richiesta. La richiesta deve essere presentata ad Alleanza Assicurazioni in forma scritta, con facoltà di utilizzo dell'apposito modulo disponibile in tutte le Agenzie.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età maggiore di 70 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

La prestazione principale non prevede né limitazioni né esclusioni.

### COPERTURA COMPLEMENTARE

#### Prestazione complementare in caso di lesione o decesso conseguente ad infortunio

#### Esclusioni

Sono esclusi dall'assicurazione complementare il decesso e lesioni derivanti da:

- delitti dolosi compiuti o tentati dal Contraente, dall'Assicurato o dal Beneficiario;
- guida di veicolo o natante a motore senza patente specifica; la copertura è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso di mezzi di locomozione subacquei e incidenti di volo, al di fuori dei viaggi aerei effettuati dall'Assicurato in qualità di passeggero di linee aeree regolari;
- guerra dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva. Qualsiasi lesione subita dall'Assicurato mobilitato in tempo di guerra o durante il suo servizio militare è considerata in ogni caso derivante da un atto di guerra;
- movimenti tellurici ed eruzioni vulcaniche, inondazioni, influenze termiche e atmosferiche;
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida in stato di ebbrezza (intendendosi per abuso di sostanze alcoliche un tasso alcolemico superiore a 0,8 grammi/litro);
- stato di intossicazione determinato da abuso di psicofarmaci e da uso di sostanze stupefacenti o di allucinogeni o sostanze che, comunque, comportano condizioni fisiche anormali;
- pratica di qualsiasi attività sportiva professionale: per tale si intende un'attività sportiva svolta, in via continuativa e/o prevalente rispetto ad ogni altra occupazione, a titolo oneroso nell'ambito di un rapporto di lavoro subordinato oppure autonomo;
- pratica delle seguenti attività sportive a qualsiasi titolo praticate: pugilato, atletica pesante, arti marziali, lotta nelle sue varie forme, alpinismo con scalata di roccia o ghiaccio oltre il 3° grado, arrampicate libera (freeclimbing), discesa con qualunque mezzo di tratti fluviali con difficoltà superiori al 3° grado della scala VW, speleologia, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci alpinismo, kite-surf, snowkite, sci o snow-board estremi, bob, rugby, football americano, paracadutismo e sport aerei in genere, immersione con autorespiratore, sport estremi;
- partecipazione a corse e gare automobilistiche non di regolarità pura, motociclistiche e motonautiche ed alle relative prove ed allenamenti.

Inoltre sono escluse dall'assicurazione complementare le lesioni subite durante lo svolgimento di attività:

- che comportano accesso a tetti, ponteggi, impalcature, scavi e cave;
- che comportano contatto con correnti ad alta tensione, esplosivi, acidi;
- di addestramento e intervento dei Vigili del Fuoco;
- operativa nelle Forze Armate e in ogni forza di Polizia nazionale, regionale e locale (Carabinieri, Guardia di Finanza, Polizia di Stato, Polizia Penitenziaria, ecc.);
- di servizio di guardia armata, guardia del corpo, guardia giurata, portavalori.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:


tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni, accompagnate da:


- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (Contraente in


|   |  |
|---|--|
|   | <p>caso di riscatto e Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• documento di identità e del codice fiscale dell'avente diritto (se non già presentati o scaduti).</li> </ul> <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'Assicurato sottoscritta da uno degli eredi;</li> <li>• dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ se il Contraente, quando è anche Assicurato, ha lasciato o meno testamento;</li> <li>◦ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato;</li> <li>◦ l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del Contraente, se i Beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;</li> </ul> </li> <li>• copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico.</li> </ul> <p>Qualora sia operante la copertura complementare facoltativa sono richiesti, in aggiunta a quanto sopra indicato, anche i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso e sulle condizioni di salute dell'Assicurato (la relazione può essere redatta su apposito modulo messo a disposizione da Alleanza Assicurazioni);</li> <li>• eventuale ulteriore documentazione richiesta da Alleanza Assicurazioni se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.</li> </ul> <p>Documenti necessari per pagamenti per lesioni subite in conseguenza di infortunio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• denuncia dell'infortunio;</li> <li>• in caso di frattura, lussazione, è necessario inviare il referto clinico radiologico redatto da un Pronto Soccorso Pubblico o Istituto di cura;</li> <li>• in caso di lesione muscolo-tendineo-legamentosa, copia conforme all'originale della cartella clinica completa relativa al ricovero per l'intervento chirurgico per il trattamento della lesione;</li> <li>• in ogni altro caso, copia conforme della cartella clinica e/o certificazione medica corredata da referto di esami strumentali che certificano la lesione subita.</li> </ul> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Alleanza Assicurazioni esegue il pagamento entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p> |
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato può comportare l'eventuale risoluzione del contratto.  |

