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: Premier Capital

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: 17/11/2025

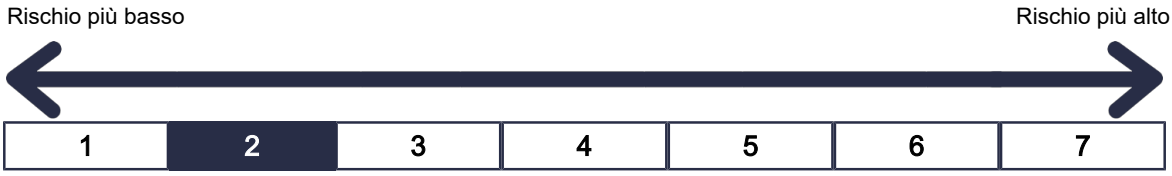
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico e a premi unici aggiuntivi a vita intera con capitale collegato a 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 ha l'obiettivo di generare un rendimento stabile adeguato al profilo di rischio del prodotto, offrendo allo stesso tempo una garanzia di restituzione dei premi versati in caso di decesso dell'assicurato. Il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario della gestione separata "Fondo Euro San Giorgio". Tale gestione separata è un fondo appositamente istituito da Alleanza Assicurazioni e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi investiti dal contraente. "Fondo Euro San Giorgio" prevede una gestione attiva attraverso un attento bilanciamento tra le diverse tipologie di investimento disponibili (obbligazionario, immobiliare e azionario), con una prevalenza verso gli investimenti obbligazionari. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata, al netto del costo di gestione trattenuto da Alleanza Assicurazioni, deriva la rivalutazione da attribuire alla prestazione contrattuale.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento che punta almeno alla conservazione del capitale, un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi d'investimento (IBIPs) a premio unico – ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere – collegati a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e capacità di sostenere almeno perdite nulle del valore dell'investimento. Per attivare la copertura complementare facoltativa, è necessario che i clienti abbiano manifestato anche un bisogno di protezione.
Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato che non potrà essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, al netto dei premi annui per l'eventuale copertura complementare ed eventualmente riproporzionati a seguito di operazioni di riscatto parziale o servizio Decumulo.
In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"
Il prodotto prevede la possibilità di attivare una copertura complementare facoltativa per cui Alleanza Assicurazioni paga ai beneficiari, in caso di decesso da infortunio o malattia dell'assicurato entro la scadenza della copertura, un capitale aggiuntivo oltre alla prestazione principale. Il capitale assicurato della copertura complementare è definito in fase di sottoscrizione in funzione dell'importo del premio unico iniziale versato.
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 per 5 anni. 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 al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per l'eventuale copertura complementare e per eventuali riscatti parziali o decumulo. 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.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Le condizioni per il disinvestimento nel corso delle prime 3 annualità sono descritte nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo: 0 €**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.905** -0,95%	**€ 10.377** 0,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.970** -0,30%	**€ 10.870** 1,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.970** -0,30%	**€ 10.885** 1,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.970** -0,30%	**€ 11.279** 2,44%
Scenari di decesso			
In caso di decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.173**	**€ 10.885**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Alleanza Assicurazioni. 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 uscita dopo 5 anni**
Costi totali	**€ 344**	**€ 724**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,44%	1,40% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,11% prima dei costi e al 1,71% al netto dei costi. 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 5 anni**
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	**0,00%**
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nel corso delle prime 3 annualità (il costo è una percentuale del capitale assicurato rivalutato; è decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto). 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 trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,40%**
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%**
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: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni; questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi.
È possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto va presentata in forma scritta ad Alleanza Assicurazioni, anche per il tramite dell'Intermediario. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 3 annualità, si applica una penale del 2% o 1% a seconda dell'annualità in corso (rispettivamente 2a e 3a annualità). L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

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.
Il Gruppo Generali ha adottato un approccio volto a identificare, valutare e ridurre i potenziali rischi di sostenibilità e i loro possibili impatti negativi sul rendimento (https://www.alleanza.it/comunicazioni-e-avvisi/informativa-sulla-sostenibilita-e-politica-di-impegno/). Il prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI). Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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