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 MultiOption

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: 23/10/2025

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 e premi unici aggiuntivi 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 consente di scegliere le percentuali di investimento del premio tra la gestione separata e i fondi interni (Linea Libera), con i seguenti limiti:

- in Gestione separata: minimo 10% e massimo 80% (con intervalli di 10%);
- in Fondi interni: minimo 10% per ogni Fondo interno selezionato e minimo 20% totale; massimo 80% complessivamente nei Fondi interni Equity Core e World ESG Strategy e massimo 90% totale (con intervalli di 10%).

Il prodotto consente, come opzione, di scegliere uno dei programmi di riallocazione automatica (linee guidate) che prevedono una ripartizione iniziale al 90% in Gestione separata e al 10% nel Fondo interno Bond Core, con una successiva riallocazione progressiva dell'investimento verso una ripartizione finale con una maggior percentuale (fino al 30%) di fondo interno "Bond Core" e/o un parziale investimento (fino al 70%) nel fondo interno "Equity Core".

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. Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento che punta almeno alla moderata crescita del capitale e, in via complementare, un bisogno di protezione (data la presenza di un'assicurazione complementare obbligatoria), un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) che prevedono una molteplicità di opzioni di investimento declinate sulla possibilità per il cliente di scegliere liberamente tra diversi sottostanti/combinazioni di sottostanti l'allocazione dell'investimento e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento avvenga, il pagamento di una prestazione in capitale pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore del capitale investito in Gestione separata rivalutato fino alla data del decesso e del valore del capitale espresso in quote di fondi interni aumentato dello 0,2%.

La prestazione principale è integrata con una copertura complementare obbligatoria per decesso da infortunio che prevede in caso di decesso da infortunio dell'assicurato, il pagamento ai beneficiari di un capitale aggiuntivo, oltre alla prestazione principale, pari al 125% del premio unico iniziale versato. La copertura prevede il raddoppio della prestazione in caso di decesso da incidente stradale. Se l'assicurato al momento del decesso ha almeno un figlio invalido totale a carico, Alleanza Assicurazioni paga ai beneficiari un ulteriore capitale pari al 125% del premio unico iniziale versato.

Per un investimento di 10.000 € il costo annuo della copertura sopra descritta è pari a 10 €, ovvero lo 0,10% del premio unico iniziale. 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 e i valori delle prestazioni esposte nel Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento si riferiscono a un assicurato che alla conclusione del periodo di detenzione raccomandato ha età minore di 80 anni e 6 mesi.

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, un capitale aggiuntivo oltre alla prestazione principale e alla prestazione complementare obbligatoria. Il capitale assicurato della copertura complementare facoltativa è definito in fase di sottoscrizione in funzione dell'importo del premio unico iniziale versato.

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 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. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale. 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 nel livello da basso a medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
L'indicatore di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi iniziali, riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le coperture complementari e per eventuali riscatti parziali, switch, decumulo e riallocazione automatica (in caso di Linea guidata). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della 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.
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 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 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 all'anno di investimento

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 286	€ 1.343	€ 1.038
	Max	€ 450	€ 1.986	€ 4.447
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	2,89%	2,52% ogni anno	1,68% ogni anno
	Max	4,55%	3,65% ogni anno	3,54% 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	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 0,12% Max 0,18%
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 in gestione separata rivalutato. E' 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 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 1,48% Max 2,43%
Costi di transazione	Dal 0,3% al 1% 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 0,30% Max 1,00%
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 allo switch, all'accumulo, al

decumulo o al take profit. Ciascun fondo interno prevede 3 classi commissionali, definite in base all'importo del premio unico iniziale versato. I costi sopra esposti sono calcolati considerando un premio unico iniziale pari a 10.000 € a cui corrisponde la classe commissionale più costosa.

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 6 a 10 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.
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, solo al capitale assicurato in gestione separata rivalutato, 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. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.alleanza.it nella pagina dedicata ai fondi interni.
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