

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 confronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: Partner Wealth

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

Sito web della Compagnia: 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 fondi interni 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.

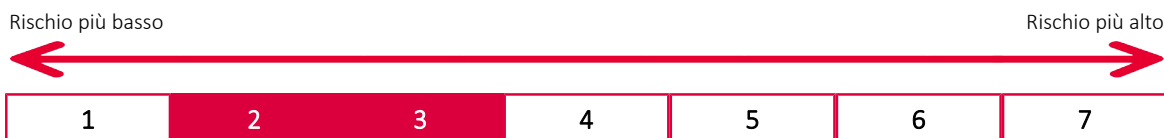
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso maggiorata in caso di decesso dovuto ad infortunio o in caso di decesso a seguito di incidente stradale. Il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 20% al 70%) nella gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e della restante parte (dal 30% all'80%) in uno o entrambi i fondi interni "Partner Frame dinamico" e "Partner Select dinamico", a scelta del cliente. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei due fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di investitori 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 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 nei fondi interni e nella gestione separata, maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e l'1,50%, riconosciuta in funzione dell'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 dallo 0,15% al 2,5% in funzione dell'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 dallo 0,25% al 5% in funzione dell'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 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire nel primo anno.

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

Abbiamo classificato questo prodotto dal livello 2 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da bassa a medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "medio-basso" al livello "medio" 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 nei fondi interni, 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 rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata e dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito 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 all'anno di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 186	€ 737
	Max	€ 221	€ 1.410
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	1,86%	1,42% ogni anno
	Max	2,21%	1,78% 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 dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi di ingresso	Costi percentuali per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,02%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 4 anni (il costo è diverso a seconda che il premio alla sottoscrizione sia inferiore/ uguale ovvero superiore a euro 2.000.000,00 ed è una percentuale del capitale investito in gestione separata, rivalutato, decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio, unico iniziale oppure aggiuntivo). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore di ciascun fondo interno e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min 1,25% Max 1,27%
Costi di transazione	Dal 0,14% al 0,49% 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.	Min 0,14% Max 0,49%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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 5 a 7 anni.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato per il prodotto è definito tenendo conto della specificità delle opzioni di investimento sottostanti e delle volatilità della gestione separata e dei fondi interni, e varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dall'investitore, come di seguito specificato:

- per investimenti in gestione separata dal 20% al 30%: 7 anni
- per investimenti in gestione separata dal 40% al 50%: 6 anni
- per investimenti in gestione separata dal 60% al 70%: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato; questo periodo di detenzione permette inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di disinvestimento anticipatogli importi potrebbero essere inferiori alle aspettative di rendimento. Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, presentando richiesta scritta all'Impresa anche per il tramite dell'Intermediario. In caso di riscatto totale o parziale, la Compagnia liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, al netto di una percentuale di riduzione della prestazione calcolata in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza o dalla data di investimento del versamento aggiuntivo. In caso di riscatto entro 4 anni dalla decorrenza del contratto, si applicano delle penali decrescenti, in funzione del premio versato alla sottoscrizione. Se il premio alla sottoscrizione è inferiore o uguale a 2.000.000,00 euro la penale è 1% se il disinvestimento è tra 12 e 23 mesi, 0,75% se il disinvestimento è tra 24 e 35 mesi e 0,5% se il disinvestimento è tra 36 mesi e 47 mesi. Se il premio alla sottoscrizione è superiore a 2.000.000,00 euro la penale è l'1,5% se il disinvestimento è tra 12 e 23 mesi, l'1% se il disinvestimento è tra 24 e 35 mesi e 0,5% se il disinvestimento è tra 36 mesi e 47 mesi. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

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

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

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è 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 nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.