Documento contenente le informazioni chiave

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: CheBanca! Premier Life Bonus

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:** 26/09/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a uno o più fondi interni e 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. Il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 30% al 60%) nella gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" e della restante parte in uno o più dei seguenti fondi interni: "Partner Defensive Strategy", "Partner Factor Rotation Strategy" e "World ESG Strategy", a scelta del cliente. Il fondo interno "Partner Defensive Strategy" può essere scelto fino ad un massimo del 40% mentre i fondi "Partner Factor Rotation Strategy" e "World ESG Strategy" possono essere scelti fino ad un massimo del 70%. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni 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 nella pagina dedicata al prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto riconosce un bonus espresso in quote di fondi interni (quote bonus), in numero pari al 2% delle quote assicurate e prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento avvenga, il pagamento di una prestazione in capitale pari al valore del contratto completata con un importo aggiuntivo calcolato come percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali e individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, variabile tra il 10% e lo 0,15%.

In caso di decesso per infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore capitale pari ad una percentuale del premio versato, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali, variabile dal 5% al 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso per incidente stradale il citato importo è raddoppiato. Per un investimento di 10.000 € il costo medio annuo delle coperture sopra descritte è al massimo pari a 9,97 €, ovvero lo 0,10% del premio ridotto anno per anno in funzione dei precedenti prelievi ed eventualmente di riscatti parziali e/o servizio Decumulo. Tale costo, prelevato annualmente, incide al massimo per lo 0,10% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori dei costi esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato.

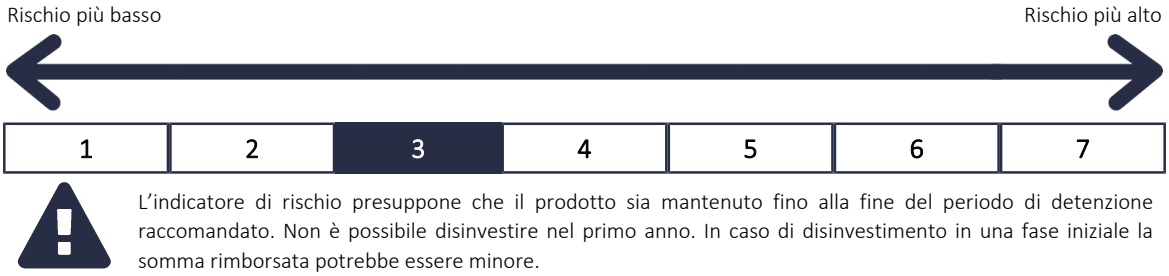
In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, il controvalore delle quote bonus è ridotto in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto.

I valori delle prestazioni esposte nel Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento si riferiscono invece ad un assicurato avente età di 60 anni alla proposta contrattuale.

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

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. Non è possibile disinvestire nel primo anno. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso 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 del 100% del vostro capitale, al netto del costo iniziale e del costo delle coperture in caso di decesso. Qualsiasi importo superiore a quello sopra 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 fondi interni questo

prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
L'indicatore di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Per la parte investita nella gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte e per eventuali riscatti parziali, switch e/o servizio Decumulo. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. 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

l 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 uscita dopo 6 anni
Costi totali	Min Max	€ 389 € 417	€ 1.079 € 1.839
Incidenza annuale dei costi (*)	Min Max	3,82% 4,13%	1,99% ogni anno 2,72% 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 6 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione. Questi importi si aggiungono al premio che voi versate. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,02%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 5 anni (il costo è una percentuale decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento del premio unico). 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; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min 1,62% Max 1,99%
Costi di transazione	Dal 0,31% al 0,71% 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 0,31% Max 0,71%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venga esercitata l'opzione relativa al Decumulo.

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

Il contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 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. 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 decesso dell'assicurato gli importi potrebbero essere inferiori alle aspettative di rendimento. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi 12 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 la Compagnia liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espressi in euro, al netto - in caso di disinvestimento entro 5 anni dalla data di decorrenza - di una percentuale di riduzione della prestazione in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza così definita: 2,5% se sono trascorsi da 12 a 23 mesi; 2% se sono trascorsi da 24 a 35 mesi; 1,5% se sono trascorsi

da 36 a 47 mesi e '1% se sono trascorsi da 48 a 59 mesi. In caso di riscatto effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.
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/polizza, 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.

Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano - Tel. +39 02 40824111 - www.alleanza.it
Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012 - Partita IVA n. 01333550323 - Pec: alleanza@pec.alleanza.it - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi