

Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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?





A

Rischio più basso

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	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00		dopo	dopo
Premio assicurativo o	di € 0,00	1 anno	5 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso. Il
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 10.008
201622	Rendimento medio per ciascun anno	-1,70%	0,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.949	€ 10.127
Siavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-0,51%	0,25%
Madameta	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.042	€ 10.353
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	0,70%
Favoravala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.610
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	1,19%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato In caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.542	€ 10.853
dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.542	€ 11.853

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 FUR di investimento

Total Cart at investmental		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	5 anni
Costi totali	€ 129	€ 661
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	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 2% prima dei costi e al 0,7% 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 ar	nno	
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 de	terminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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?





A

Rischio più basso

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	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00		dopo	dopo
Premio assicurativo o	di € 0,00	1 anno	6 anni
Scenari di sopravvive	•	<u> </u>	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso. Il
Character	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 10.095
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-1,70%	0,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.949	€ 10.224
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,51%	0,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.042	€ 10.489
	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	0,80%
Forenerale	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.809
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	1,31%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.542	€ 11.989
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.542	€ 16.989

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 FUR di investimento

10,000 LOTE OF THE PARTY OF THE		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	6 anni
Costi totali	€ 129	€ 701
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	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 1,94% prima dei costi e al 0,8% 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 ar	nno	
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 de	eterminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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 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 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?





Rischio più basso



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 detenzion	e raccomandato: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investime	ento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo	di € 0,00	1 anno	6 anni	12 anni
Scenari di sopravvive	nza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potres rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	te perdere il vostro into	ero investimento o pa	rte di esso. Il
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 9.995	€ 9.728
301633	Rendimento medio per ciascun anno	-1,70%	-0,01%	-0,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.949	€ 10.124	€ 10.013
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,51%	0,21%	0,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.042	€ 10.389	€ 10.505
	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	0,64%	0,41%
Faa	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.709	€ 11.221
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	1,15%	0,96%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'assicurato In caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.542	€ 11.889	€ 11.005
dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.542	€ 16.889	€ 12.005

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	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	6 anni	12 anni
Costi totali	€ 129	€ 798	€ 1.629
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	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 1,71% prima dei costi e al 0,41% 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 usc	ita 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 ar	nno	
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 de	terminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





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: 03/06/2025

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?





Rischio più basso Rischio più alto



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	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00		dopo	dopo
Premio assicurativo o	li € 0,00	1 anno	5 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso. Il
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.080
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.198
	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,29%
Madamata	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.263
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,41%
Favenevele	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.418
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,69%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.805	€ 11.763
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.805	€ 12.763

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.

Totala Latt at intradimental		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	5 anni
Costi totali	€ 129	€ 686
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	1,31% 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 3,72% prima dei costi e al 2,41% 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 ar	no		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	in punti percentuali assoluti. Si 1,31%	
Costi di transazione	dallo 0,00% allo 0,46% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodot seconda di quanto viene acquistato e venduto.		
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





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: 03/06/2025

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 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?





Rischio più basso Rischio più alto



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 detenzion	e raccomandato: 6 anni	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000,00		dopo	dopo
Premio assicurativo di € 0,00		1 anno	6 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso. Il
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.384
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,18%
Cfarranariala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.533
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,41%
N 4 a d a water	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.685
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,63%
Carrage rate	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.888
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,92%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.805	€ 13.185
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.805	€ 18.185

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.

Totala Latt di investimenta.		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	6 anni
Costi totali	€ 129	€ 738
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	1,16% 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 3,79% prima dei costi e al 2,63% 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 ar	nno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	o in punti percentuali assoluti. Si 1,16%	
Costi di transazione	dallo 0,00% allo 0,46% del valore dell'investimento all'anno. Si tratt per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prod- seconda di quanto viene acquistato e venduto.		
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





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: 03/06/2025

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?





Rischio più basso Rischio più alto



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 detenzion	e raccomandato: 12 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investime	ento: € 10.000,00	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 0,00		1 anno	6 anni	12 anni
Scenari di sopravvive	nza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potres rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.	te perdere il vostro inte	ero investimento o pa	rte di esso. Il
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.284	€ 11.939
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,03%	1,49%
Cforranariala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.433	€ 12.724
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,26%	2,03%
N 4 = d = == + =	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.585	€ 13.629
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,48%	2,61%
F	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 11.788	€ 14.458
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	2,78%	3,12%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.805	€ 13.085	€ 14.129
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.805	€ 18.085	€ 15.129

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	€ 129	€835	€ 1.863
Incidenza annuale dei costi (*)	1,29%	1,31% 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 3,94% prima dei costi e al 2,61% 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 ar	no		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espress tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	so in punti percentuali assoluti. Si 1,33%	
Costi di transazione	dallo 0,00% allo 0,46% del valore dell'investimento all'anno. Si trat per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prod seconda di quanto viene acquistato e venduto.		
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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?





A

Rischio più basso

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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investin	mento o parte di esso.
Channe	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.877	€ 5.817
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-31,23%	-12,67%
Cf	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.431	€ 9.021
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69%	-2,54%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.995	€ 10.410
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	-0,05%	1,01%
Faverenela	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 11.718
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	4,04%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.500	€ 11.910
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.500	€ 16.910

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 FUR di investimento

10,000 2011 01 1117001111011		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	4 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.228
Incidenza annuale dei costi (*)	3,05%	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 4,09% prima dei costi e al 1,01% 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 d	li 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 ar	nno	
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 de	terminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





Rischio più alto

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:** 03/06/2025

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 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 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?





A

Rischio più basso

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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investin	mento o parte di esso.
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.877	€ 4.931
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-31,23%	-11,12%
Cfavanavala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.431	€ 8.994
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-15,69%	-1,75%
M = d = m = k =	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.045	€ 10.340
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	0,56%
Favenevele	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 12.213
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	3,39%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.545	€ 11.840
In caso di decesso			
dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.545	€ 16.840

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 FUR di investimento

201000 2011 di invocamiento.		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	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	i 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 ar	nno	
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 de	terminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





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:** 03/06/2025

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 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 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?





Rischio più basso

Rischio più alto

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 Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 12 anni
Scenari di sopravvive	nza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potrest	e perdere il vostro inte	ero investimento o pa	rte di esso.
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.877	€ 4.931	€ 3.178
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-31,23%	-11,12%	-9,11%
Cforranavala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.187	€ 8.993	€ 7.487
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-18,13%	-1,75%	-2,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.168	€ 10.781	€ 11.878
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	1,68%	1,26%	1,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.889	€ 14.174	€ 14.704
ravorevole	Rendimento medio per ciascun anno	18,89%	5,99%	3,26%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.668	€ 12.403	€ 11.888
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.668	€ 17.403	€ 12.888

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	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo	dopo
	1 anno	6 anni	12 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.929	€ 3.991
Incidenza annuale dei costi (*)	3,05%	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 4,52% prima dei costi e al 1,44% 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 c		scita 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 ar	nno	
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 de	eterminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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?





A

Rischio più basso

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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investin	mento o parte di esso.
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.617	€ 5.735
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-53,83%	-12,98%
Cfavanavala	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.221	€ 9.235
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-1,97%
M = d = m = k =	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.029	€ 10.785
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,29%	1,91%
Favenevele	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.529	€ 13.160
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	15,29%	7,11%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.529	€ 12.285
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.529	€ 17.285

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 FUR di investimento

10.000 Edit di investimento.		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	4 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.256
Incidenza annuale dei costi (*)	3,03%	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 4,99% prima dei costi e al 1,91% 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 d	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 ar	nno	
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.	2,60%
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 de	eterminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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?





Λ

Rischio più basso

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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investir	mento o parte di esso.
C+	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.617	€ 4.848
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-53,83%	-11,37%
Cf	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.221	€ 9.494
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-0,86%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.098	€ 10.802
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,98%	1,29%
F	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.529	€ 13.352
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	15,29%	4,94%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.598	€ 12.332
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.598	€ 17.332

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	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	6 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.901
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 4,35% prima dei costi e al 1,29% 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 ar	no	
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 de	terminate condizioni	
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%





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: 03/06/2025

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 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 de 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?





Rischio più basso Rischio più alto



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 investime	Esempio di investimento: € 10.000,00		dopo	dopo
Premio assicurativo d	li € 20,00	1 anno	6 anni	12 anni
Scenari di sopravvive	nza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potresi	te perdere il vostro inte	ero investimento o pa	rte di esso.
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.617	€ 4.848	€ 3.103
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-53,83%	-11,37%	-9,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.509	€ 9.491	€ 8.051
Stavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-14,91%	-0,87%	-1,79%
Madamata	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.179	€ 10.908	€ 12.316
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	1,79%	1,46%	1,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.529	€ 13.352	€ 13.642
ravorevole	Rendimento medio per ciascun anno	15,29%	4,94%	2,62%
Scenario di morte				
In caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.679	€ 12.408	€ 12.326
dell'assicurato	Possibile filliborso a l'avore dei vostri beneficiari ai netto dei costi	€ 11.0/9	€ 12.408	€ 12.320
In caso di decesso				
dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.679	€ 17.408	€ 13.326

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	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	6 anni	12 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.920	€ 3.998
Incidenza annuale dei costi (*)	3,03%	3,07% ogni anno	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 4,82% prima dei costi e al 1,75% 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 d		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 ar	no		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si treffettivi dell'ultimo anno.	ratta di una stima basata sui costi 2,59%	
Costi di transazione	dallo 0,00% allo 0,46% del valore dell'investimento all'anno. Si trat per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prod seconda di quanto viene acquistato e venduto.		
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





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: 03/06/2025

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 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?





Rischio più basso

Rischio più alto

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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso.
Channa	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 7.788
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-21,30%	-7,99%
Cf	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.210	€ 9.076
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,90%	-3,18%
M = d = m = k =	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.029
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,50%	0,10%
Favenevele	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.142	€ 11.636
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	11,42%	5,18%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.550	€ 11.550
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.550	€ 16.550

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	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	3 anni
Costi totali	€ 304	€ 916
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 3,15% prima dei costi e al 0,1% 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 d	ncidenza 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 ar	nno		
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.	0,48%	
Oneri accessori sostenuti in de	terminate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





Rischio più alto

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: 03/06/2025

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 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 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 Premio assicurativo di € 20,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvive	nza		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste	perdere il vostro intero investi	mento o parte di esso.
Channa	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 6.633
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-21,30%	-6,61%
Cf	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.210	€ 9.132
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,90%	-1,50%
M = d = m = k =	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.093	€ 10.538
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0,93%	0,88%
Favenevele	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.058	€ 11.826
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	20,58%	2,84%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.593	€ 12.038
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.593	€ 17.038

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 FUR di investimento

101000 2011 01 111001		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	6 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.868
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	denza 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 ar	nno		
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 de	terminate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%	





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: 03/06/2025

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 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 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?





Rischio più basso Rischio più alto



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 d	li € 20,00	1 anno	6 anni	12 anni
Scenari di sopravvive	nza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potresi	te perdere il vostro inte	ero investimento o pa	rte di esso.
Ctross	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 6.633	€ 4.973
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-21,30%	-6,61%	-5,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.210	€ 9.132	€ 7.609
Stavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-7,90%	-1,50%	-2,25%
Madamata	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.155	€ 11.139	€ 12.435
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	1,55%	1,81%	1,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.058	€ 14.392	€ 14.422
ravorevole	Rendimento medio per ciascun anno	20,58%	6,26%	3,10%
Scenario di morte				
In caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.655	€ 12.639	€ 12.687
dell'assicurato	Possibile filliborso a l'avore dei vostri beneficiari ai netto dei costi	€ 11.033	€ 12.039	€ 12.08/
In caso di decesso				
dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 16.655	€ 17.639	€ 13.687

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	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	6 anni	12 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.946	€ 4.125
Incidenza annuale dei costi (*)	3,04%	3,08% ogni anno	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 4,9% prima dei costi e al 1,83% 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 ar		
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 ar	no	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si treffettivi dell'ultimo anno.	ratta di una stima basata sui costi 2,58%
Costi di transazione	dallo 0,00% allo 0,46% del valore dell'investimento all'anno. Si trat per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prod seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano	0,00%

