



Linea Investimenti

“ Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera a premi annui

Il presente Fascicolo informativo, contenente

- a) Scheda sintetica
- b) Nota informativa
- c) Condizioni di Polizza comprensive di Regolamento dei Fondi Interni
- d) Glossario
- e) Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.”

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO UNIT LINKED

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa.

Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti sul contratto.

1. Informazioni generali

1.a) *Impresa di assicurazione*

Alleanza Assicurazioni è una Società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A. con sede legale e uffici amministrativi in Milano, Viale Luigi Sturzo, 35, cap 20154.

La Società fa parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A. che esercita l'attività di direzione e coordinamento.

1.b) *Denominazione del contratto*

@LLEUNIT

1.c) *Tipologia del contratto*

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

1.d) *Durata*

Il contratto ha durata pari alla vita dell'Assicurato (vita intera).

Il contratto si risolve, inoltre, qualora il Contraente ne richieda il riscatto.

Il contratto prevede una durata del piano versamento dei premi prefissata dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto; tale durata può variare da un minimo di cinque anni a un massimo di venti anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi due anni dalla data di decorrenza del contratto a condizione che siano state versate almeno due annualità di premio.

1.e) *Pagamento dei premi*

Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo costante di importo minimo pari a € 1.800 o equivalente mensile di € 150; il premio annuo massimo (aumenti volontari compresi) è pari a € 12.000.

2. Caratteristiche del contratto

@LLEUNIT appartiene alla categoria dei contratti Unit Linked, cioè contratti le cui prestazioni sono direttamente collegate (Linked) a quote (Unit) di Fondi. I Fondi cui sono collegate le prestazioni del contratto sono Fondi Interni dell'Impresa di assicurazione diversi per composizione degli investimenti e per il rapporto rischio/rendimento.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); conseguentemente tale parte di premio, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla determinazione del numero delle quote destinate all'investimento.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento di un capitale, pari al controvalore delle quote destinate all'investimento maggiorate della percentuale della copertura caso morte, ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli Articoli 1, 2 e 3 delle Condizioni di Polizza.

Riscatto

Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto; il riscatto totale prevede la liquidazione di un importo così come disciplinato dall'Articolo 6 delle Condizioni di Polizza.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

In caso di scelta dell'opzione Investment Planning, l'Impresa attua un piano di allocazione dei premi e dei capitali maturati per conto del Contraente ai fini dell'ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento del contratto; si rinvia al punto 5 della Nota informativa per la descrizione delle relative modalità.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente si espone in particolare ai seguenti rischi:

- la prestazione in caso di morte dell'Assicurato può essere di importo inferiore ai premi versati;
- il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti temporali di investimento minimi consigliati diversi in funzione del Fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

Profilo di rischio						
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Fondo Interno Alleanza Fix	●					
Fondo Interno Alleanza Mix		●				
Fondo Interno Alleanza Stock			●			
Fondo Interno Alleanza Top		●				

5.Costi

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a dieci anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico Fondo di seguito rappresentato, sull'età e sul sesso dell'Assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed a lordo dell'imposizione fiscale.

INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

FONDO INTERNO "ALLEANZA FIX" (profilo di rischio basso)

Premio annuo: € 1.800
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,72%
10	3,05%
15	2,51%
20	2,30%

Premio annuo: € 3.600
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,70%
10	3,04%
15	2,50%
20	2,30%

Premio annuo: € 7.200
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,61%
10	2,99%
15	2,46%
20	2,27%

FONDO INTERNO "ALLEANZA MIX" (profilo di rischio medio - basso)

Premio annuo: € 1.800
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,67%
10	3,00%
15	2,45%
20	2,25%

Premio annuo: € 3.600
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,65%
10	2,99%
15	2,44%
20	2,24%

Premio annuo: € 7.200
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,56%
10	2,94%
15	2,41%
20	2,22%

FONDO INTERNO "ALLEANZA STOCK" (profilo di rischio medio)

Premio annuo: € 1.800
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	6,52%
10	3,94%
15	3,43%
20	3,25%

Premio annuo: € 3.600
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	6,50%
10	3,93%
15	3,42%
20	3,24%

Premio annuo: € 7.200
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	6,41%
10	3,88%
15	3,39%
20	3,22%

FONDO INTERNO "ALLEANZA TOP" (profilo di rischio medio - basso)

Premio annuo: € 1.800
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,95%
10	3,31%
15	2,77%
20	2,57%

Premio annuo: € 3.600
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,92%
10	3,29%
15	2,76%
20	2,57%

Premio annuo: € 7.200
sesso ed età: Maschio - 40
durata piano: 20 anni

anno	indicatore sintetico
5	5,83%
10	3,24%
15	2,73%
20	2,54%

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi Interni

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi tre e cinque anni dai Fondi Interni a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark".

Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice è gravato da costi impliciti.

Agli effetti del confronto si tenga presente che, per il periodo osservato, nella gestione del Fondo non era previsto un parametro di riferimento e quindi la significatività del confronto stesso può essere limitata.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie ed operai.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Alleanza Fix	2,00%	0,55%
Benchmark	3,78%	2,55%

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Alleanza Mix	1,86%	- 0,74%
Benchmark	4,05%	0,20%

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Alleanza Stock	1,70%	- 3,36%
Benchmark	4,07%	- 4,49%

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Alleanza Top	0,36%	- 3,50%
Benchmark	3,47%	- 0,33%

Tasso medio di inflazione	
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
2,10%	2,30%

7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

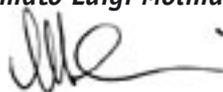


Alleanza Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.

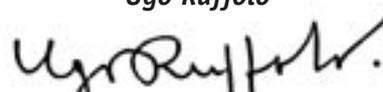
IL PRESIDENTE

Amato Luigi Molinari



L'AMMINISTRATORE DELEGATO

Ugo Ruffolo





NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per conoscere in modo corretto e completo le caratteristiche della Polizza denominata **@LLEUNIT**.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- a) Informazioni sull'Impresa di assicurazione
- b) Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari
- c) Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative
- d) Informazioni sui costi e regime fiscale
- e) Altre informazioni sul contratto
- f) Dati storici sui Fondi

A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

- a) Alleanza Assicurazioni è una Società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A. facente parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A. che esercita l'attività di direzione e coordinamento.
- b) La sede legale e gli uffici amministrativi sono in Milano, Viale Luigi Sturzo, 35, cap 20154.
- c) Per informazioni è possibile rivolgersi all'Ufficio Customer Care telefonando al numero 02.62.96.1.

Oppure è possibile scrivere a:

– via posta:

Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Customer Care
Viale Luigi Sturzo, 35
20154 Milano

– via fax: n° **02.65.49.92**

– via e-mail: **customercareonline@alleanza.it**

- d) La Società è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell' Art. 64 del R.D.L. n° 966 del 29 aprile 1923.
- e) La Società di revisione è la Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Roma, Via G.D. Romagnosi, 18/A.

2. Conflitto di interessi

La Società ha conferito a Generali Asset Management S.g.r. mandato per la gestione patrimoniale degli attivi.

La Società, nella gestione degli attivi che compongono i Fondi Interni (Alleanza Fix, Alleanza Mix, Alleanza Stock e Alleanza Top), può sottoscrivere strumenti finanziari, ivi comprese parti di OICR, emessi da Società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A. o con cui intrattenga rapporti di affari rilevanti.

La Società, in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Non sono previsti accordi di riconoscimento di utilità da parte di terzi inerenti gli attivi che compongono i Fondi Interni. Alcuni dei regolamenti degli OICR in cui possono essere investiti detti attivi prevedono la retrocessione di commissioni alla Società sotto forma di nuove quote che sono, in ogni caso, poste a beneficio degli Assicurati.

Indipendentemente dall'esistenza dei citati accordi, la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

Eventuali retrocessioni di utilità saranno riportate nel rendiconto annuale dei Fondi Interni.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

3. Rischi finanziari

@LLEUNIT appartiene alla categoria dei contratti Unit Linked, cioè contratti le cui prestazioni sono direttamente collegate (Linked) a quote (Unit) di Fondi Interni dell'Impresa di assicurazione. Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente si espone in particolare ai seguenti rischi:

- un rischio di controparte (relativo alla solvibilità dell'emittente gli strumenti finanziari acquistati dalla Società per far fronte agli impegni derivanti dal contratto);
- un rischio di tasso di interesse (relativo alla volatilità dei prezzi degli strumenti finanziari acquistati dalla Società per far fronte agli impegni derivanti dal contratto).

4. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi, al netto dei relativi costi, vengono impiegati in quote di Fondi Interni dell'Impresa di assicurazione.

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e tale parte di premio, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla determinazione del numero di quote destinate all'investimento.

5. Prestazioni assicurative

Il contratto ha una durata pari alla vita dell'Assicurato (vita intera). Il contratto si risolve, inoltre, qualora il Contraente ne richieda il riscatto.

Per durata del piano di versamento dei premi si intende l'arco di tempo durante il quale il Contraente si impegna a versare i premi. Il piano ha una durata che va da un minimo di cinque a un massimo di venti anni.

La durata del piano è indicata nella Polizza.

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

In caso di morte dell'Assicurato la Società si impegna a pagare ai Beneficiari, una prestazione in forma di capitale espressa in quote del Fondo Interno.

In particolare:

- in caso di morte dell'Assicurato prima del termine del piano dei versamenti, un capitale di ammontare pari al controvalore delle Quote destinate all'investimento del Fondo Interno, calcolato il giorno di riferimento utile, maggiorato dell'1%;
- in caso di morte dell'Assicurato dopo il termine del piano dei versamenti, un capitale di ammontare pari al controvalore delle quote destinate all'investimento del Fondo Interno prescelto, calcolato il giorno di riferimento, senza alcuna maggiorazione.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa.

Si rinvia all'Articolo 3 delle Condizioni di Polizza per il dettaglio delle esclusioni della garanzia.

La prestazione è legata al valore delle quote dei Fondi Interni dell'Impresa di assicurazione è senza garanzia di rendimento minimo: pertanto, a causa delle oscillazioni connesse all'andamento dei mercati, può risultare di importo inferiore ai premi pagati.

Il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Qualora il Contraente abbia scelto al momento della sottoscrizione il Fondo Interno "Alleanza Fix" e non vi sia stata né interruzione del piano versamenti né richiesta di trasferimenti ad altro Fondo, in caso di premorienza dell'Assicurato, il contratto prevede il pagamento di un capitale pari al maggior valore tra la somma dei premi versati al netto del caricamento e il controvalore delle quote destinate all'investimento al momento del disinvestimento maggiorate dell'1%.

In caso di scelta dell'opzione "**Investment Planning**", esercitabile solo all'atto della sottoscrizione e per piani di versamento premi con durata pari o superiore a dieci anni, le operazioni di trasferimento delle quote non vengono operate dal Contraente bensì dall'Impresa di assicurazione secondo una pianificazione diversificata per durata del piano dei versamenti e finalizzata a ricercare, per ogni orizzonte temporale, l'ottimizzazione del rapporto rischio/rendimento.

Il criterio di trasferimento adottato dalla Società prevede che le prestazioni siano via via direttamente collegate al valore delle quote dei seguenti Fondi Interni:

- negli ultimi due anni della durata pagamento premi prefissata ad Alleanza Fix;
- nei tre anni precedenti ad Alleanza Mix;
- in tutti gli anni precedenti ad Alleanza Stock.

La Società procede al trasferimento delle quote dal Fondo di provenienza al Fondo di destinazione nei sei mesi che precedono o che seguono il termine fissato per il trasferimento.

Il Contraente può abbandonare in qualsiasi momento "Investment Planning".

