VALORE SOSTENIBILE
di Allianza

Fai fiorire il tuo investimento

Un mondo di opportunità offerte dai mercati finanziari, con tutta la solidità di un investimento responsabile.

Scegli la giusta direzione

Valore Sostenibile è la soluzione di Allianza che ti permette di investire nei mercati internazionali alla ricerca delle **migliori opportunità** di rendimento nel medio e lungo termine, cercando di contenere i rischi e di massimizzare i fattori positivi.

Scegliendo Valore Sostenibile, investirai anche in imprese ed organizzazioni che hanno l'obiettivo di **generare un impatto positivo** per il pianeta, nel rispetto dell'ambiente e della società.

Inoltre, con Valore Sostenibile, hai la possibilità di aggiungere una copertura assicurativa in caso di infortuni, per **proteggere te e i tuoi cari**.

Perché sostenibile?

L'obiettivo di qualsiasi investimento è generare valore nel tempo. Gli investimenti sostenibili, **nel medio-lungo termine**, rappresentano **un'ottima opportunità** perché hanno dimostrato in passato di avere **ottime performance** e di poter superare più rapidamente i periodi di maggior turbolenza dei mercati.

Scopri il mondo degli investimenti ESG

Gli investimenti ESG puntano su società sostenibili e responsabili, focalizzate sul rispetto dell'ambiente, del benessere sociale e della governance più attenta.
Quali sono i criteri ESG?

- **Ambiente (Environmental):** iniziative con l'obiettivo di ridurre il più possibile l'impatto delle aziende sull'ambiente e sul territorio.
- **Sociale (Social):** decisioni e iniziative aziendali che possono avere un impatto sociale, come la parità di genere.
- **Gestione dell'impresa (Governance):** una migliore gestione dell'attività di un'impresa come l'attuazione di politiche di diversità nella composizione del consiglio di amministrazione e l'etica retributiva.

Come capire se un fondo è davvero sostenibile?

Grazie a questi **due criteri di valutazione**:

- **Rating di sostenibilità ESG**: strumenti di controllo che certificano la solidità di un'azienda, di un titolo o di un fondo dal punto di vista degli aspetti ambientali, sociali e di governance.
- **L'allineamento agli obiettivi SDGs** (Sustainable Development Goals): strumento di controllo che verifica il **contributo delle aziende al raggiungimento** di uno o più **obiettivi** dell'Agenda ONU 2030 **per lo sviluppo sostenibile**.

VALORE SOSTENIBILE
di Allianza

Investi consapevolmente

.01

Il 90% del tuo capitale viene investito nella **Linea Obiettivo Futuro**

che mira alla ricerca delle migliori opportunità in funzione dell'andamento dei mercati finanziari internazionali.
La **Linea Obiettivo Futuro** è composta da un mix di fondi obbligazionari e azionari che hanno l'obiettivo di promuovere caratteristiche ESG e diversificare il tuo investimento.

Fondo GIS Euro Green & Sustainable Bond
investe in un mix di titoli obbligazionari green valutati a basso rischio, legati all'ambiente e all'utilizzo di energie rinnovabili.

Fondo ALTO ESG Innovazione Sostenibile
investe nei mercati azionari europei scegliendo società impegnate su tematiche sociali ed ambientali.

Fondo ALTO ESG Internazionale Azionario
investe nei mercati internazionali più sviluppati, ricercando opportunità di mercato più remunerative e conformi ai criteri ESG.

Fondo ALTO ESG HIGH YIELD
investe in obbligazioni green che offrono buone opportunità di rendimento a fronte di discreto rischio.

Fondo GIS Absolute Multi-Strategies
investe nei mercati globali con una diversificazione in termini geografici, di settore e di valute, con obiettivo di mantenere un livello di rischio contenuto.

L'allineamento agli obiettivi dell'Agenda ONU 2030 per lo sviluppo sostenibile di ciascun fondo ESG è stato certificato a maggio 2021 da MainStreet Partners, una società indipendente specializzata in investimenti sostenibili.