|  <b>Quando e come devo pagare?</b> |   |                     |                                      |   |   |  |   |
|---|---|---------------------|--------------------------------------|---|---|--|---|
| <b>Premio</b>   | <p>Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal Contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Alleanza Assicurazioni.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000 (€ 10.000 se è presente la copertura complementare).<br/> Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 5.000.<br/> Premi complessivi: importo massimo € 1.000.000.</p> <p>Gli importi comprendono il premio per l'eventuale copertura complementare.</p> <p>Il premio per la copertura complementare è dovuto annualmente per i primi 5 anni di durata contrattuale ed è pari ad una percentuale in funzione del premio unico iniziale (fino ad un massimo di € 150.000) secondo la seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="411 1865 1469 2094"> <thead> <tr> <th>Capitale assicurato</th> <th>Premio annuo copertura complementare</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pari al premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 150.000</td> <td>Pari allo 0,45% del premio unico iniziale versato</td> </tr> <tr> <td>Pari al doppio del premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 300.000</td> <td>Pari allo 0,75% del premio unico iniziale versato</td> </tr> </tbody> </table> | Capitale assicurato | Premio annuo copertura complementare | Pari al premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 150.000 | Pari allo 0,45% del premio unico iniziale versato | Pari al doppio del premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 300.000 | Pari allo 0,75% del premio unico iniziale versato |
| Capitale assicurato   | Premio annuo copertura complementare  |                     |                                      |   |   |  |   |
| Pari al premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 150.000   | Pari allo 0,45% del premio unico iniziale versato   |                     |                                      |   |   |  |   |
| Pari al doppio del premio unico iniziale versato fino ad un massimo di € 300.000                                      | Pari allo 0,75% del premio unico iniziale versato   |                     |                                      |   |   |  |   |

|                 |   |
|-----------------|---|
|                 | <p>Ogni premio (al netto dell'eventuale premio per le coperture complementari) è investito come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10% nella Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio";</li> <li>• 90% in quote di uno o più OICR che compongono la Linea di investimento.</li> </ul> <p>Il versamento dei premi può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• assegno bancario non trasferibile intestato ad Alleanza Assicurazioni;</li> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato ad Alleanza Assicurazioni;</li> <li>• P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico, se disponibili.</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> |
| <b>Rimborso</b> | Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.  |
| <b>Sconti</b>   | Non sono previsti sconti applicabili al contratto.  |

|   |   |
|---|---|
|  <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b> |   |
| <b>Durata</b>   | La copertura principale è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'Assicurato. Le coperture complementari hanno una durata fissa pari a 5 anni a partire dalla data di decorrenza del contratto. |
| <b>Sospensione</b>  | Non prevista.   |

|  |   |
|--|---|
|  <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b> |   |
| <b>Revoca</b>  | <p>Finché il contratto non è concluso, il Contraente può revocare la proposta di assicurazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A, Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, indicando "Revoca" sulla busta.</p> <p>La comunicazione di revoca deve contenere l'indicazione del codice dell'Agenzia e del numero di proposta, entrambi reperibili dalla proposta stessa.</p> <p>A seguito della revoca, Alleanza Assicurazioni rimborsa al Contraente quanto versato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>                 |
| <b>Recesso</b>   | <p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ad Alleanza Assicurazioni S.p.A, Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano, indicando "Recesso" sulla busta.</p> <p>A seguito del recesso Alleanza Assicurazioni rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della suddetta raccomandata, l'intero premio versato.</p> <p>Se il premio è già stato investito, viene rimborsato al Contraente il controvalore del numero di quote di OICR diminuito delle eventuali imposte.</p> |
| <b>Risoluzione</b>   | Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.   |

|   |  |
|---|--|
|  <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |  |
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b>   | <p>È possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto alla data di richiesta, eventualmente diminuito di un costo percentuale (percentuale di diminuzione) se il riscatto avviene prima che siano trascorse quattro annualità. Il riscatto totale risolve il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il Contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo minimo di riscatto parziale è pari a € 1.000 a condizione che il valore residuo del contratto non risulti inferiore a € 5.000.</p> <p>Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b>  | <p>Per informazioni sui valori di riscatto e riduzione:</p> <p>Alleanza Assicurazioni S.p.A - Tutela Clienti<br/> Piazza Tre Torri, 1 – 20145 Milano<br/> Numero verde 800.056.650<br/> E-mail: tutelaclienti@alleanza.it</p>  |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Valore Sostenibile di Alleanza è un prodotto di investimento assicurativo rivolto a clienti con un bisogno di investimento, che hanno conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate, un profilo di rischio almeno medio-basso, un orizzonte temporale almeno medio periodo e una capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento. Il prodotto, con copertura facoltativa attivata, è rivolto a un cliente che manifesta anche un bisogno di protezione. In particolare, il prodotto è dedicato a coloro che desiderano contribuire, tramite i propri investimenti, al raggiungimento di obiettivi di sviluppo sostenibile promossi dall'ONU.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

### Costi per Riscatto

Costi applicati in caso di riscatto dalla seconda alla quarta annualità assicurativa. La misura percentuale di diminuzione del valore del contratto è pari a:

| Annualità assicurativa | Percentuale di diminuzione |
|------------------------|----------------------------|
| 2°                     | 3,5%                       |
| 3°                     | 2,5%                       |
| 4°                     | 1,0%                       |

### Costi per l'esercizio delle opzioni

L'esercizio dell'opzione contrattuale "Switch" è gratuito.

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita in media dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto: 11%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

#### Garanzia

La garanzia opera solo per la parte di premio investita in Gestione separata. In caso di decesso dell'Assicurato è garantito un importo pari alla somma dei premi inizialmente investiti in Gestione separata. Ogni anno, tale importo si ridurrà del costo fisso per l'amministrazione del contratto e degli eventuali premi annui per la copertura complementare.

#### Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti in Gestione separata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata stessa.

Alleanza Assicurazioni comunica entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento della Gestione separata, determinato come da Regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della Gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Alleanza Assicurazioni, entrambi espressi in punti percentuali.

Il valore trattenuto è pari all'1,30%.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

### INVESTIMENTI IN QUOTE DI OICR

Per le prestazioni espresse in quote di OICR, Alleanza Assicurazioni non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al Contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

### REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI

#### Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo ESG (Environmental, Social, Governance) indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

## **L'informativa sulla sostenibilità**

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

- in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;
- **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità** sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

### **Cos'è il rischio di sostenibilità**

Il rischio di sostenibilità corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

### **Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti**

Il Gruppo Generali ha definito un quadro di investimento sostenibile e adotta specifiche linee guida al fine di:

- tenere conto del rischio di sostenibilità derivante dalla strategia e dalle decisioni di investimento;
- gestire il potenziale impatto a lungo termine sui fattori di sostenibilità derivanti dalla propria strategia di investimento.

Le linee guida di Gruppo per l'integrazione della sostenibilità negli investimenti e azionariato attivo prevedono di:

- escludere dagli investimenti emittenti, settori o attività per problematiche legate a fattori ambientali, sociali o di governance non allineati a standard minimi di best practice di business o basati su norme internazionali che impattano sulla loro performance finanziaria di lungo termine e/o che espongono il Gruppo a maggiori rischi di sostenibilità e reputazionali;
- integrare nell'analisi e nelle decisioni di investimento, tra le diverse tipologie di attivi sottostanti, la valutazione degli impatti di lungo periodo sui fattori di sostenibilità;
- svolgere attività di gestione degli investimenti sulle società partecipate al fine di promuovere buone pratiche nel considerare i fattori di sostenibilità e il rischio nel loro piano a lungo termine e nelle loro pratiche commerciali.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

### **Come il Gruppo Generali considera i rischi di sostenibilità**

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, integrando i rischi di sostenibilità nel processo decisionale di investimento così come definito delle linee guida di Gruppo.

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera in particolare:

- i rischi ambientali, i quali includono tra gli altri i rischi climatici fisici e di transizione;
- i rischi legati ai temi sociali, i quali includono tra gli altri il mancato rispetto dei diritti umani e dei lavoratori e l'adozione di pratiche scorrette nelle relazioni con le persone, i clienti e le comunità;
- i rischi relativi alla governance, i quali includono tra gli altri la mancata adozione di adeguate regole di governo societario, la corruzione e l'adozione di pratiche di vendita scorrette;
- i rischi legali e reputazionali derivanti da impatti negativi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance sugli attivi sottostanti.