6. Valore della quota

Il valore della quota di ciascun Fondo Interno viene determinato ogni giorno lavorativo della settimana in base ai valori rilevati l'ultimo giorno di Borsa aperta della settimana precedente, a esclusione dei giorni di chiusura delle Borse nazionali e internazionali.

Una volta effettuate tali operazioni, viene determinato il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno, dividendo il totale delle attività investite per il numero delle quote attribuite.

Tali valori, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo, sono pubblicati sul sito internet della Società www.alleanza.it e giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Eventuali variazioni di pubblicazione saranno comunicate al Contraente.

Moltiplicando il valore unitario delle quote a una certa data per il loro numero, se ne ottiene il controvalore alla medesima data.

La tabella che segue consente di individuare i giorni in cui viene effettuata la valorizzazione della quota (Giorno di riferimento) in relazione alle singole fattispecie (operazioni) in cui si rende necessario effettuare la conversione da importi di denaro a quote e viceversa o da quote di un Fondo Interno a quote di altro Fondo Interno.

Operazione	Data richiesta	Giorno di riferimento
Pagamento del premio	Lunedì - Martedì Mercoledì	Il primo giorno di valorizzazione successivo alla Data richiesta
Pagamento della prestazione assicurata		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di provenienza		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di destinazione		
Recesso		
Riscatto		

Operazione	Data richiesta	Giorno di riferimento
Pagamento del premio	Giovedì - Venerdì Sabato	Il secondo giorno di valorizzazione successivo alla Data richiesta
Pagamento della prestazione assicurata		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di provenienza		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di destinazione		
Recesso		
Riscatto		

C. Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative

7. Fondi Interni

7.1 Fondo Interno Alleanza Fix

- a) Denominazione: Alleanza Fix.
- b) Data di inizio operatività: 7 luglio 2000.
- c) Categoria: Obbligazionario Misto Area Euro (OME).
- d) Valuta di denominazione: Euro.
- e) Finalità: L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.
- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 2 anni.
- g) Profilo di rischio: Basso. Volatilità storica del Fondo pari a 2,23%.

Il profilo di rischio è attribuito a ciascun Fondo in base alla seguente tabella elaborata dall'ANIA secondo i criteri indicati dall'ISVAP:

VOLATILITÀ	PROFILO DI RISCHIO
dallo 0 al 3%	Basso
dal 3 all' 8%	Medio - Basso
dall' 8 al 14%	Medio
dal 14 al 20%	Medio - Alto
dal 20 al 25%	Alto
superiore al 25%	Molto Alto

- h) Composizione: La percentuale di attività destinate all'investimento obbligazionario varia tra l'80% e il 100%, mentre quella destinata all'investimento azionario tra lo 0% e il 20%.
- i) Il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento appartenenti alle seguenti categorie:

Fondi Azionari:

- Fondo Alto Azionario, investimento prevalente nei mercati euro medio-alto grado di rischio
- Fondo Alto Pacifico Azionario, investimento prevalente nel mercato Asiatico con alto grado di rischio
- Fondo Alto America Azionario, investimento prevalente nel mercato Americano con alto grado di rischio
- Fondo Alto Internazionale Azionario, investimento in azioni di emittenti appartenenti a diverse aree geografiche

Fondi Obbligazionari:

- Fondo Alto Monetario, con rating medio pari AA+ e duration media dei titoli in portafoglio pari a 0,8
- Fondo Alleanza Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,6
- Fondo Alto Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,4

- Fondo Alto Internazionale Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,5.

Fondi Bilanciati:

- Fondo Alto Bilanciato, con rating medio pari AA- e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,8.
- j) La Società si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi Interni anche in parti di OICR promossi o gestiti da Imprese appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società del medesimo Gruppo:
- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%
 - Limite singolo OICR: max 25%
- k) Lo stile gestionale è attivo, ovvero utilizza pienamente i margini di operatività per le singole classi di attività finanziarie e mira a cogliere opportunità d'investimento in attività reali con buone prospettive di crescita, non incorporate già pienamente nei prezzi correnti.
- l) Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Fix è un paniere di indici, gravato da costi impliciti, così composto: 10% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 60% Indice Fideuram Obbligazionario Governativi a Medio/Lungo Termine Area Euro + 30% Indice Fideuram Liquidità in EUR.
- m) La Società non prevede la possibilità di investire tra gli attivi dei Fondi Interni in fondi a distribuzione.
- n) Modalità di valorizzazione delle quote: Gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio (il patrimonio dei Fondi Interni è costituito dal totale delle attività conferite ai suddetti Fondi, al netto di eventuali passività), detratte le spese e gli oneri. Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

7.2 Fondo Interno Alleanza Mix

- a) Denominazione: Alleanza Mix.
- b) Data di inizio operatività: 7 giugno 1999.
- c) Categoria: Bilanciato (BIL).
- d) Valuta di denominazione: Euro.
- e) Finalità: L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.
- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 4 anni.
- g) Profilo di rischio: Medio-Basso. Volatilità storica del Fondo pari a 3,53% (confronta tabella pag. 13).
- h) Composizione: La percentuale di attività destinate all'investimento obbligazionario varia tra il 30% e il 70%, così come quella destinata all'investimento azionario.
- i) Il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento appartenenti alle seguenti categorie:

Fondi Azionari:

- Fondo Alto Azionario, investimento prevalente nei mercati euro medio-alto grado di rischio
- Fondo Alto Pacifico Azionario, investimento prevalente nel mercato Asiatico con alto grado di rischio

- Fondo Alto America Azionario, investimento prevalente nel mercato Americano con alto grado di rischio
- Fondo Alto Internazionale Azionario, investimento in azioni di emittenti appartenenti a diverse aree geografiche

Fondi Obbligazionari:

- Fondo Alto Monetario, con rating medio pari AA+ e duration media dei titoli in portafoglio pari a 0,8
- Fondo Alleanza Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,6
- Fondo Alto Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,4
- Fondo Alto Internazionale Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,5.

Fondi Bilanciati:

- Fondo Alto Bilanciato, con rating medio pari AA- e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,8.

j) La Società si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi Interni anche in parti di OICR promossi o gestiti da Imprese appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società del medesimo Gruppo:

- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%
- Limite singolo OICR: max 25%

k) Lo stile gestionale è attivo, ovvero utilizza pienamente i margini di operatività per le singole classi di attività finanziarie e mira a cogliere opportunità d'investimento in attività reali con buone prospettive di crescita, non incorporate già pienamente nei prezzi correnti.

l) Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Mix è un paniere di indici, gravato da costi impliciti, così composto: 15% Indice Fideuram Azionari Internazionali + 15% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 55% Indice Fideuram Obbligazionari Governativi a Medio/Lungo Termine Area Euro + 15% Indice Fideuram Liquidità in EUR.

m) La Società non prevede la possibilità di investire tra gli attivi dei Fondi Interni in fondi a distribuzione.

n) Modalità di valorizzazione delle quote: Gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio (il patrimonio dei Fondi Interni è costituito dal totale delle attività conferite ai suddetti Fondi, al netto di eventuali passività), detratte le spese e gli oneri. Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

7.3 Fondo Interno Alleanza Stock

a) Denominazione: Alleanza Stock.

b) Data di inizio operatività: 7 luglio 2000.

c) Categoria: Azionario Globale (AGL).

d) Valuta di denominazione: Euro.

e) Finalità: L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.

- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: oltre 10 anni.
- g) Profilo di rischio: Medio. Volatilità storica del Fondo pari a 5,81% (confronta tabella pag. 13), tuttavia l'investimento prevalentemente azionario rende la stima del profilo di rischio di una categoria superiore.
- h) Composizione: La percentuale di attività destinate all'investimento obbligazionario varia tra il 10% e il 60%, mentre quella destinata all'investimento azionario tra il 40% e il 90%.
- i) Il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento appartenenti alle seguenti categorie:

Fondi Azionari:

- Fondo Alto Azionario, investimento prevalente nei mercati euro medio-alto grado di rischio
- Fondo Alto Pacifico Azionario, investimento prevalente nel mercato Asiatico con alto grado di rischio
- Fondo Alto America Azionario, investimento prevalente nel mercato Americano con alto grado di rischio
- Fondo Alto Internazionale Azionario, investimento in azioni di emittenti appartenenti a diverse aree geografiche.

Fondi Obbligazionari:

- Fondo Alto Monetario, con rating medio pari AA+ e duration media dei titoli in portafoglio pari a 0,8
- Fondo Alleanza Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,6
- Fondo Alto Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,4
- Fondo Alto Internazionale Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,5.

Fondi Bilanciati:

- Fondo Alto Bilanciato, con rating medio pari AA- e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,8.

- j) La Società si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi Interni anche in parti di OICR promossi o gestiti da Imprese appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società del medesimo Gruppo:

- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%
- Limite singolo OICR: max 25%

- k) Lo stile gestionale è attivo, ovvero utilizza pienamente i margini di operatività per le singole classi di attività finanziarie e mira a cogliere opportunità d'investimento in attività reali con buone prospettive di crescita, non incorporate già pienamente nei prezzi correnti.

- l) Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Stock è un paniere di indici, gravato da costi impliciti, così composto: 30% Indice Fideuram Azionari Internazionali + 35% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 20% Indice Fideuram Obbligazionari Governativi a medio/lungo Termine Area Euro + 15% Indice Fideuram Liquidità in EUR.

- m) La Società non prevede la possibilità di investire tra gli attivi dei Fondi Interni in fondi a distribuzione.

- n) Modalità di valorizzazione delle quote: Gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio (il patrimonio dei Fondi Interni è costituito dal totale delle attività conferite ai suddetti Fondi, al netto di eventuali passività), detratte le spese

e gli oneri. Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

7.4 Fondo Interno Alleanza Top

- a) Denominazione: Alleanza Top.
- b) Data di inizio operatività: 7 giugno 1999.
- c) Categoria: Flessibile (FLE).
- d) Valuta di denominazione: Euro.
- e) Finalità: L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale conferito mediante una struttura di portafoglio flessibile e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.
- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 5 anni.
- g) Profilo di rischio: Medio-Basso. Volatilità storica del Fondo pari a 5,56% (confronta tabella pag. 13).
- h) Composizione: Per meglio cogliere tutte le opportunità che si dovessero presentare sui mercati finanziari, la composizione del portafoglio è lasciata totalmente libera.
- i) Il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente in quote di Fondi Comuni di Investimento appartenenti alle seguenti categorie:

Fondi Azionari:

- Fondo Alto Azionario, investimento prevalente nei mercati euro medio-alto grado di rischio
- Fondo Alto Pacifico Azionario, investimento prevalente nel mercato Asiatico con alto grado di rischio
- Fondo Alto America Azionario, investimento prevalente nel mercato Americano con alto grado di rischio
- Fondo Alto Internazionale Azionario, investimento in azioni di emittenti appartenenti a diverse aree geografiche

Fondi Obbligazionari:

- Fondo Alto Monetario, con rating medio pari AA+ e duration media dei titoli in portafoglio pari a 0,8
- Fondo Alleanza Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,6
- Fondo Alto Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 4,4
- Fondo Alto Internazionale Obbligazionario, con rating medio pari AA e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,5.

Fondi Bilanciati:

- Fondo Alto Bilanciato, con rating medio pari AA- e duration media dei titoli in portafoglio pari a 5,8.

- j) La Società si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi Interni anche in parti di OICR promossi o gestiti da Imprese appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società del medesimo Gruppo:

- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%
- Limite singolo OICR: max 25%

k) Lo stile gestionale è attivo, ovvero utilizza pienamente i margini di operatività per le singole classi di attività finanziarie e mira a cogliere opportunità d'investimento in attività reali con buone prospettive di crescita, non incorporate già pienamente nei prezzi correnti.

l) Il Fondo Interno Alleanza Top non prevede un parametro di riferimento (benchmark) in quanto Fondo flessibile.

m) La Società non prevede la possibilità di investire tra gli attivi dei Fondi Interni in fondi a distribuzione.

n) Modalità di valorizzazione delle quote: Gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio (il patrimonio dei Fondi Interni è costituito dal totale delle attività conferite ai suddetti Fondi, al netto di eventuali passività), detratte le spese e gli oneri. Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

Alleanza Assicurazioni ha conferito a Generali Asset Management S.g.r. mandato per la gestione patrimoniale degli attivi.

