

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: Smart Capital di Alleanza

Opzione di investimento: Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e OICR "Fondo Alto Bilanciato"

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 02 40824111

Sito web dell'impresa: www.alleanza.it

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 01/01/2019

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 premi ricorrenti con capitale collegato in parte ad un OICR e in parte ad una Gestione separata.

Obiettivi: la finalità del prodotto di investimento assicurativo Smart Capital di Alleanza è di costruire un piano di accumulo per il periodo di detenzione raccomandato, alla ricerca di performance collegate a strumenti finanziari di natura prevalentemente obbligazionaria.

I premi versati, al netto di eventuali premi per le coperture facoltative e dei costi, sono investiti con la seguente ripartizione:

- 50% nella Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio";
- 50% nell'OICR "Fondo Alto Bilanciato".

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.

L'OICR "Fondo Alto Bilanciato" è un fondo bilanciato ad accumulazione dei proventi che investe in strumenti azionari emessi da società a medio-alta o piccola capitalizzazione, e in strumenti obbligazionari emessi da stati sovrani con rating medio-alto e da enti sovranazionali. Le aree geografiche in cui investe sono principalmente Unione Europea, Nord America, Pacifico, Paesi OCSE e Paesi Emergenti. La componente azionaria può variare tra il 10% ed il 70% del portafoglio.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dell'OICR "Fondo Alto Bilanciato" e dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio".

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un investitore al dettaglio con obiettivi di risparmio e una propensione al rischio medio-bassa, che intenda costruire, in un orizzonte temporale di medio 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 calcolata come la somma del:

- valore della prestazione investita in Gestione separata rivalutata fino alla data del decesso,
- valore della prestazione espressa in quote di OICR aumentata dello 0,5%.

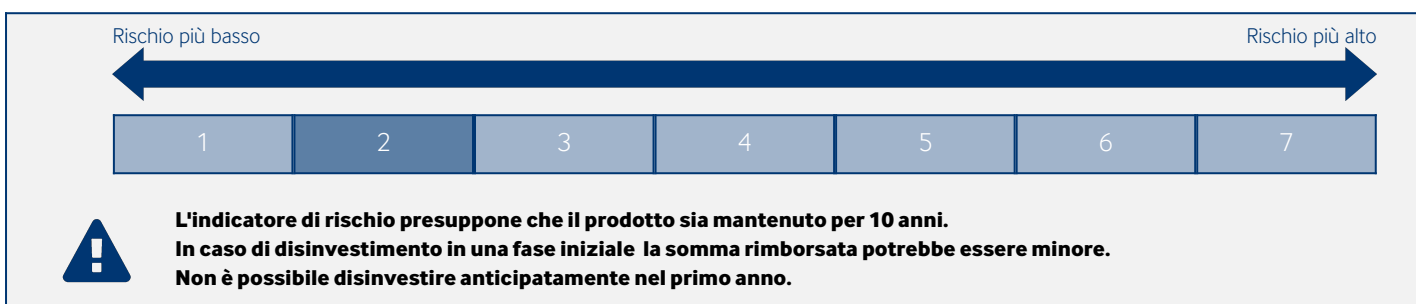
Il prodotto prevede la possibilità di attivare coperture complementari facoltative in caso di lesioni derivanti da infortunio dell'Assicurato, ovvero, in caso di lesioni e decesso derivanti da infortunio dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva 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 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 capacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il capitale inizialmente investito in Gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento avvenga. Ogni anno, tale importo si ridurrà del costo fisso per l'amministrazione del contratto. 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 il vostro intero investimento o parte di esso. Se l'Impresa non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata e di interruzione pagamento dei premi nei primi 10 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo tenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento di € 1.000 all'anno				
Premio assicurativo € 0 all'anno				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 798,12	€ 4.265,01	€ 7.871,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,71%	-8,16%	-5,19%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 949,64	€ 4.808,89	€ 9.905,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,97%	-4,48%	-1,11%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.006,90	€ 5.181,61	€ 10.935,44
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,29%	-2,17%	0,61%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.070,31	€ 5.631,49	€ 12.282,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,21%	0,42%	2,62%
Importo investito cumulato		€ 1.556,00	€ 5.556,00	€ 10.556,00
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.473,75	€ 5.468,93	€ 10.965,58

I dati rappresentati nella tabella “Scenari di performance” sono comprensivi del versamento di apertura; tale importo è versato alla sottoscrizione del piano contestualmente al pagamento del primo dei premi ricorrenti. Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000 all'anno (oltre al versamento di apertura). 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 l'Impresa non sia in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi 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, o 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 € 1.000 all'anno (oltre al versamento di apertura). Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 1.000 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 596,08	€ 972,27	€ 1.760,60
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	38,51%	5,68%	2,94%

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.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,05%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,89%	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 l'interruzione del pagamento dei premi.

I dati rappresentati nelle tabelle “Andamento dei costi nel tempo” e “Composizione dei costi” sono comprensivi del versamento d'apertura; tale importo è versato alla sottoscrizione del piano contestualmente al pagamento del primo dei premi ricorrenti.

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

E' 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 coincide con la durata del piano di versamento dei premi scelta dal Contraente (qui è esemplificata per una durata di 10 anni) ed è il momento a partire dal quale il Contraente ha diritto di riscattare il contratto senza pagare alcuna penalità. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino al termine del periodo di detenzione raccomandato: in caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento agli OICR per le cui prestazioni Alleanza Assicurazioni non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza e purché sia stato versato un importo almeno pari alla somma della prima annualità di premio e del versamento di apertura. 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 3,5% allo 0,5% 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 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
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: www.alleanza.it/Reclami

Altre informazioni rilevanti

L'importo minimo per il premio ricorrente di questo prodotto è pari a € 1.800 annui e il corrispettivo importo del versamento di apertura è di € 1.000; tuttavia, i dati rappresentati nelle tabelle "Scenari di performance", "Andamento dei costi nel tempo" e "Composizione dei costi" sono stati calcolati considerando un premio ricorrente di € 1.000 annui e un versamento di apertura di € 556, al fine di garantire la confrontabilità con altri prodotti.

Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, deve essere consegnato obbligatoriamente il set informativo, disponibile sul sito 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 nella pagina dedicata alle Gestioni separate. Dopo la conclusione del contratto, Alleanza Assicurazioni trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa.