

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.

Nome del prodotto: Reinvesto Valore di Alleanza

Opzione di investimento: Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e OICR "Fondo Alleanza Obbligazionario"

Compagnia: Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 02 40824111

Sito web della Compagnia: www.alleanza.it

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 01/01/2020

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 a vita intera con capitale collegato in parte ad un OICR e in parte ad una Gestione separata.

Obiettivi: la finalità del prodotto d'investimento assicurativo Reinvesto Valore di Alleanza è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, alla ricerca di performance collegate a strumenti finanziari di natura prevalentemente obbligazionaria. Il premio unico, al netto dell'eventuale premio per la prestazione complementare aggiuntiva base o facoltativa, è investito con la seguente ripartizione:

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

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 Alleanza Obbligazionario" è un fondo obbligazionario misto ad accumulazione dei proventi che investe principalmente in obbligazioni governative, con una forte incidenza in titoli di Stato italiani. Gli investimenti azionari non possono superare il 20% dei titoli in portafoglio. Le aree geografiche in cui investe sono per la quasi totalità in Europa Occidentale area Euro e per la parte residuale nei Paesi aderenti all'OCSE, Nord America, America Latina, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dell'OICR "Fondo Alleanza Obbligazionario" 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 investimento, un profilo di rischio medio-basso e che intenda investire in un orizzonte temporale di breve termine. La sottoscrizione è riservata a Contraenti o Beneficiari (e loro relativi coniugi, conviventi, fratelli, genitori, figli) di contratti di assicurazione sulla vita a marchio Alleanza Assicurazioni in scadenza, a condizione che la sottoscrizione avvenga nel periodo che intercorre tra i 6 mesi precedenti e i 6 mesi successivi la scadenza del contratto in corso.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede il pagamento delle prestazioni così calcolate:

- Prestazione principale: in caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di una prestazione pari alla somma del valore della prestazione investita in Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" rivalutata fino alla data del decesso e del valore della prestazione espressa in quote dell'OICR "Fondo Alleanza Obbligazionario" aumentata dello 0,5%. Per la parte investita in Gestione separata vi è una garanzia di conservazione del capitale.
- Prestazione complementare aggiuntiva base: in caso di decesso dell'Assicurato conseguente a infortunio o a incidente stradale, è previsto il pagamento, oltre che della prestazione principale, di un ulteriore capitale pari rispettivamente al premio unico versato alla sottoscrizione o al doppio di tale premio. In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato conseguente a infortunio o a incidente stradale, è previsto il pagamento di un importo pari rispettivamente al premio unico versato alla sottoscrizione o al doppio di tale premio. La prestazione complementare aggiuntiva base ha validità nei primi cinque anni di durata contrattuale ed è riservata ad Assicurati di età compresa tra 18 e 70 anni alla sottoscrizione del contratto.

Per un investimento di € 10.000, il premio assicurativo per la prestazione complementare aggiuntiva base è pari a € 40 e il premio investito è pari a € 9.960; l'impatto del premio assicurativo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato è pari allo 0,40%. Tale premio assicurativo è dovuto annualmente solamente nei primi cinque anni di durata contrattuale. I valori esposti sopra non dipendono dall'età dell'Assicurato.

Il prodotto prevede la possibilità, alla sottoscrizione del contratto, di estendere la prestazione complementare aggiuntiva base a qualsiasi causa determinante il decesso o l'invalidità totale e permanente dell'Assicurato.

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

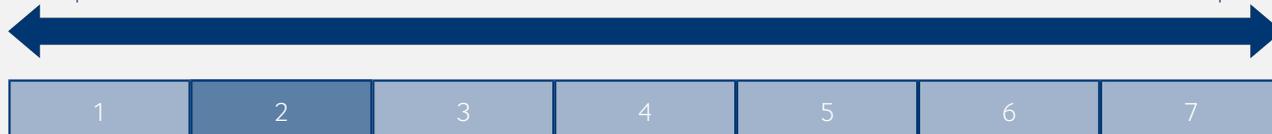
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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; ogni anno tale importo si ridurrà dell'eventuale premio annuo della prestazione complementare. 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 per il disinvestimento nei primi 5 anni sono descritte nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000			
Premio assicurativo € 40			
Scenari	1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.192,72	€ 8.644,81	€ 8.458,68
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,07%	-4,74%	-3,29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550,57	€ 9.550,33	€ 9.928,97
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,49%	-1,52%	-0,14%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.908,73	€ 10.186,20	€ 10.816,05
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,91%	0,62%	1,58%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.284,55	€ 10.963,63	€ 11.919,74
	Rendimento medio per ciascun anno	2,85%	3,11%	3,57%

Scenari di morte / di invalidità totale e permanente

In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.219,88	€ 10.506,81	€ 10.844,77
In caso di decesso dell'Assicurato conseguente a infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 20.219,88	€ 20.506,81	€ 20.844,77
In caso di decesso dell'Assicurato conseguente a incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 30.219,88	€ 30.506,81	€ 30.844,77
Premio assicurativo cumulato		€ 40,00	€ 120,00	€ 200,00

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 correnti. 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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 432,50	€ 743,33	€ 758,22
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,30%	2,42%	1,46%

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	0,00%	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	1,46%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde al 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 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, il riscatto totale è pari al valore del contratto, diminuito di una percentuale pari al 3,5% applicata al valore del contratto al netto dell'importo annuo massimo riscattabile senza penali. L'importo annuo massimo riscattabile senza penali è pari al 20% del valore del contratto determinato alla data dell'ultimo anniversario di polizza con effetto fino alla data della ricorrenza successiva.

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.