

## 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: Capitalizza 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 finanziario di capitalizzazione a premio unico con capitale collegato ad una Gestione separata che prevede il pagamento di una prestazione in forma di capitale alla scadenza del contratto.

**Obiettivi:** la finalità del prodotto finanziario di capitalizzazione Capitalizza di Alleanza è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la stabilizzazione del rendimento e il mantenimento di un basso livello di rischiosità 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.

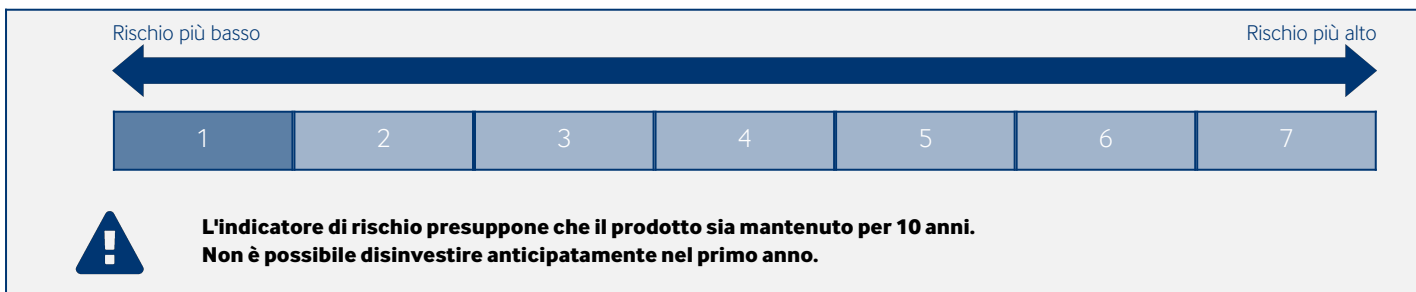
**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è rivolto a una persona giuridica con obiettivi di investimento, una propensione al rischio bassa e che intenda investire in un orizzonte temporale di medio periodo.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede il pagamento a scadenza ai Beneficiari della prestazione investita in Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" rivalutata fino alla data di scadenza con una garanzia di rendimento minimo annuo dello 0,1%. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

La durata del contratto è pari a 10 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 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. Il prodotto prevede la garanzia di un rendimento minimo a scadenza pari allo 0,1% annuo sulla prestazione investita in Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio". In caso di disinvestimento prima della scadenza, il valore di riscatto non può essere inferiore al premio versato netto costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. 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 nei primi 4 anni si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980,00	€ 9.980,00	€ 10.080,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	-0,04%	0,08%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980,00	€ 10.506,88	€ 10.792,19
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	0,99%	0,77%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980,00	€ 10.506,88	€ 10.978,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	0,99%	0,94%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980,00	€ 10.655,40	€ 11.599,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	1,28%	1,49%

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 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 € 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
Costi totali		€ 320,56	€ 1.038,49	€ 2.118,47
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		3,21%	2,04%	2,02%

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	0,02%	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	2,00%	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.

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 scadenza contrattuale, momento in cui viene liquidata la prestazione assicurativa. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino al termine del periodo di detenzione raccomandato.

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 all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario.

In caso di riscatto totale entro il termine del periodo di detenzione raccomandato è prevista una riduzione della rivalutazione per gli ultimi dodici mesi antecedenti la data di richiesta di riscatto secondo quanto segue:

- 12-23 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 0% e rivalutazione standard;
- 24-35 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 1% e rivalutazione standard;

- 36-47 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 2% e rivalutazione standard;
- 48 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione normale.

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 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

Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione deve essere consegnato obbligatoriamente il Prospetto d'offerta, le Condizioni di polizza e la Scheda sintetica, disponibili sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto o richiedibile al 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. 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.