

## 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: D'ORO di Alleanza

**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](http://www.alleanza.it)

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

**Data del documento:** 26/11/2018

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo a premi annui con capitale collegato ad una Gestione separata che prevede il pagamento di una prestazione in forma di capitale alla scadenza del contratto in caso di vita dell'Assicurato oppure nel corso della durata contrattuale in caso di decesso dell'Assicurato.

**Obiettivi:** la finalità del prodotto d'investimento assicurativo D'Oro di Alleanza è di costruire un piano di accumulo per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la stabilizzazione del rendimento e il mantenimento di un basso livello di rischio del portafoglio tramite l'investimento nella Gestione separata denominata "Fondo Euro San Giorgio". Tale Gestione separata è un fondo appositamente istituito dall'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi investiti dal Cliente. 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. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata, al netto del costo di gestione trattenuto dall'Impresa, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni contrattuali.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è rivolto a un investitore al dettaglio con obiettivi di risparmio e di protezione, una propensione al rischio medio-bassa e che intenda costruire, in un orizzonte temporale di lungo periodo, un piano di accumulo e che nel contempo metta a disposizione dei Beneficiari un capitale assicurato in caso di morte prematura.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede due prestazioni principali erogate ai Beneficiari:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato comprensivo dell'eventuale bonus con una garanzia di rendimento minimo dello 0% annuo;
- in caso di decesso (rischio biometrico) dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato comprensivo dell'eventuale bonus con una garanzia di rendimento minimo dello 0% annuo.

Il prodotto prevede la possibilità di attivare coperture complementari facoltative per il caso di decesso dell'Assicurato dovuto a infortunio o incidente stradale, e per il caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente. Sono inoltre previste opzioni contrattuali esercitabili a scadenza che prevedono la conversione del capitale assicurato in una rendita vitalizia.

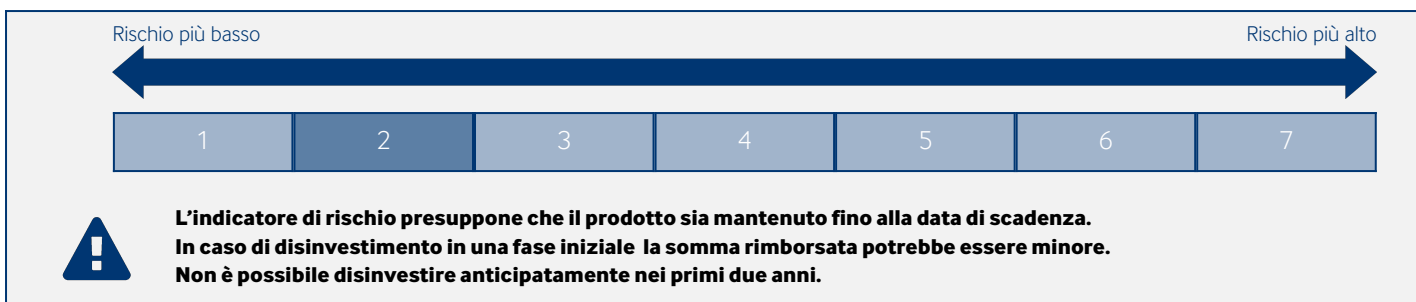
Per un piano di durata 20 anni con un Assicurato di età 37 anni e un premio annuo di € 1.000 (per un totale di 20 versamenti), il premio medio annuo per il rischio biometrico (premio assicurativo) è di € 17,75 (1,77% del premio annuo versato). Il rendimento ottenuto dal presente prodotto di investimento è calcolato non considerando la quota parte di premio dedicata alla copertura del rischio biometrico.

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

La durata del contratto può essere scelta dal Cliente tra un minimo di 5 e un massimo di 47 anni.

## 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. Il prodotto prevede la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0% annuo riconosciuto a scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato. 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 applica in caso di disinvestimento prima della scadenza. Se l'Impresa non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa accade se Alleanza Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione. Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata e di interruzione pagamento dei premi prima della scadenza contrattuale si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento € 1.000 all'anno				
Premio assicurativo € 17,75 all'anno				
Scenari		1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 8.289,13	€ 17.312,78
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,44%	-1,40%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 8.897,83	€ 18.996,30
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,14%	-0,49%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 9.036,15	€ 21.633,21
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,85%	0,74%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 9.440,44	€ 25.359,96
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,05%	2,21%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 17.328,46	€ 18.155,24	€ 21.633,21
Premio assicurativo cumulato		€ 17,75	€ 177,46	€ 354,92

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000 all'anno. 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?

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza dell'Impresa, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - 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. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento € 1.000 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 10 anni	In caso di disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	-	€ 2.607,31	€ 5.531,68
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	-	4,73%	2,49%

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. L'impatto dei costi è già compreso nel prezzo. 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	2,49%	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 cliente di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio il riscatto e l'interruzione del pagamento dei premi.

## 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: 20 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide sempre con la scadenza contrattuale, momento in cui viene liquidata la prestazione in caso di vita dell'Assicurato. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino al termine del periodo di detenzione raccomandato.

È possibile riscattare totalmente il contratto se risultano versate almeno due annualità di premio e trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto va presentata in forma scritta all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario. In caso di riscatto totale entro il termine del periodo di detenzione raccomandato è prevista la liquidazione di un importo (valore di riscatto) che si ottiene scontando l'importo della prestazione ridotta alla data di richiesta al tasso annuo dello 0,25% per il periodo che intercorre tra la data della comunicazione stessa e quella di scadenza. Il valore di riscatto viene aumentato, per il tempo trascorso dalla data dell'ultima rivalutazione sino alla data di richiesta, in base alla misura annua di rivalutazione in vigore. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto.

La prestazione ridotta si determina:

- moltiplicando il capitale assicurato iniziale, al netto dell'eventuale bonus Più Valore, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, con eventuali frazioni, e il numero di premi annui pattuiti;
- aggiungendo al valore come determinato al punto precedente la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale che precede la scadenza della prima rata di premio non pagata e il capitale assicurato iniziale. Entrambi i capitali sono da considerarsi al netto dell'eventuale bonus Più Valore;
- aggiornando il valore come determinato al punto precedente per il periodo intercorrente tra il momento di riduzione (coincidente con la scadenza della prima rata di premio non pagata) e la scadenza del contratto ad un tasso annuo pari a: 4,00% qualora siano state completate due annualità di premio, 2,00% qualora siano state completate tre annualità di premio, 1,00% qualora siano state completate quattro annualità di premio, 0,25% qualora siano state completate cinque o più annualità di premio.

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 riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Ufficio Tutela Clienti e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

I recapiti sono i seguenti:

- Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Tutela Clienti - Piazza Tre Torri - 1 - 20145 Milano
- fax: 02.65.49.92
- e-mail: [tutelaclienti@alleanza.it](mailto:tutelaclienti@alleanza.it)

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alle tabelle "Scenari di performance" e "Andamento dei costi nel tempo", si evidenzia che non è possibile il disinvestimento dopo 1 anno. Le tabelle fanno riferimento a un Assicurato di età 37 anni.

Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione deve essere consegnato obbligatoriamente il Fascicolo informativo, a cui si rimanda per tutte le informazioni di dettaglio, disponibile sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto o richiedibile al consulente Alleanza, nonché il Progetto esemplificativo delle prestazioni. È possibile richiedere inoltre il rendiconto delle Gestioni separate, disponibile sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata alle Gestioni. Dopo la conclusione del contratto, l'Impresa trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa. L'indice di solvibilità di Alleanza Assicurazioni S.p.A. è pari a 292% (dato riferito all'anno 2017): 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 1 gennaio 2016.