La Società di revisione dei Fondi Interni è la Reconta Ernst Young.

8. Crediti di imposta

Gli eventuali crediti di imposta maturati sui proventi finanziari realizzati nel corso dell'esercizio, sono riconosciuti ai Fondi Interni con cadenza settimanale.

Attualmente il credito d'imposta per i Fondi Comuni di diritto Italiano sono pari al 15%.

D. Informazioni su costi e regime fiscale

9. Costi

9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1 Costi gravanti sul premio

Di seguito si riportano i costi applicati ai premi versati:

Spese di Emissione € 6				
Caricamento percentuale premio annuo in €				
Durata del Piano versamenti	Compreso tra € 1.800 e € 3.000	Compreso tra € 3.000 e € 6.000	Compreso tra € 6.000 e € 9.000	Compreso tra € 9.000 e € 12.000
1*	3,80%	3,30%	2,80%	2,30%
2*	4,10%	3,60%	3,10%	2,60%
3*	4,40%	3,90%	3,40%	2,90%
4*	4,70%	4,20%	3,70%	3,20%
5	5,00%	4,50%	4,00%	3,50%
6	5,30%	4,80%	4,30%	3,80%
7	5,60%	5,10%	4,60%	4,10%
8	5,90%	5,40%	4,90%	4,40%
9	6,20%	5,70%	5,20%	4,70%
10	6,50%	6,00%	5,50%	5,00%
11	6,40%	5,90%	5,40%	4,90%
12	6,30%	5,80%	5,30%	4,80%
13	6,20%	5,70%	5,20%	4,70%
14	6,10%	5,60%	5,10%	4,60%
15	6,00%	5,50%	5,00%	4,50%
16	5,90%	5,40%	4,90%	4,40%
17	5,80%	5,30%	4,80%	4,30%
18	5,70%	5,20%	4,70%	4,20%
19	5,60%	5,10%	4,60%	4,10%
20	5,50%	5,00%	4,50%	4,00%

* Valori riguardanti gli aumenti volontari

9.1.2 Costi per riscatto e switch

Se il piano dei versamenti o dei premi è stato completato, alla scadenza dello stesso il Contraente può chiedere la liquidazione di quanto maturato senza subire alcuna penalità.

In caso di riscatto antecedente alla conclusione del piano versamento dei premi, viene applicata una penalità pari al prodotto tra il premio versato al netto del caricamento e la somma dei seguenti valori:

- aliquota dell'1,5% moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi annui pattuiti e quello dei premi annui (con eventuali frazioni) pagati;
- aliquota dell'1% moltiplicata per il tempo, espresso in anni ed eventuali frazioni, che intercorre tra la data di richiesta e quella del termine del piano dei versamenti, se successiva.

Il primo trasferimento (switch) di ogni anno solare è gratuito; per ciascun trasferimento successivo sarà applicato un costo fisso pari a € 25.

9.2 Costi gravanti sul Fondo Interno

9.2.1 Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

Di seguito si riportano le commissioni percentuali di gestione applicate dall'Impresa per il servizio di asset allocation.

Fondo Interno	Commissione di gestione in valore percentuale	Modalità di calcolo e di prelievo	Commissione di gestione su base annua
Alleanza Fix	0,0325%	In base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente	0,3900%
Alleanza Mix	0,0250%	In base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente	0,3000%
Alleanza Stock	0,0375%	In base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente	0,4500%
Alleanza Top	0,0400%	In base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente	0,4800%

9.2.2 Remunerazione della S.g.r. (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Le parti di OICR in cui vengono investiti gli attivi dei Fondi Interni sono gravati da commissioni di gestione in misura massima pari al 2,50%.

9.2.3 Altri costi

Sono a carico dei Fondi Interni le spese di amministrazione e custodia delle attività dei Fondi, di pubblicazione del valore delle quote nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla Società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto dei Fondi.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER, dettagliato al punto 26) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

10. Regime fiscale

Il contratto stipulato in Italia da cittadini ivi residenti è soggetto alla normativa fiscale italiana, che prevede:

- una detrazione d'imposta sul reddito delle persone fisiche (I.R.Pe.F.) relativamente alla "quota parte" dei premi complessivamente versati per la copertura assicurativa dei rischi di morte, invalidità e malattie gravi. Tale detrazione è riconosciuta nella misura del 19% dei premi versati che, su base annua, non possono eccedere l'importo massimo di € 1.291,14. La detrazione è riconosciuta, nei limiti anzidetti, al Contraente per le polizze vita in cui l'Assicurato è il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico;

- la totale esenzione da imposte della prestazione assicurativa corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato;
- l'imposta sostitutiva del 12,5% se la prestazione assicurativa è erogata in forma di capitale e che verrà applicata per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale medesimo e la somma dei premi pagati destinata alla copertura caso vita.

E. Altre informazioni sul contratto

11. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte della Società. Questo avviene con la consegna della Polizza.

La data di decorrenza della copertura assicurativa coincide con la data di perfezionamento del contratto.

La Società accetta quale mezzo di pagamento del premio:

- contanti, solo per importi di premio uguali o inferiori a € 1.500;
- assegno non trasferibile intestato ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. (bancario, circolare o postale);
- bonifico bancario;
- "autorizzazione permanente di addebito in conto - RID" che implica l'addebito automatico su conto corrente dei premi d'assicurazione.

In caso di scelta di quest'ultima soluzione e di successiva chiusura del conto corrente, sarà necessario rivolgersi all'Agenzia per concordare una diversa modalità di versamento.

I versamenti possono essere effettuati dal Contraente presso:

- il proprio domicilio, grazie al servizio di incasso prestato dal Consulente Alleanza;
- l'Agenzia Generale che gestisce il contratto;
- la Direzione della Società (Viale Luigi Sturzo n. 35 - 20154 Milano).

Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo minimo pari a € 1.800 o equivalente mensile di € 150.

Il premio ricorrente annuo massimo (aumenti volontari compresi) è pari a € 12.000 o equivalente mensile di € 1.000.

Il Contraente può richiedere, a ogni anniversario dalla data di decorrenza del contratto, di aumentare il premio pattuito a partire da un minimo del 10% del premio stesso.

La Società si riserva in ogni caso il diritto di accettare o meno tale richiesta.

Il numero delle quote attribuite al contratto si ottiene dividendo il premio, al netto dei diritti e dei costi (si rinvia al punto 9.1.1), per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento.

Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote si rinvia al punto 6 della sezione B della presente Nota informativa.

12. Lettera di conferma di investimento del premio

In caso di scelta da parte del Contraente della modalità in forma variabile del capitale costitutivo della rendita, la Società provvede a comunicare al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote all'emissione del contratto:

- l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del contratto, la data di valorizzazione e la data di incasso del premio;
- il numero delle quote attribuite e il loro valore unitario.

Analoga comunicazione sarà effettuata, relativamente ai premi successivi al primo, ogni sei mesi dalla data di decorrenza del contratto.

13. Riscatto

A condizione che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto e risultino versate le prime due annualità di premio, il Contraente può sospendere il pagamento dei premi e il contratto rimane in vigore.

Se, successivamente all'interruzione del versamento dei premi, il Contraente decide di riscattare quanto maturato fino a quel momento, viene applicata una penalità così come riportato al punto 9.1.2.

Se il piano dei versamenti è stato completato, alla scadenza dello stesso il Contraente può chiedere la liquidazione di quanto maturato senza subire alcuna penalità.

Non sono consentiti riscatti parziali.

Poichè il presente contratto non prevede garanzie finanziarie di valore minimo, come per le prestazioni così anche per il riscatto, l'importo liquidato potrà essere anche inferiore all'ammontare dei premi versati.

Per chiedere informazioni su detto valore è possibile rivolgersi all'Ufficio Customer Care telefonando al numero 02.62.96.1.

Oppure è possibile scrivere a:

- via posta:

**Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Customer Care
Viale Luigi Sturzo, 35
20154 Milano**

- via fax: n° **02.65.49.92**
- via e-mail: **customercareonline@alleanza.it**

14. Operazioni di switch

Il Contraente ha la facoltà di richiedere di trasferire le quote da un Fondo Interno a un altro in qualsiasi momento e senza limiti.

In questo caso il controvalore delle quote di un Fondo, detratto l'eventuale diritto di trasferimento, è convertito in quote del Fondo Interno di destinazione sulla base del valore unitario di tali quote il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Tale facoltà non è operante nel caso in cui il Contraente abbia scelto l'opzione "Investment Planning".

Nel caso di switch in nuovi Fondi o comparti istituiti successivamente, la Società si impegna a consegnare al Contraente l'estratto della sezione C e della sezione D della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo o comparto, unitamente al Regolamento di gestione dello stesso.

Si rinvia al paragrafo 9.1.2 per i costi relativi all'operazione di switch.

L'operazione di switch impegna la Società ad inviare al Contraente una lettera con la quale vengono fornite informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

15. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto, tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Ufficio Assunzione Rischi, Viale Luigi Sturzo n.35, 20154 MILANO.

La comunicazione di revoca deve contenere l'indicazione del codice dell'Agenzia Generale e del numero di proposta, entrambi reperibili dalla proposta stessa.

La revoca obbliga la Società a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, quanto versato al netto delle spese di emissione sostenute pari a € 6.

16. Diritto di recesso

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Il recesso, da richiedere con raccomandata con ricevuta di ritorno ad Alleanza Assicurazioni S.p.A., Ufficio Assunzione Rischi, Viale Luigi Sturzo, 35 - 20154 MILANO:

- libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligo derivante dal contratto;
- obbliga la Società a rimborsare, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta, un importo pari al controvalore delle quote, sia in caso di incremento sia in caso di decremento delle stesse, maggiorato dei costi di intermediazione, consulenza e gestione e al netto delle spese di emissione sostenute pari a € 6.

17. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Per ottenere qualsiasi tipo di pagamento la Società consiglia al Contraente, o agli aventi diritto, di recarsi presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto e di compilare, con l'aiuto del personale di Agenzia, il modulo di liquidazione che è incluso nel Fascicolo informativo (Allegato 2).

In alternativa, il richiedente può rivolgersi direttamente alla Direzione Generale della Società, inviando la documentazione prevista dalle Condizioni di Polizza (Art. 14) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista, effettua il pagamento presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto, presso la Direzione oppure tramite bonifico bancario.

Si ricorda che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (Art. 2952 C. C.).

18. Legge applicabile al contratto

Il contratto è regolato dalla legge italiana, la quale al riguardo prevede in particolare che:

- il Beneficiario della Polizza, per effetto della designazione, è titolare di un diritto proprio nei confronti delle somme assicurate che, in caso di premorienza, non rientrano nell'asse ereditario dell'Assicurato (Art. 1920 C.C.);
- la designazione del Beneficiario è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento. La revoca non può essere operata dagli eredi del Contraente dopo la sua morte (Art. 1921 C.C.);
- le somme dovute in dipendenza di contratti d'assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (Art. 1923 C.C.);
- il Contraente ha l'obbligo, qualora non si avvalga del diritto di recesso, di versare la prima annualità di premio (Art. 1924 C.C.).

19. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e i documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

20. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto:

- presso la Direzione Generale della Società, Ufficio Customer Care - Viale Luigi Sturzo, 35 20154 Milano, oppure
- tramite fax: 02.65.49.92, oppure
- tramite e-mail: customercareonline@alleanza.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. Ulteriore informativa disponibile

In caso di eventuale richiesta, la Società si impegna a consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto l'ultimo rendiconto annuale della gestione dei Fondi Interni.

Tali documenti sono in ogni caso disponibili anche sul sito Internet della Compagnia: www.alleanza.it.

22. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento dei Fondi Interni.

La Società entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, invierà al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F della Nota Informativa e alla sezione 6 della Scheda sintetica, contenete le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società darà comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti.

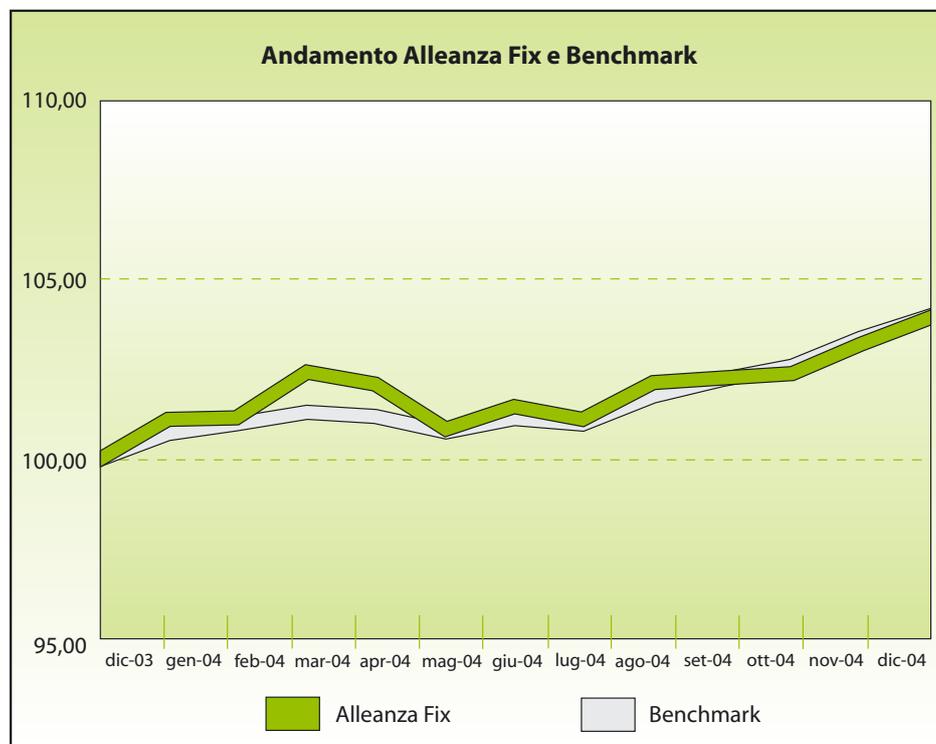
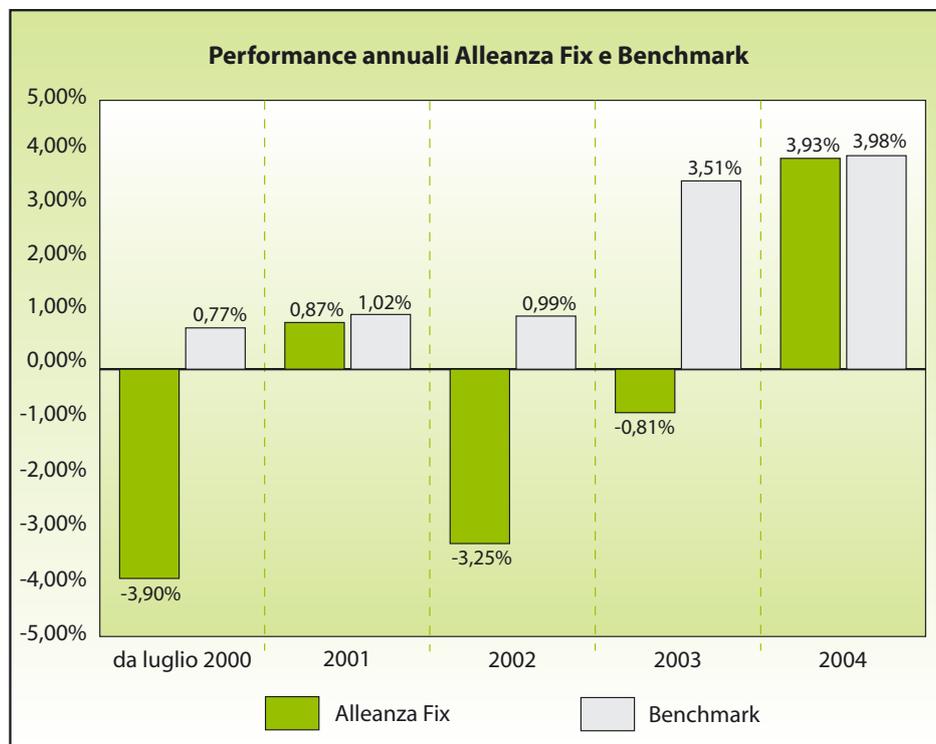
La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

Analoga comunicazione sarà inviata nel caso di ogni eventuale ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

F. Dati storici sul Fondo

24. Dati storici di rendimento

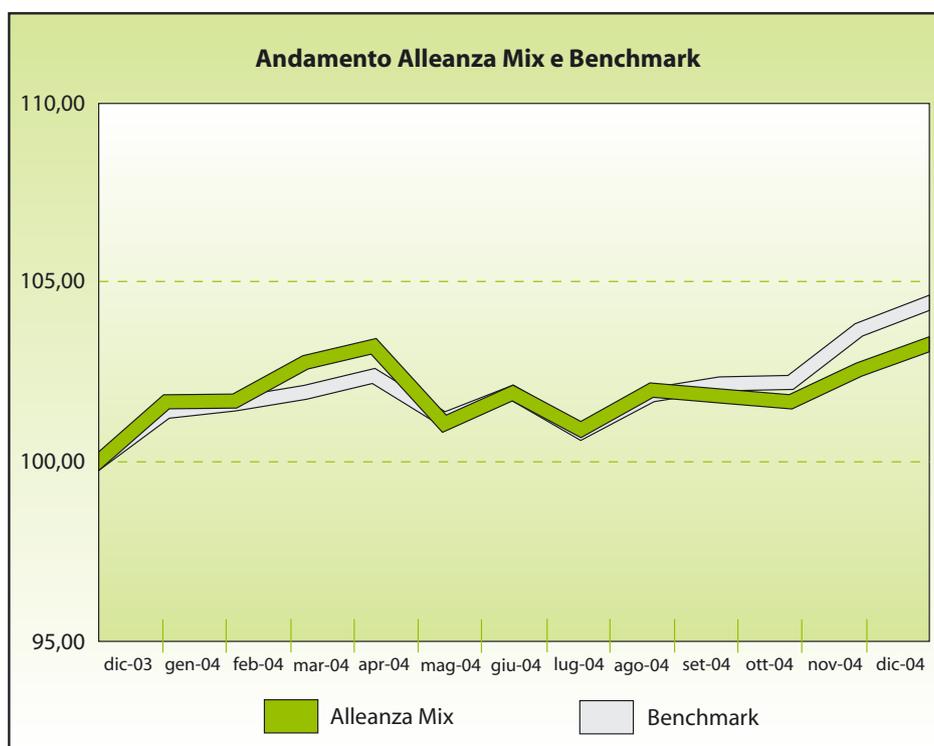
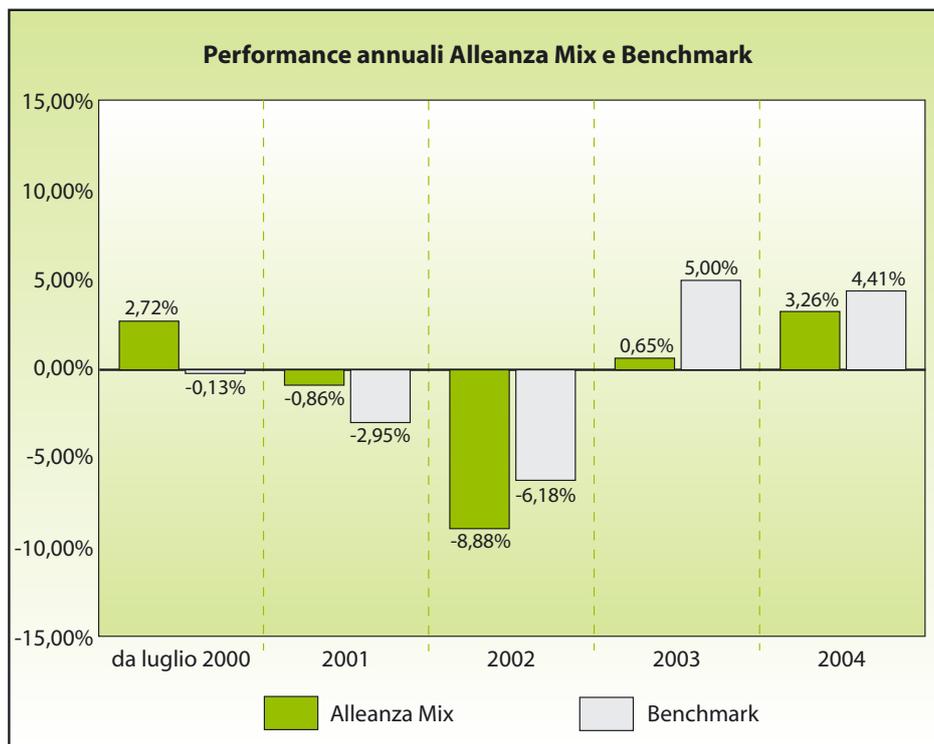
24.1 Alleanza Fix



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Agli effetti del confronto si tenga presente che, per il periodo osservato, nella gestione del Fondo non era previsto un parametro di riferimento e quindi la significatività del confronto stesso può essere limitata.

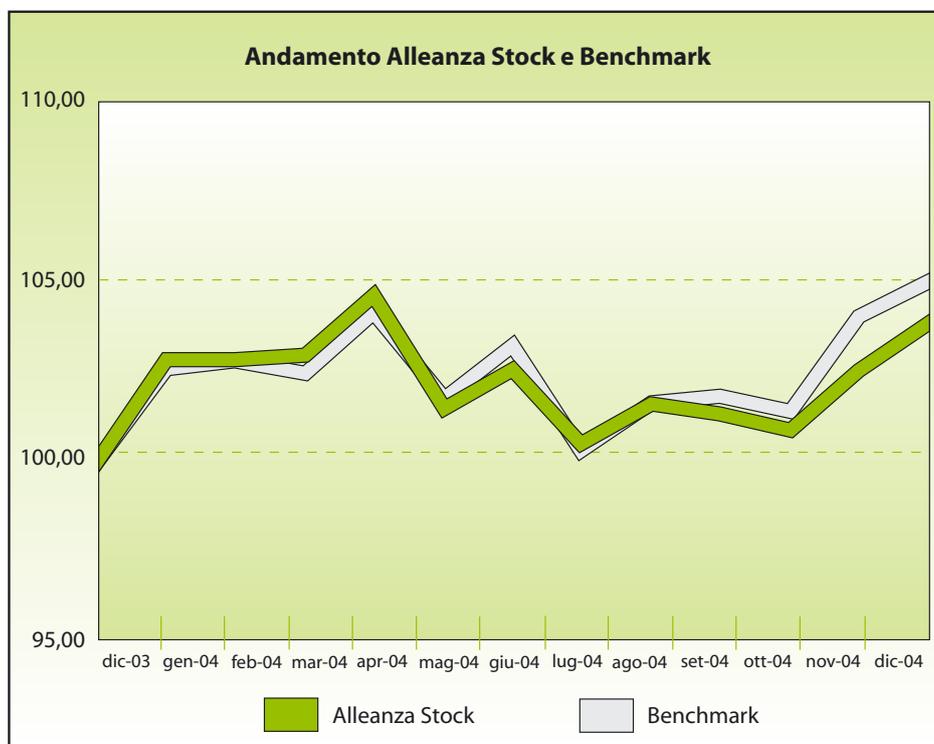
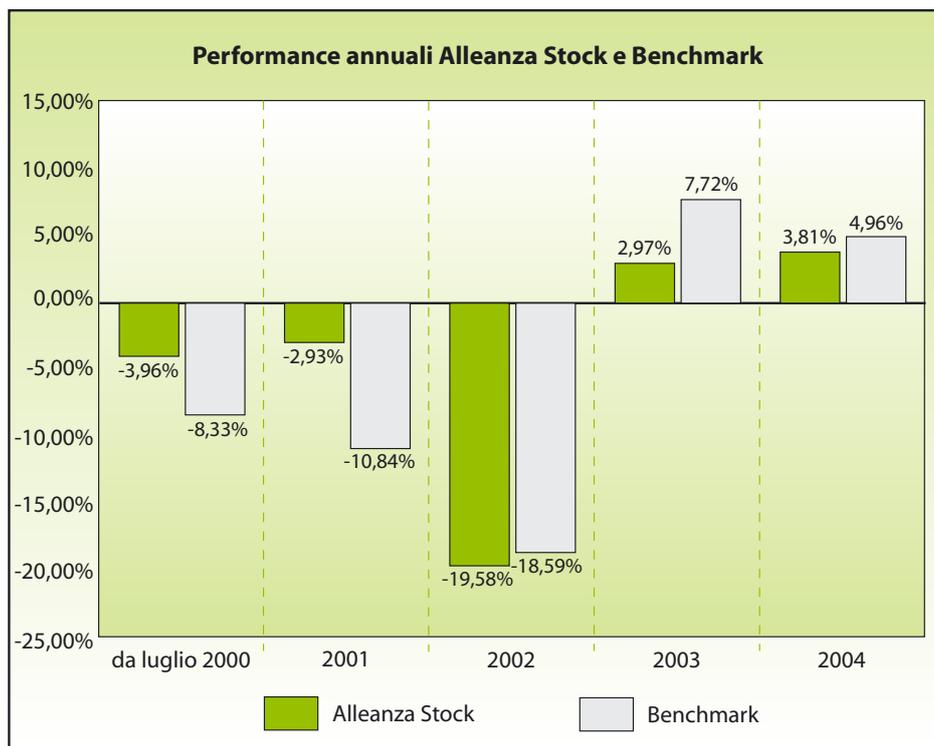
24.2 Alleanza Mix



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Agli effetti del confronto si tenga presente che, per il periodo osservato, nella gestione del Fondo non era previsto un parametro di riferimento e quindi la significatività del confronto stesso può essere limitata.

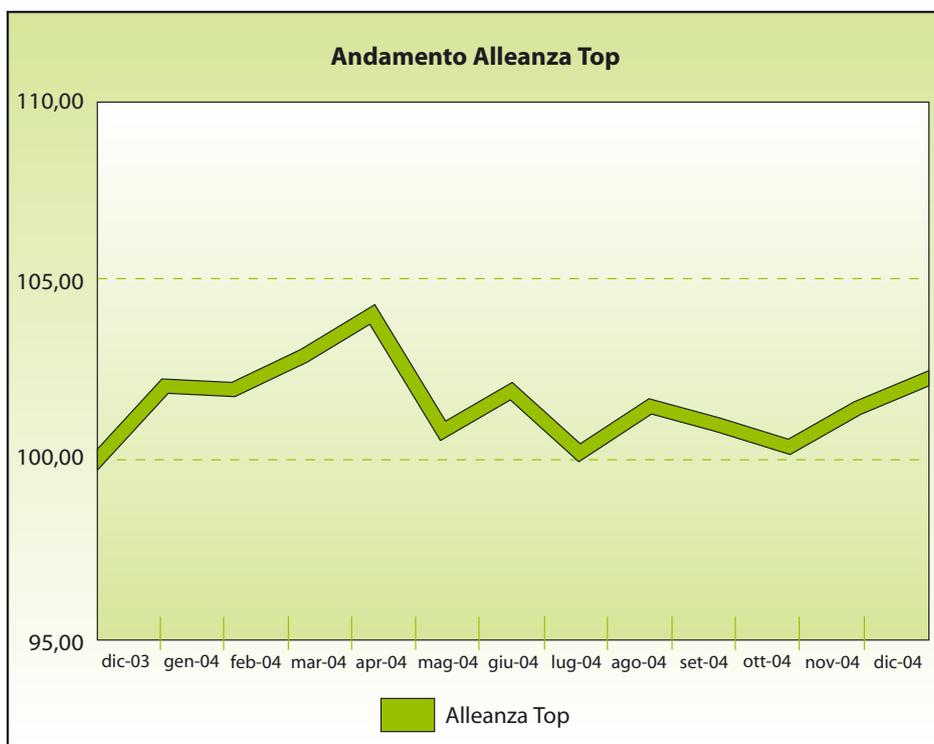
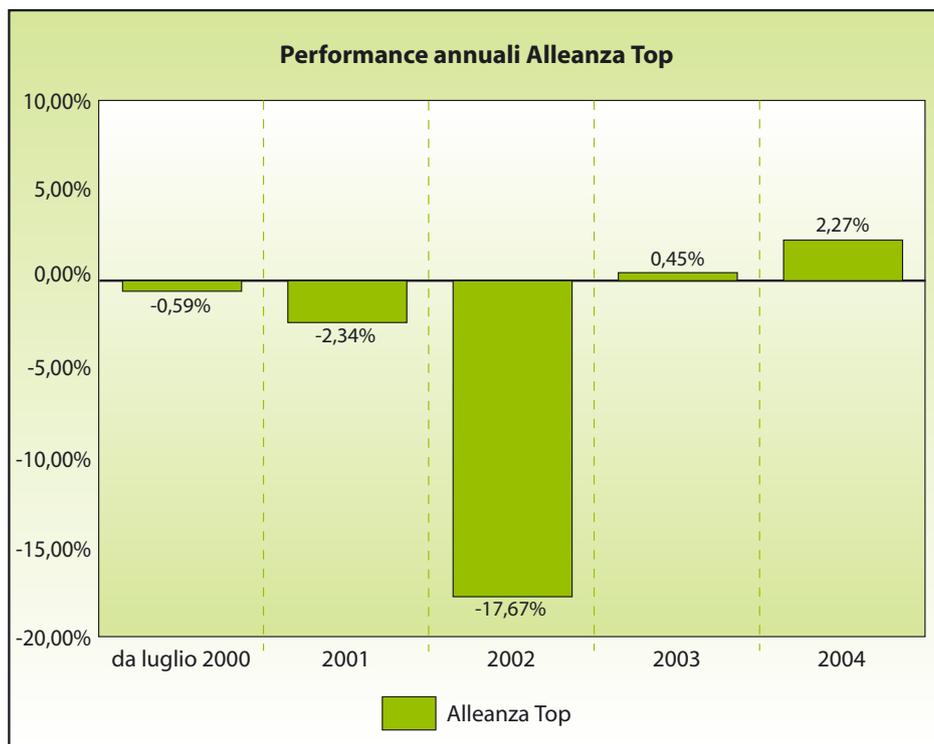
24.3 Alleanza Stock



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Agli effetti del confronto si tenga presente che, per il periodo osservato, nella gestione del Fondo non era previsto un parametro di riferimento e quindi la significatività del confronto stesso può essere limitata.

24.4 Alleanza Top



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

25. Dati storici di rischio

Di seguito riportiamo per l'anno 2004, il confronto tra la volatilità dichiarata *ex ante*, quella rilevata *ex post* e quella del benchmark.

	Alleanza Fix	Alleanza Mix	Alleanza Stock	Alleanza Top
Volatilità ex post Unit	2,23%	3,53%	5,81%	5,53%
Volatilità ex ante Unit	2,85%	4,02%	8,41%	7,29%
Differenza	- 0,62%	- 0,50%	- 2,60%	- 1,74%
Volatilità ex post BMK	1,34%	3,10%	6,93%	-
Volatilità ex ante BMK	1,73%	4,88%	11,63%	-

26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

26.1 Alleanza Fix

Anno 2004	
TER	1,96%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	Anno 2004
Commissioni di gestione	0,39%
TER degli OICR sottostanti	1,52%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,02%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,03%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, si rinvia al punto 11.1 per la loro quantificazione.

26.2 Alleanza Mix

Anno 2004	
TER	1,90%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	Anno 2004
Commissioni di gestione	0,30%
TER degli OICR sottostanti	1,60%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, si rinvia al punto 11.1 per la loro quantificazione.

26.3 Alleanza Stock

Anno 2004	
TER	2,98%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	Anno 2004
Commissioni di gestione	0,45%
TER degli OICR sottostanti	2,52%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, si rinvia al punto 11.1 per la loro quantificazione.

26.4 Alleanza Top

Anno 2004	
TER	2,25%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	Anno 2004
Commissioni di gestione	0,48%
TER degli OICR sottostanti	1,77%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, si rinvia al punto 11.1 per la loro quantificazione.

27. Turnover di portafoglio

Si riporta il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo (turnover) relativo all'ultimo anno solare espresso dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Il turnover di portafoglio è l'indice di movimentazione degli strumenti finanziari presenti all'interno del portafoglio: maggiore è il valore dell'indice più attivo è lo stile gestionale, fermo restando che un indice troppo elevato non corrisponde necessariamente ad una gestione più efficace.

	Alleanza Fix	Alleanza Mix	Alleanza Stock	Alleanza Top
Turnover 2004	4,75%	0%	11,71%	14,88%

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione per ciascun anno solare dell'ultimo triennio è del 100%.



Alleanza Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.

IL PRESIDENTE
Amato Luigi Molinari

L'AMMINISTRATORE DELEGATO
Ugo Ruffolo

CONDIZIONI DI POLIZZA

Contratto di assicurazione “Unit Linked” a vita intera con durata pagamento premi prefissata e con prestazioni espresse in Quote di Fondi Interni dell’Impresa di assicurazione

Premessa

@LLEUNIT è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo “unit linked” che prevede che il valore delle prestazioni sia espresso in Quote di un Fondo Interno alla Compagnia di assicurazione scelto dal Contraente tra quelli indicati nel Regolamento dei Fondi Interni.

Il premio pagato dal Contraente viene convertito in Quote (Quote attribuite). Il numero di Quote attribuite si determina sottraendo al premio il caricamento e dividendo il risultato così ottenuto per il valore unitario della quota nel Giorno di riferimento. Parte di queste Quote sono destinate all’investimento (Quote destinate all’investimento), parte sono destinate alla copertura del rischio di morte dell’Assicurato.

Il numero delle Quote attribuite e delle Quote destinate all’investimento è riportato nella Polizza.

Per Giorno di riferimento si intende il giorno da prendere in considerazione ai fini della valorizzazione della Quota. Tale giorno si individua sulla base di quanto previsto nel successivo Art. 10.

Condizioni contrattuali

• Art. 1 – Prestazioni assicurate

In caso di morte dell’Assicurato la Società si impegna a pagare ai Beneficiari, una prestazione in forma di capitale espressa in Quote del Fondo Interno.

In particolare:

- in caso di morte dell’Assicurato prima del termine del Piano dei versamenti, un capitale di ammontare pari al controvalore delle Quote destinate all’investimento del Fondo Interno, calcolato il giorno di riferimento utile, maggiorato dell’1%;
- in caso di morte dell’Assicurato dopo il termine del piano dei versamenti, un capitale di ammontare pari al controvalore delle quote destinate all’investimento del Fondo Interno prescelto, calcolato il Giorno di riferimento, senza alcuna maggiorazione.

Inoltre, se sussistono entrambe le seguenti condizioni:

- il Contraente abbia scelto al momento della sottoscrizione il Fondo Interno “Alleanza Fix” e non abbia mai richiesto conversioni in quote di altro Fondo,
- non vi sia stata alcuna interruzione del Piano dei versamenti,

in caso di morte dell’Assicurato prima del termine del Piano dei versamenti, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari un capitale di ammontare pari al maggior valore tra la somma dei premi lordi versati al netto del caricamento e il controvalore delle quote il Giorno di riferimento maggiorato dell’1%.

● Art. 2 – Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la durata della vita dell'Assicurato.

● Art. 3 – Rischio di morte: limitazioni

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato ad atti criminali;
- guerra, dichiarata o non dichiarata, eventi di guerra, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, o qualsiasi operazione militare anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva. Qualsiasi lesione subita dall'Assicurato mobilitato in tempo di guerra o durante il suo servizio militare sarà considerata in ogni caso derivante da un atto di guerra;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- attività sportiva non dichiarata al momento della sottoscrizione della proposta di contratto, anche se intrapresa successivamente a tale momento.

In questi casi, la Società paga un importo pari al controvalore delle Quote attribuite nel giorno di riferimento utile, detratta la parte di premio relativa al rischio corso.

● Art. 4 – Conversione delle quote tra Fondi Interni

Il Contraente può richiedere che le Quote del Fondo Interno siano convertite in quote di un diverso Fondo Interno.

In questo caso la Società procede come segue:

- è determinato il controvalore delle quote al Giorno di riferimento;
- l'importo che così si ottiene, detratto il costo di trasferimento, è convertito in quote del Fondo Interno di destinazione.

Il primo trasferimento di ogni anno solare è gratuito; per ciascun trasferimento successivo sarà applicato un costo di € 25.

● Art. 5 – Piano d'investimento programmato (opzione "Investment Planning")

Il Contraente, esclusivamente all'atto della sottoscrizione della proposta, purché la durata del Piano dei versamenti sia almeno pari a dieci anni, ha la possibilità di rendere automatica e gratuita, secondo un

piano programmato, la conversione delle Quote tra i diversi Fondi Interni scegliendo l'opzione "Investment Planning", di cui verrà data indicazione nella Polizza.

Il criterio di conversione adottato dalla Società prevede che le prestazioni siano via via direttamente collegate al valore delle Quote dei seguenti Fondi Interni:

- negli ultimi due anni della durata pagamento premi prefissata ad Alleanza Fix;
- nei tre anni precedenti ad Alleanza Mix;
- in tutti gli anni precedenti ad Alleanza Stock.

La Società procederà alla conversione delle quote dal Fondo Interno di provenienza al Fondo Interno di destinazione nei sei mesi che precedono o che seguono il termine fissato per la conversione e potrà altresì procedere a una conversione graduale nell'ambito del periodo di tempo così individuato.

Ai fini dell'effettiva conversione delle quote di un Fondo Interno ad altro Fondo Interno farà fede la comunicazione che la Società invierà al Contraente non oltre trenta giorni dall'avvenuta conversione.

Al Contraente viene lasciata facoltà di abbandonare, mediante comunicazione scritta alla Società, l'opzione "Investment Planning"; in tal caso l'investimento rimarrà nel Fondo Interno in cui si trova al momento della richiesta, fatto salvo quanto previsto dall'Art. 4.

● Art. 6 – Risoluzione anticipata del contratto e riscatto

Qualora entro il termine di cui al successivo Art. 9, non siano state pagate almeno due annualità di premio, l'interruzione anticipata del piano dei versamenti comporta la risoluzione del contratto e i premi pagati rimangono acquisiti dalla Società.

Purchè siano trascorsi due anni dalla decorrenza della polizza e siano state versate almeno due annualità di premio, il Contraente può, mediante comunicazione scritta alla Società, risolvere anticipatamente il contratto, con effetto dalla data della comunicazione.

In tal caso la Società liquida un importo pari al controvalore delle Quote destinate all'investimento.

Qualora la richiesta pervenga senza che sia stato completato il piano dei versamenti, verrà applicata una penalità pari al prodotto tra il premio annuo versato al netto del caricamento e la somma dei seguenti valori:

- aliquota dell'1,5% moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi annui pattuiti e quello dei premi annui (con eventuali frazioni) pagati;
- aliquota dell'1% moltiplicata per il tempo, espresso in anni ed eventuali frazioni, che intercorre tra la data di richiesta e quella del termine del piano dei versamenti, se successiva.

Il Contraente che abbia scelto al momento della sottoscrizione il Fondo Interno "Alleanza Fix" e che non abbia mai chiesto alcun trasferimento ad altro Fondo Interno, al termine del piano dei versamenti, come definito dall'Art. 9, ha diritto alla liquidazione di un importo pari al maggiore tra la somma dei premi versati al netto del caricamento e il controvalore delle Quote destinate all'investimento calcolato a quella data.

● Art. 7 – Beneficiari

Il Contraente designa il/i Beneficiario/i e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

- il Contraente e il/i Beneficiario/i abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- si sia verificata la morte del Contraente;
- i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio dopo la morte dell'Assicurato.

In tali casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

● Art. 8 – Conclusione ed efficacia del contratto, diritto di recesso

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente la Polizza.

Gli effetti del contratto decorrono, sempre che sia stato pagato il relativo premio, dalle ore ventiquattro della data di decorrenza indicata nella Polizza.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, a: Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Assunzione Rischi - Viale Luigi Sturzo, 35 – 20154 Milano.

Il recesso libera sia il Contraente sia la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal momento in cui la relativa comunicazione arriva a destinazione.

La Società è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, un importo pari al controvalore delle Quote attribuite maggiorato del caricamento.

● Art. 9 – Pagamento del premio, piano dei versamenti

Le prestazioni sono riconosciute a fronte del pagamento di un premio annuo secondo un piano di versamenti di importo fisso e di durata da cinque a venti anni a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Per data di termine del piano dei versamenti si deve invece intendere l'anniversario della data di decorrenza successivo alla data dell'ultimo versamento.

La data dell'ultimo versamento dei premi viene riportata nella Polizza.

L'ammontare del premio annuo può essere rateizzato su base mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale e semestrale.

L'ammontare minimo del premio annuo, comprensivo del caricamento, è € 1.800.

A ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto il Contraente può aumentare, di almeno il 10 %, l'ammontare del premio.

L'ammontare del premio annuo non può in ogni caso superare l'importo di € 12.000.

I premi possono essere pagati presso:

- il proprio domicilio, grazie al servizio di incasso prestato dal Consulente Alleanza;
- l'Agenzia Generale che gestisce il contratto;
- la Direzione della Società (Viale Luigi Sturzo n. 35 – 20154 Milano).

Il premio può essere pagato ponendo in essere una “autorizzazione permanente di addebito in conto” - RID - che implica l’addebito automatico sul conto corrente dei premi di assicurazione.

In caso di quest’ultima soluzione e di successiva chiusura del conto corrente, sarà necessario rivolgersi alla Società per concordare una diversa modalità di versamento.

L’uso da parte della Società di incassare il premio al domicilio del Contraente, oppure il mancato invio dell’avviso di scadenza, non può giustificare il mancato pagamento del premio.

Il premio deve essere pagato entro trenta giorni dalla data di ricorrenza annuale del contratto.

• Art. 10 - Valore della Quota - Giorno di riferimento

Il Regolamento dei Fondi Interni individua i giorni in cui viene effettuata la valorizzazione della Quota.

La tabella che segue consente di individuare il giorno di valorizzazione della Quota (Giorno di riferimento) in relazione alle singole fattispecie (operazioni) in cui si rende necessario effettuare la conversione da importi di denaro a Quote e viceversa o da quote di un Fondo Interno a Quote di altro Fondo Interno.

Operazione	Data richiesta	Giorno di riferimento
Pagamento del premio	Lunedì - Martedì Mercoledì	Il primo giorno di valorizzazione successivo alla Data richiesta
Pagamento della prestazione assicurata		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di provenienza		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di destinazione		
Recesso		
Riscatto		

Operazione	Data richiesta	Giorno di riferimento
Pagamento del premio	Giovedì - Venerdì Sabato	Il secondo giorno di valorizzazione successivo alla Data richiesta
Pagamento della prestazione assicurata		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di provenienza		
Conversione delle quote rispetto al Fondo Interno di destinazione		
Recesso		
Riscatto		

Per "Data richiesta" si intende il giorno non festivo in cui la richiesta/comunicazione scritta del Contraente o dei Beneficiari perviene alla Società completa di tutta la documentazione eventualmente prevista in relazione alla singola fattispecie.

● Art. 11 - Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

● Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può:

- cedere il contratto ad altri;
- darlo in pegno;
- vincolare le somme assicurate.

Le suddette operazioni diventano efficaci solo quando la Società ne abbia fatto annotazione sul contratto originale o sua appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni liquidazione deve essere accompagnata dal consenso del creditore pignoratizio o del vincolatario.

● Art. 13 - Duplicato della Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato sotto la propria responsabilità.

● Art. 14 - Pagamento delle somme assicurate

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i seguenti documenti:

- richiesta scritta dell'avente diritto corredata dall'indicazione del codice fiscale;
- la Polizza o dichiarazione di smarrimento dello stesso;
- nel caso in cui il Contraente o il/i Benefeciario/i siano minori, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione degli importi spettanti ai minori ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine al reimpiego delle somme liquidate;
- copia di un documento di riconoscimento dell'avente diritto.

Per i pagamenti conseguenti alla morte devono inoltre essere preventivamente consegnati alla Società:

- certificato anagrafico di morte;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- copia del testamento o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento.

La Società effettua ogni pagamento entro trenta giorni dal ricevimento dell'intera documentazione necessaria. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori.

Ogni pagamento viene effettuato presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto, presso la Direzione oppure tramite di bonifico bancario.

- **Art. 15 - Imposte**

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente e/o dei Beneficiari e aventi diritto.

- **Art. 16 - Legge applicabile al contratto - Foro competente**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro nel quale il Contraente o i Beneficiari hanno la propria residenza o il domicilio.



Allegato 1

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

Norme generali

• Art. 1 - Istituzione e denominazione

La Società ha istituito la Gestione di un portafoglio di investimento (Fondi Interni) a cui collegare direttamente, ai sensi dell'Articolo 30 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni di alcune categorie di contratti.

Ciascun Fondo Interno è caratterizzato da un diverso criterio di investimento e profilo di rischio.

La Società si riserva la facoltà di delegare a terzi la gestione di detti Fondi nel quadro di criteri di allocazione del patrimonio predefiniti. La responsabilità per la gestione del Fondo ricade in ogni caso sulla Società.

I Fondi Interni a disposizione sono attualmente i seguenti:

- Alleanza Fix;
- Alleanza Mix;
- Alleanza Stock;
- Alleanza Top.

La Società si riserva di istituire ulteriori Fondi Interni cui collegare le prestazioni.

• Art. 2 - Scopo e caratteristiche

Lo scopo della gestione dei Fondi Interni è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono e quindi l'incremento del valore delle prestazioni collegate.

Ciascun Fondo Interno è gestito nel rispetto del proprio profilo di rischio indicato nel relativo Articolo, dove viene specificato il benchmark di riferimento.

Nel rendiconto annuale dei Fondi viene indicato il confronto tra le variazioni del valore della Quota e l'andamento del parametro prescelto.

La Società si riserva la facoltà di investire gli attivi dei Fondi Interni anche in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società del medesimo Gruppo.

I Fondi Interni sono suddivisi in quote il cui valore è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

● Art. 3 - Revisione contabile

La gestione dei Fondi Interni è sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale, che accerta la rispondenza della gestione al Regolamento dei Fondi Interni e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve matematiche oltre che l'esatta valorizzazione delle Quote.

● Art. 4 - Spese e oneri a carico dei Fondi Interni

Sono a carico dei Fondi Interni:

- le commissioni di gestione per il servizio prestato di asset allocation specificate per ciascun Fondo nei successivi Articoli 8, 9, 10 e 11;
- gli oneri inerenti all'organizzazione ed alla dismissione delle attività dei Fondi Interni ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività dei Fondi, di pubblicazione del valore delle Quote nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla Società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto dei Fondi;
- le commissioni di gestione eventualmente applicate dalle S.g.r. che non potranno superare la percentuale annua del 2,50% del patrimonio del Fondo.

La Società comunicherà al Contraente, con almeno novanta giorni di preavviso, ogni eventuale variazione delle commissioni di gestione.

Sono a carico della Società tutte le altre spese.

● Art. 5 - Patrimonio dei Fondi Interni

Il patrimonio dei Fondi Interni è costituito dal totale delle attività conferite ai suddetti Fondi, al netto di eventuali passività.

● Art. 6 - Valore complessivo netto dei Fondi Interni e valore unitario delle Quote - Giorno di valorizzazione

Gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità dei Fondi Interni sono valutati al loro valore di mercato.

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio, così come definito dall'Art. 5, detratte le spese e gli oneri indicati all'Art. 4.

Il valore delle Quote di ciascun Fondo Interno è determinato ogni primo giorno lavorativo della settimana in base ai valori rilevati l'ultimo giorno di Borsa aperta della settimana precedente a esclusione dei giorni di chiusura delle Borse nazionali e internazionali.

Il valore unitario delle Quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero delle Quote riferite allo stesso Fondo Interno.

Gli eventuali crediti di imposta, maturati sui proventi finanziari realizzati nel corso dell'esercizio, sono riconosciuti ai Fondi Interni con cadenza settimanale.

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sotto forma di quote aggiuntive gratuite saranno inserite con cadenza mensile nei Fondi Interni.

● Art. 7 - Modifiche del Regolamento e sostituzione e fusione dei Fondi Interni

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti.

Il Regolamento può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli per l'Assicurato.

Ciascun Fondo Interno potrà essere fuso o sostituito con altro avente le medesime caratteristiche e i medesimi criteri di gestione.

La sostituzione e la fusione, rappresentano eventi di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali, accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sugli Assicurati dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per gli Assicurati e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Agli Assicurati sarà inviata una adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un rilievo per gli Assicurati stessi.

● Art. 8 - Fondo Interno Alleanza Fix

L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.

Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Fix è un paniere di indici così composto: 10% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 60% Indice Fideuram Obbligazionari Governativi a Medio/Lungo Termine Area Euro + 30% Indice Fideuram Liquidità in EUR.

Il patrimonio del Fondo Interno Alleanza Fix viene investito prevalentemente in parti di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (ad esempio, Fondi Comuni d'Investimento, Società di Investimento a Capitale Variabile), in modo che quelli di natura obbligazionaria rappresentino almeno l'80% della totalità degli attivi secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia delle parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio		
Percentuale dei capitali investiti	DA	A
Azionaria	0%	20%
Obbligazionaria	80%	100%

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Le commissioni di gestione del Fondo Interno, pari allo 0,0325% mensile del patrimonio del Fondo stesso, così come definito all'Articolo 5, sono calcolate in base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente.

● Art. 9 - Fondo Interno Alleanza Mix

L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.

Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Mix è un paniere di indici così composto: 15% Indice Fideuram Azionari Internazionali + 15% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 55% Indice Fideuram Obbligazionari Governativi a Medio/Lungo Termine Area Euro + 15% Indice Fideuram Liquidità in EUR.

Il patrimonio del Fondo Interno Alleanza Mix viene investito prevalentemente in parti di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (ad esempio, Fondi Comuni d'Investimento, Società di Investimento a Capitale Variabile), in modo che quelli di natura obbligazionaria rappresentino almeno il 60% della totalità degli attivi secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia delle parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio		
Percentuale dei capitali investiti	DA	A
Azionaria	20%	40%
Obbligazionaria	60%	80%

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Le commissioni di gestione del Fondo Interno, pari allo 0,025% mensile del patrimonio del Fondo stesso, così come definito all'Articolo 5, sono calcolate in base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente.

● Art. 10 - Fondo Interno Alleanza Stock

L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.

Il parametro di riferimento (benchmark) del Fondo Alleanza Stock è un paniere di indici così composto: 30% Indice Fideuram Azionari Internazionali + 35% Indice Fideuram Azionari Area Euro + 20% Indice Fideuram Obbligazionari Governativi a medio/lungo Termine Area Euro + 15% Indice Fideuram Liquidità in EUR.

Il patrimonio del Fondo Interno Alleanza Stock viene investito prevalentemente in parti di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (ad esempio, Fondi Comuni d'Investimento, Società di Investimento a Capitale Variabile), in modo che quelli di natura azionaria rappresentino almeno il 40% della totalità degli attivi secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia delle parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio		
Percentuale dei capitali investiti	DA	A
Azionaria	40%	90%
Obbligazionaria	10%	60%

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Le commissioni di gestione del Fondo Interno, pari allo 0,0375% mensile del patrimonio del Fondo stesso, così come definito all'Articolo 5, sono calcolate in base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente.

● Art.11 - Fondo Interno Alleanza Top

L'investimento tende a perseguire l'incremento del capitale mediante una struttura di portafoglio flessibile con livello di rischio medio-basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani od esteri.

Il Fondo Interno Alleanza Top non prevede un parametro di riferimento (benchmark) in quanto flessibile.

Il patrimonio del Fondo Interno Alleanza Top viene investito prevalentemente in parti di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (ad esempio, Fondi Comuni d'Investimento, Società di Investimento a Capitale Variabile), la cui suddivisione fra quelli di natura azionaria e obbligazionaria varia a seconda delle opportunità offerte dai mercati finanziari italiani ed esteri secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Tipologia delle parti di Organismi di investimento collettivo del risparmio		
Percentuale dei capitali investiti	DA	A
Azionaria	0%	100%
Obbligazionaria	0%	100%

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Le commissioni di gestione del Fondo Interno, pari allo 0,04% mensile del patrimonio del Fondo stesso, così come definito all'Articolo 5, sono calcolate in base al rateo maturato a ogni valorizzazione e prelevate mensilmente.

Allegato 2

MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE



ALLEANZA ASSICURAZIONI
Società per Azioni con Sede Legale in Viale Luigi Sturzo, 35 - 20134 Milano - Cap. Soc. Euro 423.171.802,5 interamente versato - Registro Imprese Milano e Cod. Fisc. 01834870154
Partita IVA 01212950155 - tel. 02 6296.1 - fax 02 633.718 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 54 del R.D.L. n. 366 del 29.04.1923
www.alleanza.it

AGENZIA GENERALE DI

Cod. Ag. _____

DATA INVIO PRECEDENTE MOD. 39/01

DOMANDA DI LIQUIDAZIONE PER
(modello valido per TUTTI i prodotti TRanne Alleanza e AMeglio)

AC ANTICIPAZ. ALTA CHIRURGIA

A PRESTITO

R RISCATTO

P SCADENZA

P SCAD. CAP. NON RISCATTABILE

PP RISCATTO PARZIALE

E EROGAZIONE RENDITA

E MALATTIE GRAVI RENDITA LTC

Q SINISTRO

presentata dal Sig. _____

Contraente e/o Beneficiario della POLIZZA n° _____ ultimo premio pagato _____ mese / _____ anno

abitante in via _____ Tel. _____

C.A.P. _____ città _____ (prov.) _____

Importo richiesto in caso di riscatto parziale: € _____

DOCUMENTI PRESENTATI	ALTRA	PRESTITO	RISCATTO	SCADENZA	SCADENZA	RISCATTO	EROGAZIONE	MALATTIE	SINISTRO
	CHIRURGIA				CAP. NON RISCATTABILE	PARZIALE	RENDITA	GRAVI RENDITA LTC	
1 polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa	SI	SI	SI	SI		SI	SI	SI	SI
2 quietanza dell'ultimo premio pagato (non necessaria per premi unici)	SI	SI	SI	SI			SI	SI	SI
3 decreto del giudice tutelare se l'avente diritto alla liquidazione è minorenne				SI	SI		SI		SI
4 certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o del Beneficiario (per le rendite) ovvero attestazione di esistenza in vita dell'Assicurato (per i capitali non riscattabili)					SI		SI		
5 certificato anagrafico di morte									SI
6 copia del testamento o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento									SI
7 rapporto del medico curante (mod. 21) o causa di morte									SI
8 rapporto del medico curante sulle cause di perdita di autosufficienza (Mod. 21 LTC) o sulla malattia grave (Mod. 21DO)								SI	
9 cartelle cliniche								SI	SI
10 richiesta di esercizio del diritto di opzione (reversibilità, conversione capitale in rendita, conversione rendita in capitale, rendita pagabile in modo certo per 5 anni, rendita pagabile in modo certo per 10 anni)							SI		
11 idonea attestazione comprovante lo stato di invalidità permanente o l'impossibilità di svolgere attività lavorativa (per esonero pagamento premi)									SI
12 documentazione relativa all'intervento chirurgico ed alle spese sostenute	SI								

IN CASO DI EVENTO ACCIDENTALE

13 dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidento SI SI

14 eventuale giornale che riporti notizia dell'incidento SI SI

Il Richiedente prende atto che la Società si riserva di chiedere in caso di sinistro ulteriore documentazione sanitaria o risultanze di eventuali indagini giudiziarie.

Data _____

Firma del richiedente _____

L'incaricato _____

L'Agenzia Generale _____

RISERVATO ALLE OPERAZIONI DI RISCATTO

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 10 del D.P.R. 22/12/1986 n° 917, modificato dal D.L. 19/5/1992 n° 304 convertito in L. 14/11/1992 n° 438 (V. albo staziale riportato a tergo) il sottoscritto dichiara:

A di non aver beneficiato, in sede di denuncia dei redditi, della detrazione fiscale relativa ai premi pagati;

B di aver beneficiato, in sede di denuncia dei redditi, della detrazione fiscale relativamente ai premi pagati nella misura sottindicata (specificare l'anno di versamento dei premi ed il corrispondente importo indicato nella successiva dichiarazione dei redditi):

anno _____ € _____

che il suo CODICE FISCALE è _____

che il suo INDIRIZZO FISCALE è _____

N.B. La richiesta di riscatto opera l'immediata cessazione della copertura del rischio di morte. FIRMA DEL CONTRAENTE _____

Spazio riservato alla liquidazione tramite bonifico bancario (il percipiente e l'instatario del c/c devono corrispondere)

Ragione sociale Banca d'appoggio _____

Indirizzo Banca _____

ABI _____ CAB _____ N° di conto corrente _____

SPAZIO RISERVATO ALLA DIREZIONE



GLOSSARIO

Il glossario ha mero obiettivo informativo e non contrattuale. Lo scopo è di chiarire il significato di alcuni termini tecnici contenuti nei documenti che compongono il Fascicolo informativo.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Conclusione del contratto (perfezionamento)

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società che coincide con il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Controvalore delle quote

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della Polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Fondo Interno

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del Fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, i quali ad esempio i Fondi comuni di investimento (o fondi aperti mobiliari) e i Fondi di Fondi.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della Polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio investito

Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del Fondo Interno.

