

## 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:** BG Stile Esclusivo

**Compagnia:** Alleanza Assicurazioni S.p.A.

**Sito web della Compagnia:** [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 041 5939651

CONSOB è responsabile della vigilanza di Alleanza Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**Data del documento:** 11/02/2025

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato a fondi esterni, interni e a gestioni separate.

**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:** BG STILE ESCLUSIVO prevede 9 Percorsi ciascuno con proprie regole di investimento e opzioni contrattuali. Il contraente, al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, indica uno dei 9 Percorsi in coerenza con le della tipologia di cliente cui il singolo Percorso è rivolto.

Il prodotto investe la maggior parte del premio - dal 50% al 90% a scelta dell'investitore - in uno o più OICR o Fondi interni e la restante parte - dal 10% al 50% - nella gestione separata in Euro ("Ri.Attiva BG") o in Dollaro U.S.A. ("Ri.Alto\$"). Tale prodotto ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento del capitale investito fornendo, in caso di decesso dell'assicurato, una maggiorazione definita in base all'età dell'assicurato al momento del decesso e ai premi versati e garantendo - per la parte investita in gestione separata - la restituzione di un importo almeno pari alla somma dei capitali assicurati iniziali in Euro e in Dollaro U.S.A. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote di OICR e fondi interni e dal rendimento realizzato dalle gestioni separate. Il contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, può attivare il Servizio opzionale "Ribilancia" che prevede un investimento progressivo in quote di OICR, partendo da una ripartizione iniziale del 90% oppure del 70% nella gestione separata Ri.Attiva BG e del 10% oppure del 30% in OICR ETF, mediante switch automatici verso gli OICR scelti dal contraente.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:**

il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. BG Stile Esclusivo è un prodotto di investimento assicurativo, caratterizzato da percorsi rivolti a clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie), 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. Ciascun percorso si rivolge inoltre a diverse tipologie di clienti diversificati come segue: il **Percorso 1** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno medio basso e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 2** è rivolto a un clienti retail e professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno medio e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 3** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta ad una crescita anche più che moderata del capitale, con un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno medio-alto e capacità di sostenere perdite apprezzabili del valore dell'investimento; il **Percorso 4** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 5** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 6** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta ad una crescita anche più che moderata del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-alto e capacità di sostenere perdite apprezzabili del valore dell'investimento; il **Percorso 7** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 8** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta almeno a una moderata crescita del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso 9** è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di investimento, che punta ad una crescita anche più che moderata del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio-alto e capacità di sostenere perdite apprezzabili del valore dell'investimento.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso e dei premi versati. Inoltre, sono previste le seguenti assicurazioni complementari:

1. una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR e fondi interni, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria per età inferiore a 69 anni e 6 mesi);
2. una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria).

Il costo per le maggiorazioni, per un assicurato di 65 anni di età per i Percorsi 1, 2 e 3, per un assicurato di 63 anni di età per i Percorsi 4, 5 e 6, per un assicurato di 60 anni di età per i Percorsi 7, 8 e 9, incide per lo 0,20% annuo sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato; tale costo è prelevato riducendo il numero di quote attribuite al contratto.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 1 al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da più bassa a seconda più alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello molto basso al livello alto, pertanto le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

**Attenzione al rischio di cambio. Se scelta la gestione separata Ri.Alto \$ il prodotto prevede che le prestazioni siano denominate in Dollaro U.S.A., quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

Per la parte investita nella gestione separata in Euro e in Dollaro U.S.A., avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi. 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. Per la parte investita in OICR e 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.

### Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalla combinazione delle opzioni di investimento sottostanti. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Alleanza Assicurazioni S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Alleanza Assicurazioni S.p.A. saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la 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 disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>€ 208 - € 558</b>	<b>€ 1.225 - € 4.206</b>	<b>€ 435 - € 12.052</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,08% - 5,58%	2,07% - 5,75% ogni anno	1,88% - 5,90% 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 12 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	<b>1,87% - 4,64%</b>
<b>Costi di transazione</b>	dallo 0,00% allo 0,46% 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.	<b>0,00% - 0,46%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	Per la parte in gestione separata e fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in fondi esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal fondo esterno stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. Le commissioni di performance non si applicano	<b>0,00% - 1,26%</b>
-----------------------------------	---	----------------------

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

E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Alleanza Assicurazioni.

**Periodo di detenzione raccomandato: da 2 anni a 12 anni**

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

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni singolo contratto varia a seconda del Percorso scelto e della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti ad ogni singolo Percorso selezionata dall'investitore al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è stato definito tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle principali strategie di investimento proposte.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Alleanza Assicurazioni oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto non prevede l'applicazione di alcun costo e commissione.

## 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 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.

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 di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata al prodotto.

E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto delle gestioni separate e dei fondi interni, disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata alle gestioni separate.

E' inoltre possibile consultare il regolamento di gestione degli OICR e lo statuto delle SICAV sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata mediante link al sito di ciascuna società di gestione.

**BG VITA è un marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano**



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 - 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. - Pec: [bgvita@pec.bgvita.it](mailto:bgvita@pec.bgvita.it) - [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it) - [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)