

## Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Partner Multi Selection

**Compagnia:** Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Generali

**Sito web della Compagnia:** [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** +39 02 40824111

CONSOB è responsabile della vigilanza di Alleanza Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**Data del documento:** 01/07/2024

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte collegato a OICR e/o ETF ed in parte collegato ad una gestione separata.

**Termine:** il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Alleanza Assicurazioni non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

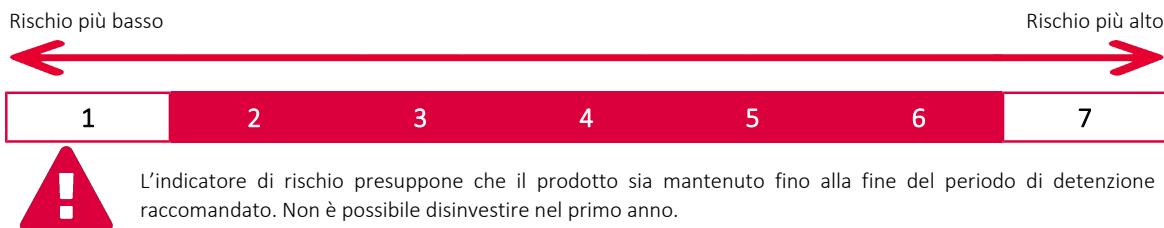
**Obiettivi:** il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso maggiorata in caso di decesso dovuto ad infortunio o in caso di decesso a seguito di incidente stradale. Il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 20% al 50%) nella gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e della restante parte (dal 50% all'80%) in uno o più OICR /ETF, a scelta del cliente. Il numero massimo di OICR e/o ETF che possono essere scelti ammonta a 10. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR e/o ETF e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di cliente varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti scelte. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti negli OICR e/o ETF e nella gestione separata, maggiorato di una percentuale, variabile tra l'1,50% e lo 0,10% decrescente in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un'ulteriore maggiorazione, rispetto alla prestazione principale, variabile dal 5% allo 0,75% decrescente in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un'ulteriore maggiorazione, rispetto alla prestazione principale, variabile dal 10% all'1,50% decrescente in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 65 anni. Il costo per le maggiorazioni, per un assicurato di qualsiasi età, incide al massimo per lo 0,05% annuo sul possibile rendimento dell'investimento; tale costo, per la parte di investimento in gestione separata è trattenuto dal rendimento della gestione stessa mentre per la parte di investimento in OICR e/o ETF è prelevato riducendo il numero di quote attribuite al contratto. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto dal livello 2 al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da bassa a seconda più alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "basso" al livello "alto" e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi iniziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Per la parte investita in OICR e/o ETF, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione «Cosa succede in caso di insolvenza da parte dell'emittente»). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

### Scenari di performance

Il rischio e il rendimento del prodotto variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti scelte. Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata e dall'andamento del valore delle quote degli OICR e/o ETF.

I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it), nella pagina dedicata al prodotto.

## Cosa accade se Alleanza Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Alleanza Assicurazioni. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Alleanza Assicurazioni saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 145	€ 433
	Max	€ 271	€ 1.857
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	1,45%	1,38% ogni anno
	Max	2,71%	2,87% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita alla fine del periodo di detenzione raccomandato	
Costi di ingresso	Costo percentuale per l'acquisizione del contratto. Questo importo è incluso nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprende anche il costo di distribuzione del prodotto.	Min 0,02% Max 0,03%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote, comprensivo del costo per le maggiorazioni caso morte; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, comprensivo del costo per le maggiorazioni caso morte, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min 1,35% Max 2,85%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in fondi esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal fondo esterno stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora vengano effettuate variazioni nell'allocazione del proprio investimento (switch).

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

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

**Periodo di detenzione raccomandato: da 3 a 5 anni.**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni singolo contratto varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionata dall'investitore al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione e viene definito sulla base degli OICR e/o ETF scelti nonché tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle principali strategie di investimento proposte. E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, presentando richiesta scritta all'Impresa anche per il tramite dell'Intermediario; il riscatto non prevede l'applicazione di alcun costo.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo: Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Tutela Clienti - Piazza Tre Torri - 1 - 20145 Milano
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: [www.alleanza.it/Reclami](http://www.alleanza.it/Reclami)
- Via e-mail all'indirizzo: [tutelaclienti@alleanza.it](mailto:tutelaclienti@alleanza.it)

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Ufficio Tutela Clienti. Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta, ed è disponibile anche sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata alle gestioni separate. E' inoltre possibile consultare il regolamento di gestione degli OICR e degli ETF e lo statuto delle SICAV sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it), nella pagina dedicata mediante link al sito di ciascuna società di gestione. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.