

## Scopo

Il presente documento contiene 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.

## Prodotto: Valore Futuro Più di Alleanza

**Opzione di investimento:** Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e Linea di investimento "Opportunità Protetta", livello di protezione 100%

**Denominazione dell'impresa assicurativa ideatrice del prodotto:** Alleanza Assicurazioni S.p.A.

**Per ulteriori informazioni chiamate il numero:** +39 02 40824111

**Sito web dell'Impresa:** [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it)

**Autorità di Vigilanza competente per questo documento:** CONSOB

**Data del documento:** 15/04/2019

**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 con capitale collegato in parte a OICR esterni e in parte ad una Gestione separata.

**Obiettivi:** il premio unico, al netto dei costi e dell'eventuale premio per la copertura complementare, 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 premio unico investita in Gestione separata è pari al 70,50%; la restante parte, pari al 29,50%, è investita nella Linea di investimento "Opportunità Protetta".

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.

Il prodotto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito a partire dal termine del periodo traguardo. Alleanza Assicurazioni si pone l'obiettivo di essere in grado di pagare, a partire da tale data, un valore di riscatto non inferiore al capitale investito moltiplicato per il livello di protezione (capitale protetto). Per questa opzione di investimento il livello di protezione è pari al 100%. 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".

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto collegato a questa opzione di investimento è rivolto ad un investitore al dettaglio con obiettivi di investimento, una propensione al rischio medio-bassa e che intenda investire in un orizzonte temporale di almeno medio periodo.

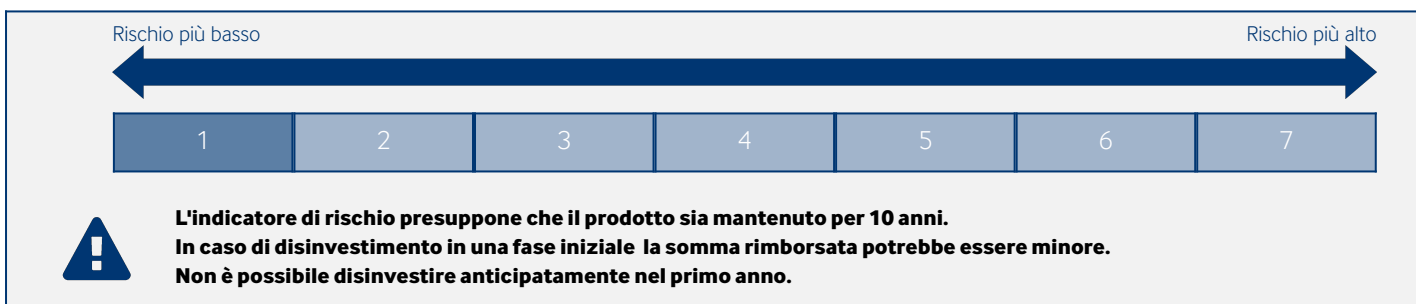
**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari di una prestazione pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore del capitale investito in Gestione separata rivalutata fino alla data del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

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

## 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 dell'incapacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto. Per la parte investita in Gestione separata, in caso di decesso dell'Assicurato avete diritto alla restituzione del 100% del capitale investito, al netto dell'eventuale premio annuo per la prestazione complementare ed eventualmente riproporzionato a seguito di operazioni di riscatto parziale e 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. Per la parte investita in OICR, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato, pertanto potreste perdere questa parte dell'investimento. Se l'Impresa non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata nei primi 4 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio assicurativo € 0				
Scenari	1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)	

### Scenari di sopravvivenza

<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.070,32</b>	<b>€ 9.187,45</b>	<b>€ 8.616,98</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-9,30%	-1,68%	-1,48%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.472,71</b>	<b>€ 10.022,19</b>	<b>€ 10.533,04</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,27%	0,04%	0,52%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.658,78</b>	<b>€ 10.515,76</b>	<b>€ 11.505,49</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,41%	1,01%	1,41%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.848,68</b>	<b>€ 11.172,64</b>	<b>€ 12.928,71</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,51%	2,24%	2,60%

### Scenario di morte

<b>In caso di decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.015,64</b>	<b>€ 10.523,33</b>	<b>€ 11.519,08</b>
---	--	--------------------	--------------------	--------------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## 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?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni	
<b>Costi totali</b>	<b>€ 804,93</b>	<b>€ 1.451,48</b>	<b>€ 2.949,91</b>	
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>8,06%</b>	<b>3,87%</b>	<b>3,65%</b>	

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

<b>Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno</b>				
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,22%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>3,43%</b>	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del Contraente di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch tra Linee di investimento.

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

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde al periodo traguardo ed è il momento a partire dal quale il prodotto ha l'obiettivo di restituire un importo almeno pari al 100% (livello di protezione) del capitale investito.

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.

In caso di riscatto totale entro 4 anni dalla decorrenza del contratto, il riscatto totale è pari al valore del contratto diminuito di una percentuale che va da un massimo del 3,5% ad un minimo dell'1%.

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 devono essere trasmessi per iscritto ad Alleanza Assicurazioni con una delle seguenti modalità:

- per posta ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Tutela Clienti - Piazza Tre Torri - 1 - 20145 Milano
- via mail al seguente indirizzo: [tutelaclienti@alleanza.it](mailto:tutelaclienti@alleanza.it)
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: [www.alleanza.it/Reclami](http://www.alleanza.it/Reclami)

---

## **Altre informazioni rilevanti**

La prestazione principale può essere integrata con una prestazione complementare in caso di lesione o decesso conseguente ad infortunio dell'Assicurato. Il premio per la prestazione complementare è interamente corrisposto per la copertura del rischio biometrico e pertanto non viene investito.

Alleanza Assicurazioni, nel corso della durata contrattuale, potrebbe attivare il servizio di riassetto automatico della Linea di investimento collegata al contratto. In tale caso, Alleanza Assicurazioni effettuerà un trasferimento di quote dagli OICR che costituiscono la Linea di investimento prima della modifica o della sostituzione, agli OICR della Linea di investimento modificata o che sostituisce la precedente.

Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, deve essere consegnato obbligatoriamente il set informativo, disponibile sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto o richiedibile al proprio consulente Alleanza. È possibile richiedere inoltre il rendiconto delle Gestioni separate, disponibile sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata alle Gestioni separate. Dopo la conclusione del contratto, Alleanza Assicurazioni trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa.