

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 1, 2 e 3 - Gestione separata Ri.Attiva BG
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 5 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00		
Premio assicurativo di € 0,00		

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	€ 9.961 -0,39%	€ 9.835 -0,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.081 0,81%	€ 9.988 -0,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.120 1,20%	€ 10.260 0,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.120 1,20%	€ 10.615 1,20%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.620	€ 10.760
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.620	€ 11.760

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.

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	€ 128	€ 663
Incidenza annuale dei costi (*)	1,28%	1,30% 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 1,81% prima dei costi e al 0,51% 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 per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,30%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 4, 5 e 6 - Gestione separata Ri.Attiva BG
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 6 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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: 6 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00		
Premio assicurativo di € 0,00		

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	€ 9.961 -0,39%	€ 9.877 -0,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.081 0,81%	€ 10.039 0,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.120 1,20%	€ 10.366 0,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.120 1,20%	€ 10.833 1,34%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.620	€ 11.866
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.620	€ 16.866

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.

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 6 anni
Costi totali	€ 128	€ 695
Incidenza annuale dei costi (*)	1,28%	1,14% 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 1,74% prima dei costi e al 0,6% 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 6 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,14%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 2 e 3 - Gestione separata Ri.Alto\$
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 5 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00		
Premio assicurativo di € 0,00		

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	€ 10.255	€ 11.375
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.394
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.611
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	3,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.695
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	3,18%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.755	€ 12.111
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.755	€ 13.111

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.

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	€ 127	€ 718
Incidenza annuale dei costi (*)	1,27%	1,35% 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 4,38% prima dei costi e al 3,03% 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 per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,35%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 5 e 6 - Gestione separata Ri.Alto\$
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 6 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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: 6 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo di € 0,00			
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	€ 10.255	€ 11.689
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.709
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.945
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	3,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 12.161
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	3,31%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.755	€ 13.445
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.755	€ 18.445

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.

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 6 anni
Costi totali	€ 127	€ 764
Incidenza annuale dei costi (*)	1,27%	1,20% 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 4,21% prima dei costi e al 3,01% 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 6 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,20%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 7, 8 e 9 - Gestione separata Ri.Attiva BG
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 12 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 0,00	1 anno	6 anni	12 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	€ 9.961	€ 9.777	€ 9.402
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,39%	-0,38%	-0,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.081	€ 9.939	€ 9.418
	Rendimento medio per ciascun anno	0,81%	-0,10%	-0,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.266	€ 9.922
	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	0,44%	-0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.733	€ 11.000
	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	1,19%	0,80%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.620	€ 11.766	€ 10.500
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.620	€ 16.766	€ 11.500

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.

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 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Costi totali	€ 128	€ 792	€ 1.577
Incidenza annuale dei costi (*)	1,28%	1,30% ogni anno	1,30% 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 1,23% prima dei costi e al -0,07% 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 12 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,30%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 8 e 9 - Gestione separata Ri.Alto\$
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La gestione separata prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 12 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 0,00	1 anno	6 anni	12 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	€ 10.255	€ 11.589	€ 11.732
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,49%	1,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.609	€ 11.732
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,52%	1,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 11.845	€ 12.840
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	2,86%	2,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 12.061	€ 13.901
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	3,17%	2,78%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.755	€ 13.345	€ 13.340
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.755	€ 18.345	€ 14.340

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.

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 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Costi totali	€ 127	€ 861	€ 1.852
Incidenza annuale dei costi (*)	1,27%	1,34% ogni anno	1,33% 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 3,43% prima dei costi e al 2,1% 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 12 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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.	1,33%
Costi di transazione	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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 1, 2 e 3 - Fondo interno Strategia Beta Defensive Equity
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio-lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Beta Defensive Equity è un paniere di indici così composto: 40% MSCI WORLD e 60% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 4 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00		
Premio assicurativo di € 20,00		

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.876	€ 5.817
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,24%	-12,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.431	€ 9.023
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69%	-2,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.996	€ 10.176
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	0,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 11.695
	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	3,99%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.500	€ 11.676
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.500	€ 16.676

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.

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 4 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.223
Incidenza annuale dei costi (*)	3,05%	3,07% 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 3,51% prima dei costi e al 0,44% 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 4 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,57%
Costi di transazione	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.	0,50%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 7, 8 e 9 - Fondo interno Strategia Beta Defensive Equity
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio-lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Beta Defensive Equity è un paniere di indici così composto: 40% MSCI WORLD e 60% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 12 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 20,00	1 anno	6 anni	12 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.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.876	€ 4.931	€ 3.178
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,24%	-11,12%	-9,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.187	€ 8.565	€ 7.125
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,13%	-2,55%	-2,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.135	€ 10.598	€ 11.745
	Rendimento medio per ciascun anno	1,35%	0,97%	1,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 14.178	€ 14.712
	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	5,99%	3,27%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.635	€ 12.315	€ 11.755
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.635	€ 17.315	€ 12.755

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.

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 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.916	€ 3.971
Incidenza annuale dei costi (*)	3,05%	3,07% ogni anno	3,08% 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 4,43% prima dei costi e al 1,35% 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 12 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,58%
Costi di transazione	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.	0,50%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 4, 5 e 6 - Fondo interno Strategia Beta Defensive Equity
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio-lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio-alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Beta Defensive Equity è un paniere di indici così composto: 40% MSCI WORLD e 60% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 6 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Premio assicurativo di € 20,00			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.876	€ 4.931
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-31,24%	-11,12%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.431	€ 8.568
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69%	-2,54%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.046	€ 10.343
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,46%	0,56%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 11.150
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	1,83%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.546	€ 11.843
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.546	€ 16.843

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.

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 6 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.861
Incidenza annuale dei costi (*)	3,05%	3,07% 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 3,63% prima dei costi e al 0,56% 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 6 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,57%
Costi di transazione	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.	0,50%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 1, 2 e 3 - Fondo interno Strategia Dynamic 0-100
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Dynamic 0-100 è un paniere di indici così composto: 50% MSCI WORLD e 50% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 4 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Premio assicurativo di € 20,00			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.614	€ 4.724
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-53,86%	-17,10%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.221	€ 9.235
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-1,97%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.494
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,10%	1,21%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.491	€ 13.159
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	14,91%	7,10%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.510	€ 11.994
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.510	€ 16.994

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.

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 4 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.238
Incidenza annuale dei costi (*)	3,03%	3,07% 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 4,28% prima dei costi e al 1,21% 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 4 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,59%
Costi di transazione	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.	0,48%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 4, 5 e 6 - Fondo interno Strategia Dynamic 0-100
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Dynamic 0-100 è un paniere di indici così composto: 50% MSCI WORLD e 50% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 6 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Premio assicurativo di € 20,00			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.614	€ 3.787
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-53,86%	-14,94%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.221	€ 9.469
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-0,91%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.098	€ 10.629
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,98%	1,02%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.491	€ 12.425
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	14,91%	3,68%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.598	€ 12.136
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.598	€ 17.136

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.

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 6 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.886
Incidenza annuale dei costi (*)	3,03%	3,06% 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 4,08% prima dei costi e al 1,02% 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 6 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,58%
Costi di transazione	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.	0,48%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 1, 2 e 3 - Fondo interno Strategia Moderate Global
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Moderate Global è un paniere di indici così composto: 25% MSCI WORLD - 18% SECURED OVERNIGHT FINANCING RATE COMPOUNDED - 17% OIS ESTR - 40% JPMORGAN UNHEDGED ECU EBI GLOBAL

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 3 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Premio assicurativo di € 20,00			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.867	€ 7.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,33%	-8,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.210	€ 9.077
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,90%	-3,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.057
	Rendimento medio per ciascun anno	0,51%	0,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.336	€ 11.637
	Rendimento medio per ciascun anno	13,36%	5,18%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.551	€ 11.557
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.551	€ 16.557

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.

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 3 anni
Costi totali	€ 304	€ 917
Incidenza annuale dei costi (*)	3,04%	3,05% 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 3,24% prima dei costi e al 0,19% 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 3 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,56%
Costi di transazione	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.	0,49%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 7, 8 e 9 - Fondo interno Strategia Dynamic 0-100
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio lungo periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Dynamic 0-100 è un paniere di indici così composto: 50% MSCI WORLD e 50% OIS ESTR

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 12 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni				
Esempio di investimento: € 10.000,00				
Premio assicurativo di € 20,00				
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.614	€ 3.787	€ 2.111
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,86%	-14,94%	-12,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.509	€ 9.335	€ 7.894
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,91%	-1,14%	-1,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.119	€ 10.835	€ 12.046
	Rendimento medio per ciascun anno	1,19%	1,35%	1,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.491	€ 13.068	€ 13.440
	Rendimento medio per ciascun anno	14,91%	4,56%	2,49%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.619	€ 12.335	€ 12.056
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.619	€ 17.335	€ 13.056

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.

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 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.909	€ 3.968
Incidenza annuale dei costi (*)	3,03%	3,06% ogni anno	3,06% 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 4,62% prima dei costi e al 1,56% 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 12 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,58%
Costi di transazione	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.	0,48%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 4, 5 e 6 - Fondo interno Strategia Moderate Global
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Moderate Global è un paniere di indici così composto: 25% MSCI WORLD - 18% SECURED OVERNIGHT FINANCING RATE COMPOUNDED - 17% OIS ESTR - 40% JPMORGAN UNHEDGED ECU EBI GLOBAL

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 6 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Premio assicurativo di € 20,00			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.867	€ 6.364
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,33%	-7,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.210	€ 8.812
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,90%	-2,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.093	€ 10.539
	Rendimento medio per ciascun anno	0,93%	0,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.058	€ 11.668
	Rendimento medio per ciascun anno	20,58%	2,60%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.593	€ 12.039
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.593	€ 17.039

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.

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 6 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.870
Incidenza annuale dei costi (*)	3,04%	3,06% 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 3,94% prima dei costi e al 0,88% 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 6 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,57%
Costi di transazione	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.	0,49%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Esclusivo
Opzione di investimento: Percorso 7, 8 e 9 - Fondo interno Strategia Moderate Global
Emittente: Alleanza Assicurazioni S.p.A.
Data del documento: 11/02/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La finalità della gestione del Fondo Interno è di perseguire nel medio periodo l'incremento del valore delle prestazioni collegate mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri. In particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (benchmark). Il benchmark del Fondo Strategia Moderate Global è un paniere di indici così composto: 25% MSCI WORLD - 18% SECURED OVERNIGHT FINANCING RATE COMPOUNDED - 17% OIS ESTR - 40% JPMORGAN UNHEDGED ECU EBI GLOBAL

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: 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 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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 12 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 20,00	1 anno	6 anni	12 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.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.867	€ 6.364	€ 4.676
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,33%	-7,26%	-6,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.028	€ 8.812	€ 7.338
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,72%	-2,09%	-2,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.094	€ 11.141	€ 12.768
	Rendimento medio per ciascun anno	0,94%	1,82%	2,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.058	€ 14.394	€ 14.426
	Rendimento medio per ciascun anno	20,58%	6,26%	3,10%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.594	€ 12.641	€ 12.778
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.594	€ 17.641	€ 13.778

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.

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 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.949	€ 4.153
Incidenza annuale dei costi (*)	3,04%	3,08% ogni anno	3,08% 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 5,14% prima dei costi e al 2,06% 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 12 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,59%
Costi di transazione	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.	0,49%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

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 - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it