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o postale), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (RID bancario).

Quota

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Società di assicurazione

l'impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo, cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate.

Total Expenses Ratio (TER)

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Turnover

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore unitario della quota

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

È disponibile sul sito della Società www.alleanza.it una versione completa del glossario.



**“ Proposta di assicurazione che
rappresenta la pagina 51 di 51 del
Fascicolo informativo di AlleUnit ”**

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

REDDITO / NUCLEO FAMILIARE / ESPOSIZIONE FINANZIARIA

- Reddito annuo complessivo fino a € 20.000 da € 20.001 a € 50.000 oltre € 50.000
• Reddito annuo fortemente variabile sì no • Numero componenti nucleo familiare _____ di cui a carico _____
• Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)
 assente fino a € 1.000 oltre € 1.000 fino a € 5.000 oltre € 5.000

OBIETTIVI DEL NUOVO CONTRATTO Previdenza Protezione Investimento

ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI / FINANZIARI DETENUTI

- nessuno Previdenza Protezione Investimento
- di cui annui fino a € 1.000 da € 1.001 a € 5.000 oltre € 5.000
- di cui unici fino a € 20.000 da € 20.001 a € 50.000 oltre € 50.000

ORIZZONTE TEMPORALE CHE MI PREFIGGO PER QUESTO CONTRATTO

- breve termine - fino a 5 anni medio - lungo termine - oltre 5 anni

RISPARMIO ANNUO A DISPOSIZIONE PER QUESTO CONTRATTO

- a) Inferiore o pari a € 5.000 b) da € 5.001 a € 15.000 c) Oltre € 15.000

LA MIA PROPENSIONE AL RISCHIO PER QUESTO CONTRATTO È

- BASSA - mantenimento del valore del capitale e suo costante e graduale incremento nel tempo
 MEDIA - crescita del capitale conferito, limitando al massimo la possibilità di perdite in conto capitale
 ALTA - crescita significativa del capitale conferito, con possibilità di subire perdite

LA PROBABILITÀ DI RISCATTARE QUESTO CONTRATTO NEI PRIMI ANNI È BASSA ALTA

IL CONTRAENTE DICHIARA DI: non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che la mancata risposta, anche solo parziale, ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle sue esigenze assicurative

FIRMA CONTRAENTE (leggibile) _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE IN CASO DI EVENTUALE INADEGUATEZZA

(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte del questionario adeguatezza, o di qualsiasi altra informazione disponibile, non risulta o potrebbe non risultare adeguato)

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVI DI INADEGUATEZZA

- 1 - Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio
 2 - Prodotto non conforme agli obiettivi espressi
 3 - Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in proposta

FIRMA INTERMEDIARIO (leggibile) _____

FIRMA CONTRAENTE (leggibile) _____

DATI ECONOMICI - Tariffa _____

Morte accidentale sì no Copertura invalidità (EPI) sì no Malattie gravi sì no Garanzia LTC sì no

Durata* _____ anni _____ mesi Decorrenza _____ Durata versamenti _____ anni

Il Contraente versa un importo (eventuale sovrappremio e costi inclusi) di € _____, _____ quale premio:

- mensile bimestrale trimestrale quadrimestrale semestrale annuo unico

Piano di investimento: libero programmato

Fondi di riferimento:

	%	Importo
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	€ _____, _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	€ _____, _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	€ _____, _____

* Per le tariffe a vita intera indicare VI

CAPITALI DA ASSICURARE

A) Caso morte/malattia € _____, _____ C) Caso morte per cause accidentali:
B) Caso vita € _____, _____ 2 volte A) € _____, _____
VISITA MEDICA si no 3 volte A) € _____, _____

RENDITA DA ASSICURARE

€ _____, ____ pagabile in rate positicipate: annuali semestrali trimestrali mensili
 reversibile totalmente a favore di _____
 reversibile parzialmente _____% a favore di _____ nato il _____
 pagabile in modo certo per _____ anni e successivamente vitalizia

In caso di rendita immediata: dati bonifico - nome banca _____

C/C _____ ABI _____ CAB _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO (Contraente se tariffa P5a)

• Tariffe con copertura caso morte senza garanzia Malattie gravi

- 1) Stato di salute (buono o cattivo): _____ 2) Peso: Kg. _____ 3) Statura mt. _____
4) La misurazione della pressione arteriosa ha registrato alterazioni rispetto alla norma nell'ultimo anno? si no
5) Fuma o ha mai fumato? si no
6) Malattie di una certa gravità si no Quali? _____
date: _____ postumi: _____
7) Ricoveri in ospedale o in case di cura o esami diagnostici o interventi chirurgici si no
(Vedasi elenco, riportato sul retro, degli interventi chirurgici che non è necessario dichiarare)
date: _____ Motivi: _____
8) Pensione di invalidità: si no Motivi: _____
9) Attività sportive svolte _____ (Inserire i codici)

• Tariffe con copertura caso morte e garanzia Malattie gravi Questionario medico allegato si no

Inoltre l'Assicurando

- è a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese nel presente modello o nell'allegato questionario medico obbligatorio nel caso di adesione alla garanzia Malattie gravi, anche se scritte di pugno altrui, possono compromettere il diritto alla prestazione;
- conferma che le dichiarazioni rese nel presente modello o nell'allegato questionario medico obbligatorio nel caso di adesione alla garanzia Malattie gravi, sono veritiere ed esatte;
- proscioglie dal segreto professionale e legale i medici ed Enti che possono o potranno averlo curato o visitato, o altre persone alle quali la Società, anche dopo l'eventuale sinistro, credesse opportuno in ogni tempo di rivolgersi per informazioni ed acconsente che tali informazioni siano dalla Società o da chi per essa comunicate ad altre persone o Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative;
- può chiedere, anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, di essere sottoposto a visita medica a sue spese (pari a € 12) a cura di medico fiduciario designato dalla Società.

Firma dell'Assicurando o di chi fornisce le informazioni (leggibile) _____

IL CONTRAENTE:

- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta può non essere accettata da Alleanza; che può essere revocata dal Contraente stesso, a mezzo lettera raccomandata A.R., indirizzata al recapito indicato in Nota informativa; che la comunicazione di revoca deve contenere l'indicazione del codice dell'Agenzia Generale e del numero di Proposta;
- ha l'obbligo di versare la prima annualità di premio, in conformità al disposto dell'Art. 1924 del C.C.;
- versa i seguenti importi (eventuale sovrappremio e costi inclusi) a titolo di:
 - deposito cauzionale, pari a n. _____ rate di premio di € _____ restituibile sia in caso di mancata accettazione che revoca;
 - spese di emissione (valutazione proposta, costo polizza) più eventuali spese mediche pari a € _____ Trattasi di spese effettivamente sostenute e non ripetibili sia in caso di revoca della proposta sia di recesso del contratto;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta non è valida come Polizza;
- (solo per Alleata) dichiara di approvare specificamente il contenuto della clausola sub B) di cui alla Premessa delle Condizioni di Polizza (Accettazione tacita delle modifiche degli Allegati) e di ricevere il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.
(solo per Alleata) Firma del Contraente (leggibile) _____

MEZZI DI PAGAMENTO

La Società accetta quale mezzo di pagamento del premio:

- contanti (solo per importi di premio inferiori o uguali a € 1.500,00);
- assegno bancario, circolare o postale non trasferibile all'ordine **Alleanza Assicurazioni S.p.A.**;
- bonifico bancario;
- "autorizzazione permanente di addebito in conto - RID" che implica l'addebito automatico su conto corrente dei premi d'assicurazione (ad eccezione del deposito cauzionale).

AVVERTENZE IMPORTANTI

Il pagamento del deposito cauzionale/premio di importo superiore a € 1.500 non può essere effettuato in contanti ma esclusivamente a mezzo di ASSEGNO BANCARIO, CIRCOLARE, POSTALE o BONIFICO BANCARIO intestati ad ALLEANZA ASSICURAZIONI S.P.A. i cui dettagli sono sotto indicati:

Assegno Bancario Circolare Postale

N° _____ Banca _____ Importo € _____ , _____

BONIFICO: si no (Istruzioni sul retro)

ATTENZIONE: nel caso di pagamento del premio in contanti, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione della somma e alla raccolta della presente Proposta.

Il Consulente Alleanza non è autorizzato a fare eccezioni a questa regola

Importo pagato € _____ , _____ Incaricato alla riscossione _____
(cognome e nome)

FIRMA DELL'INCARICATO ALLA RISCOSSIONE (leggibile) _____

PAGAMENTO TRAMITE RID

COORDINATE BANCARIE: CIN ABI CAB C/C

NOME BANCA _____ FILIALE _____

SOGGETTO PAGANTE (Intestatario c/c) coincide con: Contraente Assicurando

Da compilare solo se diverso da Contraente o Assicurando:

COGNOME _____ NOME _____

INDIRIZZO _____ N° _____

LOCALITÀ _____ PROV. CAP.

CODICE FISCALE/PARTITA IVA

Desidero attivare il pagamento tramite RID anche sulle seguenti polizze:

Il sottoscrittore autorizza la Banca a margine ad addebitare sul c/c indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del creditore (ferma restando la valuta originaria concordata) tutti gli ordini di incasso elettronici inviati dall'Azienda e contrassegnati con le coordinate dell'Azienda creditrice, a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile d'addebito. Il sottoscrittore ha facoltà di opporsi all'addebito entro 5 giorni lavorativi dopo la data di scadenza o la data prorogata dal creditore. Le parti hanno la facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con un preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta.

Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto con la Banca, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" a suo tempo sottoscritte con la Banca, che formano parte integrante del presente contratto. Con la sottoscrizione della presente, il Cliente autorizza ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A. a riscuotere, tramite la modalità qui prescelta, gli importi relativi ad eventuali precedenti premi che risultino non pagati.

Il sottoscrittore autorizza ALLEANZA ASSICURAZIONI a provvedere all'addebito dei premi della Polizza emessa a seguito della presente proposta e delle Polizze sopra indicate appoggiando i pagamenti sull'autorizzazione permanente di addebito già in essere per la Polizza N. _____

Firma del soggetto pagante (leggibile) _____

CONSENSO INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.Lgs. 196/2003

Consenso al trattamento per finalità contrattuali - Sulla base di quanto contenuto nell'informativa contrattuale, riportata sul retro, apponendo la sua firma in calce, lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

Luogo e data _____

Firma del Contraente (leggibile) _____

Firma dell'Assicurando (leggibile) _____

Terza Parte Pagante (vedi nota 7 sul retro) _____

Consenso al trattamento per finalità commerciali - Sulla base di quanto contenuto nell'informativa commerciale, riportata sul retro, lei può esprimere il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni effettuato dalla Società, anche utilizzando i soggetti indicati nell'informativa, per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela, per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi, ovvero effettuato da Società del Gruppo per iniziative promozionali di prodotti e servizi di tali Società.

si no

Luogo e data _____

Firma del Contraente (leggibile) _____

Firma dell'Assicurando (leggibile) _____

FIRMA DEL CONTRAENTE
(Assicurando)

(leggibile) _____
(Se persona giuridica, il Delegato)

DATA DI SOTTOSCRIZIONE

____ / ____ / ____

FIRMA DELL'ASSICURANDO

(leggibile) _____
(Se persona diversa dal Contraente)



ALLEANZA
ASSICURAZIONI

www.alleanza.it

S.p.A. con Sede Legale in V.le L. Sturzo, 35 - 20154 Milano

Cap. Soc. € 423.171.162,50 int. vers.

Reg. Imp. MI e Cod. Fisc. n. 01834870154 - P.I. 01312950155

Tel. 02/6296.1 - Fax 02/653.718

Impr. aut. all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 64 del R.D.L. n.966 del 29.04.1923