Tali rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e valutati anche considerando i rating ESG e analisi svolte dai team di ricerca dedicati. Le attività poste in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

### **Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento**

Il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.alleanza.it/comunicazioni-e-avvisi/informativa-sulla-sostenibilita-e-politica-di-impegno/>

## **Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali, sociali e di governance della linea Linea Obiettivo Futuro**

### **Come Alleanza Assicurazioni seleziona gli investimenti per la Linea Obiettivo Futuro.**

Alleanza Assicurazioni seleziona gli investimenti per la Linea Obiettivo Futuro in base alle loro caratteristiche specifiche:

- gli investimenti sono selezionati, anche con il supporto di esperti esterni, tra i migliori per caratteristiche economiche e finanziarie; tali

valutazioni sono integrate con parametri sociali, ambientali e di governance in linea con i parametri ESG riconosciuti a livello internazionale e con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite

- la metodologia attualmente prevede la valutazione complessiva del profilo di sostenibilità di ogni emittente rispetto al settore di riferimento sulla base di politiche, parametri e performance ESG degli strumenti finanziari
- vengono identificate le controversie ESG più rilevanti e analizzati i motivi delle infrazioni, le cause che le hanno generate e le misure prese per risolvere il problema.

#### Qual è il risultato della valutazione

Informazioni di dettaglio sulla sostenibilità sono riportate nel documento allegato "Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852".

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|   |  |
|---|--|
| <b>IVASS o CONSOB</b>   | <p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa di assicurazioni abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.421 33206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>d) Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li><li>e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li></ol> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b> |  |
| <b>Mediazione</b>   | <p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>E' possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>  |
| <b>Negoziazione assistita</b>   | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato ad Alleanza Assicurazioni.</p>   |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>  | <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>  |

### REGIME FISCALE

|   |  |
|---|--|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta.</p> <p>Il Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni ad Alleanza Assicurazioni lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il 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.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun Contraente (o Beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi</b></p> <p>È prevista un'imposta pari al 2,5% sui premi versati per la copertura complementare infortuni abbinata alla copertura principale.</p> <p>La parte di premio afferente al rischio morte e/o invalidità permanente dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.</p> <p>Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto</b></p> |
|---|--|

Le somme pagate da Alleanza Assicurazioni:

- a persona fisica in caso di decesso dell'Assicurato: sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'Irpef;
- in caso di vita dell'Assicurato: sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Alleanza Assicurazioni e la somma dei premi versati dal Contraente relativi alla prestazione in caso di vita.

Alleanza Assicurazioni non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale Alleanza Assicurazioni non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

**Imposta di bollo**

È dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE / DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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.**



Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:

**Valore Sostenibile di Alleanza**

Persona giuridica:

**Alleanza Assicurazioni S.p.A.**

Per **investimento sostenibile** si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua pratiche di buona governance.

#### La **Tassonomia dell'UE**

è un sistema di classificazione previsto dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di attività economiche ecosostenibili. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o meno con la tassonomia.

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Sì**

**No**

- Investirà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** \_\_\_\_\_ %
  - In attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
  - In attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
- Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** \_\_\_\_\_ %

- Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) \_\_\_\_\_ % di investimenti sostenibili
  - Con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
  - Con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
  - con un obiettivo sociale
- Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

## Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Gli investimenti del prodotto finanziario sono focalizzati a promuovere una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali riferita, in generale, sia ad aspetti riconducibili alla tutela ambientale che ai temi sociali.

In particolare, il prodotto finanziario si impegna ad investire almeno il 70% delle masse in gestione in fondi comuni di investimento ("OICR") ritenuti conformi ai criteri ESG ed in particolare in OICR classificati ex art. 8 (o 9) del Regolamento (UE) 2019/2088.

### • Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Con riferimento alle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali di cui al quesito 1, si darà evidenza dei seguenti indicatori di sostenibilità a livello di prodotto finanziario:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S score).



I **principali effetti negativi** sono gli effetti negative più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

## Questo prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì

No

Il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

## Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario mira ad aumentare il capitale principalmente attraverso investimenti in fondi comuni di investimento, inclusi Exchange Traded Funds ("ETF"). La gestione è finalizzata a perseguire una composizione del portafoglio che, attraverso l'utilizzo di tali strumenti di investimento altamente diversificati, e al netto di una componente di liquidità ai fini gestionali, sia in grado di aumentare le opportunità di rendimento nel medio-lungo termine. I fondi comuni di investimento in cui è investito il portafoglio sono selezionati anche in funzione di politiche di investimento.

Alleanza Assicurazioni ha affidato il servizio di gestione del patrimonio del prodotto finanziario a un Asset Manager.

Con riferimento alla selezione dei fondi, al fine di meglio conformarsi alle caratteristiche sociali e ambientali, l'Asset Manager può essere supportato da un advisor esterno nella definizione di un portafoglio modello e di report di sostenibilità per il prodotto finanziario.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Il processo di allocazione dei sottostanti del prodotto finanziario che sarà utilizzato dall'Asset Manager mira a favorire le migliori opportunità di investimento tra i fondi per lo più classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 al fine di conseguire le caratteristiche promosse.