.02

La restante parte del tuo capitale viene investita nella **Gestione Separata Fondo Euro San Giorgio**

che, con una politica di investimento prudente, mira a massimizzare il rendimento nel medio-lungo termine mantenendo un basso livello di rischio.

.03

Valore Sostenibile offre solidità al tuo capitale

Il **meccanismo Remix** permette di ribilanciare anno per anno l'investimento in base al rendimento della Linea Obiettivo Futuro e della Gestione Separata Euro San Giorgio, con l'obiettivo di mantenere costante la ripartizione dell'investimento e così contenere il rischio e ottimizzare la performance.

In caso di decesso nei primi 10 anni, è garantito il pagamento di un importo almeno pari alla somma dei premi investiti.

VALORE SOSTENIBILE
di Allianza

Libero di scegliere

.01

Il premio unico iniziale, da versare alla sottoscrizione in un'unica soluzione, va **da un minimo di 5.000 €** (10.000 € sottoscrivendo l'assicurazione facoltativa aggiuntiva) **ad un massimo di 1.000.000 €**.

.02

Nel corso dei primi 10 anni dalla decorrenza **puoi incrementare il capitale investito** con versamenti aggiuntivi a partire da 5.000 €, con un massimo complessivo di 1.000.000 € (incluso il premio unico iniziale).

.03

Spese impreviste? Dopo un anno dalla decorrenza, puoi effettuare il **riscatto** totale o parziale del tuo investimento e, a partire dal 5° anno, non sarà applicata alcuna penale.

VALORE SOSTENIBILE
di Allianza

Un modo in più di Proteggere

Per garantirti ancora più protezione, Valore Sostenibile ti offre la possibilità di abbinare all'investimento **una copertura assicurativa aggiuntiva**, per te o per i tuoi affetti, della durata di **5 anni** che prevede un **capitale assicurato in caso di decesso o di lesioni derivanti da infortunio**.

.01

Attivando l'**opzione Light**:

- il capitale assicurato in caso di decesso da infortunio è **uguale al premio unico iniziale**, fino ad un massimo di 150.000 €;
- l'indennizzo in caso di lesioni è proporzionato alla gravità della lesione da infortunio in funzione del premio unico iniziale.

.02

Attivando l'**opzione Full**:

- il capitale assicurato in caso di decesso da infortunio è **il doppio del premio unico iniziale**, fino ad un massimo di 300.000 €;
- l'indennizzo in caso di lesioni è proporzionato alla gravità della lesione da infortunio in funzione del premio unico iniziale.

Aspetti fiscali

- Detrazione d'imposta annua ai fini I.R.P.E.F. nella misura del 19% sulla parte di premio versata per l'assicurazione del caso di morte dell'Assicurato;
- Esenzione del capitale pagato in caso di premorienza dell'Assicurato dalla imposta di successione e, per la quota relativa al rischio demografico, dall'I.R.P.E.F.;
- Esenzione dall'I.R.P.E.F. del capitale pagato in caso di lesioni dell'Assicurato;
- Per la componente investita in OICR del contratto multiramo è dovuta l'imposta di bollo, da calcolare annualmente e da versare al momento del pagamento;
- I premi corrisposti per l'assicurazione complementare caso lesioni per infortunio sono soggetti ad un'imposta del 2,5%;
- Le somme pagate in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva sui rendimenti.

Hai bisogno di più informazioni?
Rivolgiti ad un consulente Allianza per chiarire ogni aspetto.

Contatta l'agenzia Allianza più vicina a te

MESSAGGIO PUBBLICITARIO. Prima della sottoscrizione leggere il Set informativo disponibile nelle Agenzie Allianza e su www.allianza.it.
In caso di decesso dopo il decimo anno o in caso di riscatto, Allianza Assicurazioni non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote.