

## 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.

### Nome del prodotto: Capitalizza di Alleanza

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

Sito web della Compagnia: [www.alleanza.it](http://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: 02/01/2025

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** operazione di capitalizzazione a premio unico con capitale collegato ad una Gestione separata.

**Termine:** La durata del contratto è pari a 10 anni. Alleanza Assicurazioni non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Obiettivi:** la finalità del prodotto Capitalizza di Alleanza è di investire un capitale per il periodo di detenzione raccomandato, perseguendo la stabilizzazione del rendimento e il mantenimento di un basso livello di rischiosità del portafoglio tramite l'investimento nella Gestione separata denominata "Fondo Euro San Giorgio", garantendo a scadenza un rendimento minimo annuo dello 0,1%. Tale Gestione separata è un fondo appositamente istituito da Alleanza Assicurazioni e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluiscono i premi investiti dall'Investitore-Contraente. Il "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 alle prestazioni contrattuali.

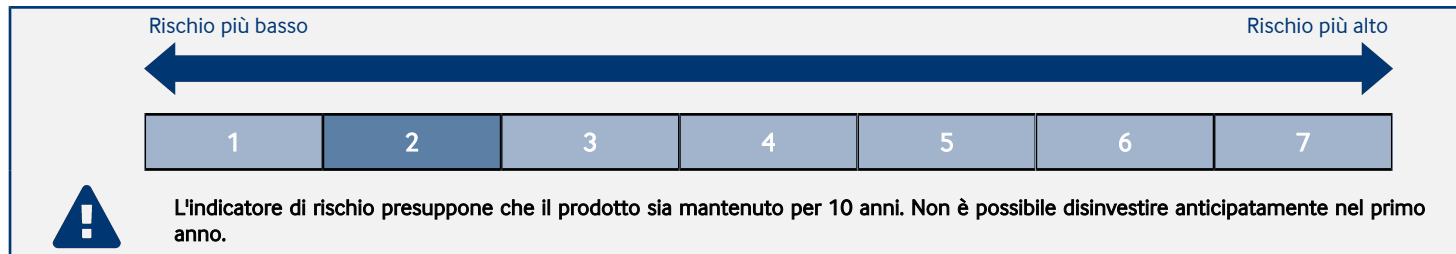
**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento che punta almeno alla conservazione del capitale, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno basso con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico – ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere – collegati a gestioni separate e operazioni di capitalizzazione (prodotti di ramo V) e una capacità di sostenere almeno perdite nulle del valore dell'investimento.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede il pagamento a scadenza ai Beneficiari della prestazione investita in Gestione separata "Fondo Euro San Giorgio" rivalutata fino alla data di scadenza con una garanzia di rendimento minimo annuo dello 0,1%.

Il valore delle prestazioni è riportato nella 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 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 capitale inizialmente investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata nei primi 4 anni si rimanda alla 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: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|

#### Scenari di sopravvivenza

| Scenario           |  | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|--------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Minimo</b>      |  | € 9.980                       | € 9.980                       | € 10.080                       |
| <b>Stress</b>      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 9.980                       | € 9.980                       | € 10.080                       |
|                    | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -0,20%                        | -0,04%                        | 0,08%                          |
| <b>Sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 9.980                       | € 10.281                      | € 10.186                       |
|                    | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -0,20%                        | 0,56%                         | 0,18%                          |
| <b>Moderato</b>    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 9.980                       | € 10.489                      | € 11.024                       |
|                    | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -0,20%                        | 0,96%                         | 0,98%                          |
| <b>Favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 9.980                       | € 10.559                      | € 11.885                       |
|                    | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -0,20%                        | 1,09%                         | 1,74%                          |

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 o avviene il pagamento della prestazione.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Il rendimento è garantito solo se il contratto è pagato a scadenza.

#### 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 di investimento.

|  | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | € 319                         | € 1.038                       | € 2.108                        |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 3,20%                         | 2,04% ogni anno               | 2,02% ogni anno                |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento al termine del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,98% 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 10 anni

|                          |   |       |
|--------------------------|---|-------|
| <b>Costi di ingresso</b> | Costi di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.   | 0,02% |
| <b>Costi di uscita</b>   | Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 4 anni (il costo è una riduzione della rivalutazione dell'ultimo anno). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino a scadenza. | N/A   |

##### Costi correnti registrati ogni anno

|  |   |       |
|--|---|-------|
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.  | 2,00% |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0,00% 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

|                                   |   |       |
|-----------------------------------|---|-------|
| <b>Commissioni di performance</b> | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,00% |
|-----------------------------------|---|-------|

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

L'Investitore-Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.

##### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

##### Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la scadenza contrattuale, momento in cui viene liquidata la prestazione assicurativa. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino al termine del periodo di detenzione raccomandato.

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.

In caso di riscatto totale entro il periodo di detenzione raccomandato, è prevista una riduzione della rivalutazione per gli ultimi 12 mesi antecedenti la data di richiesta di riscatto secondo quanto segue:

- 12-23 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 0% e rivalutazione standard;

- 24-35 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 1% e rivalutazione standard;
- 36-47 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione pari al minore tra 2% e rivalutazione standard;
- 48 mesi trascorsi dalla decorrenza: rivalutazione normale.

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.

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](http://www.alleanza.it/Reclami)
- Via e-mail all'indirizzo: [tutelaclienti@alleanza.it](mailto:tutelaclienti@alleanza.it)

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Clienti.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni per eventuali integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.

---

## 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 essere trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione; è disponibile anche sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata al prodotto e richiedibile al proprio consulente Alleanza. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della Gestione separata, disponibili sul sito [www.alleanza.it](http://www.alleanza.it) nella pagina dedicata alle Gestioni separate.