L'Asset Manager, con il supporto di un advisor esterno, utilizzerà una metodologia di valutazione per assegnare un punteggio a ciascun fondo secondo tre dimensioni:

- contributo al profilo di rischio/rendimento complessivo del prodotto finanziario su base prospettica;
- contributo agli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG, sustainable development goals), inclusi indicatori ad hoc sui SDG;
- contributo relativo alle metriche ESG.

Nell'eventualità in cui si investa in attivi diretti (es. Titoli di Stato, Azioni, Bond Corporate, Garantiti e Collateralizzati), come approccio generale, l'Asset Manager integrerà i rischi di sostenibilità nel processo decisionale secondo la propria Politica di Sostenibilità - disponibile sul sito web dell'Asset Manager - nonché le specifiche strategie di investimento ESG che saranno stabilite in accordo con Alleanza Assicurazioni.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Con riferimento agli investimenti indiretti, l'Asset Manager si baserà sull'analisi effettuata dagli asset manager dei fondi sottostanti il prodotto finanziario.

Nell'eventualità in cui si investa in attivi diretti, l'Asset Manager adotta il seguente Good Governance Practice Assessment. I fattori di governance sono intesi come pratiche decisionali, regole e procedure che vanno dalla definizione delle politiche sovrane alla distribuzione di diritti e responsabilità tra i diversi partecipanti alle società, inclusi il consiglio di amministrazione, i manager, gli azionisti e le parti interessate. L'obiettivo di un emittente, il ruolo e la composizione dei consigli di amministrazione, i diritti degli azionisti e le modalità di misurazione della performance aziendale sono elementi fondamentali per le valutazioni dell'Asset Manager.

La valutazione delle pratiche di buona governance adottata dall'Asset Manager prevede tre livelli di screening:

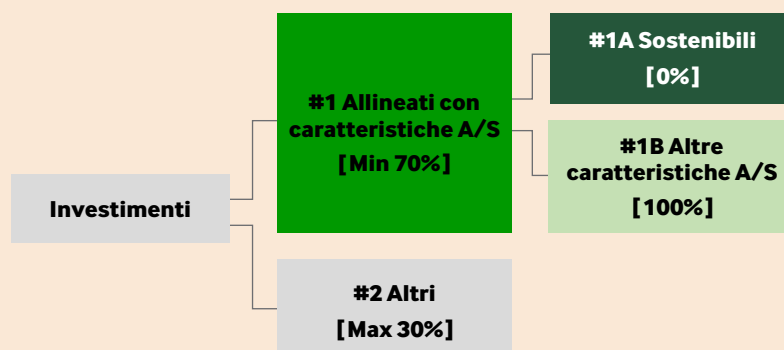
- **Modello interno di Credit Research:** è integrato con una sezione "Considerazioni ESG" dove gli analisti di Credit Research commentano le pratiche di governance degli emittenti corporate, compreso il potenziale impatto che queste potrebbero aver avuto sul rating del credito attuale e futuro.
- **Exclusion:** attraverso le politiche di esclusione del Gruppo, l'Asset manager valuta anche le pratiche di buona governance degli emittenti partecipati e nel caso in cui si verificano casi di severe controversie relative alle pratiche di governance, l'emittente viene escluso.
- **Engagement:** il dialogo del team di Active Ownership con gli emittenti pre-identificati (compreso il dialogo legato all'attività di voto) funge da livello di controllo della valutazione della buona governance. Ulteriori informazioni derivanti da tale attività possono integrare i dati esterni sulla governance e/o la valutazione proprietaria dell'analista ESG, alimentando in ultima analisi le funzioni di investimento. Inoltre, un secondo livello di valutazione è svolto dal gestore patrimoniale terzo dell'emittente.



### L'allocazione degli attivi

descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, nè sono considerati investimenti sostenibili.

La percentuale minima di attivi finanziari allineata con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario di cui al quesito 1 è derivato dal limite regolamentare per i prodotti unit-linked secondo cui il prodotto finanziario non può investire più del 30% del portafoglio in cash.



## Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La categoria “#2 Altri” può comprendere:

- Cash, definito come liquidità in c/c e utilizzato ai fini della gestione operativa del prodotto finanziario e/o per scopi di asset allocation strategica;
- Attivi finanziari diretti non allineati con la caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal prodotto finanziario;
- Attivi finanziari indiretti classificati ai sensi dell'art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Lo scopo di tali investimenti è legato a temi finanziari. Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta a quanto già illustrato nella sezione relativa alla politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



## Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web al link: <https://www.alleanza.it/investimento/valore-sostenibile/>