



Benvenuti,
sono MARCO AZZONI, consulente finanziario e assicurativo.
Ho intrapreso questa attività sette anni fa, svolgendola con grandissima passione, dopo otto anni passati in banca in qualità di gestore famiglie. Ho scelto la consulenza finanziaria e assicurativa al fine di dedicarmi ai miei clienti e potenziali tali libero da vincoli se non quello di rispondere appieno alle loro esigenze.
Ogni cliente è da me considerato prezioso e i suoi progetti, desideri e sogni diventano i principi cardine sui quali si basano le scelte di investimento con lui condivise.
Ho scelto Alleanza Assicurazioni per il suo background storico (fondata nel 1898) e per la particolare attenzione alle innovazioni e alle sempre più mutevoli esigenze della clientela assistita. Il suo modello mette a disposizione alla propria clientela un **UNICO CONSULENTE**, la cui professionalità è certificata da un albo nazionale (IVASS, che funge anche da organo di vigilanza) e da continui aggiornamenti professionali che vengono svolti in un apposito campus universitario, con docenti di eccellente livello. Non solo. Ogni consulente accompagna i propri clienti per tutto il viaggio che essi decidono di intraprendere con la Compagnia, diventando il timoniere che li guida verso i propri obiettivi di vita.

Nelle prossime pagine avrò il piacere di condividere alcune selezionate proposte, dedicando il prossimo incontro *de visu* a una più ampia panoramica sul nostro modello di servizio.

Cordiali saluti,



PROPOSTA DI APERTURA RAPPORTO IN ALLEANZA

Con la presente si elencano di seguito proposte commerciali in corso per il corrente anno a Voi riservate includendo prospetti ed esemplificazioni. Di seguito i nostri cavalli di battaglia per l'anno 2021:

-  INVESTIMENTI
-  GRANDI PATRIMONI
-  SOLUZIONI DEDICATE ALLE AZIENDE

Si rimanda alle pagine seguenti per i dettagli di quanto sopra elencato. La presente costituisce una copia preparata dallo scrivente appositamente per Voi al fine di permetterVi una puntuale valutazione di quanto illustrato oralmente durante l'incontro.

INVESTIMENTI

VALORE EVERGREEN

Coltiva il futuro.



ALLEANZA è sempre stata ed è tuttora una società al passo con i tempi. Lo dimostra la scelta di innovare la propria gamma di investimenti garantendo al contraente un'ottima flessibilità nelle soluzioni, con un occhio sempre attento alle evoluzioni di mercato. Nasce da questi presupposti la Gamma Evergreen, che porta in dote un forte orientamento verso il mondo ESG (Environmental Social Governance). Un investimento flessibile e attento alle tematiche sociali verso le quali si sta rivolgendo il mondo finanziario moderno:

- Ambiente
- Politiche sociali
- Sostenibilità della Governance aziendale

La soluzione in breve

Vuoi investire il tuo denaro con un **rendimento stabile e continuo** e con la possibilità di accedere agevolmente ai tuoi risparmi in caso di necessità?



VALORE EVERGREEN di Alleanza

Rendimento e protezione, consapevolmente e senza pensieri.

Valore Evergreen è il prodotto dedicato a te che hai a cuore la semplicità e la stabilità dei tuoi investimenti, senza trascurare la **tranquillità economica** dei tuoi affetti.

01

Il **50% dei premi** versati viene investito nella storica Gestione Separata **Fondo Euro San Giorgio** che ha già conquistato la fiducia di moltissimi clienti. Presenta una composizione del portafoglio prevalentemente obbligazionario, quindi con una politica di investimento prudente, finalizzata a massimizzare il rendimento nel medio/lungo termine e a mantenere un basso livello di rischio.

02

Il **restante 50% dei premi** versati viene investito nella Linea Soluzione Patrimonio, che investe anche nel **Fondo GIS Euro Green & Sustainable Bond**, basato sulla costruzione di un portafoglio obbligazionario composto da titoli sostenibili e responsabili (**ESG - Environmental, Social, Governance**).

VALORE EVERGREEN di Alleanza

Libertà



01

Il premio unico iniziale, da versare all'ingresso in un'unica soluzione, va da **un minimo** di 5.000 € (10.000 € se è presente l'assicurazione complementare facoltativa) ad **un massimo** di 1.000.000 €.

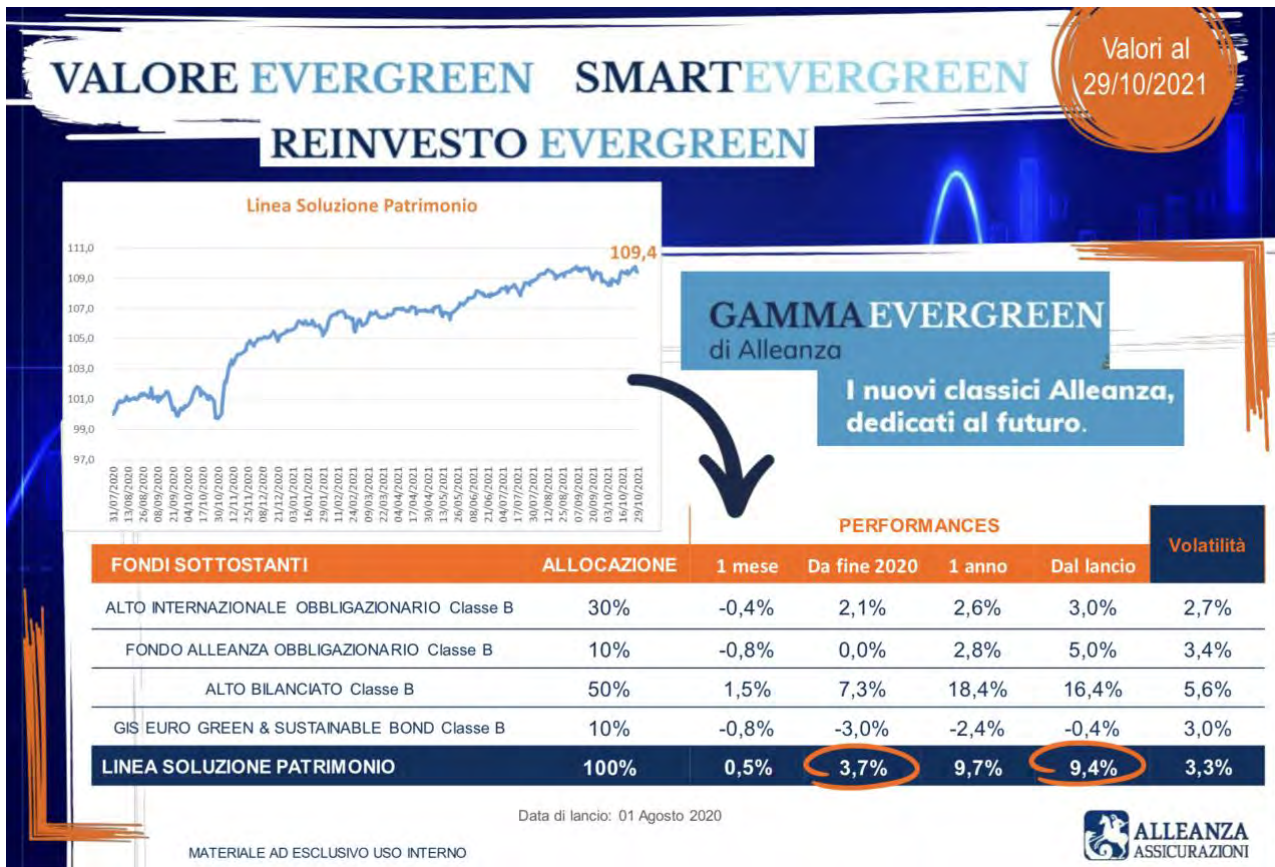
02

Nuovi risparmi? Puoi incrementare in qualsiasi momento il capitale, con **versamenti aggiuntivi** a partire da 5.000 €.

03

Spese impreviste? Dopo 1 anno e per i primi 5 anni, puoi riscattare ogni anno fino al 20% del valore del contratto senza penali. Successivamente, puoi riscattare qualsiasi importo **senza penali**.

I rendimenti



A seguito di queste poche slide, ci troviamo davanti a una soluzione che abbina un'ottima redditività alla stabilità della Gestione Separata (alla quale dedicheremo spazio nella sezione dedicata ai grandi patrimoni), mostra una grande flessibilità contrattuale e ha costi decisamente contenuti.



—> **Nessun costo di emissione, trattenuto annuo pari al 1,3% del capitale investito, costo di gestione annuo del contratto € 96,00 annui. Orizzonte minimo consigliato anni 5, durata contratto VITA INTERA.**

GRANDI PATRIMONI

ALLEANZA dedica ai grandi patrimoni soluzioni atte a una migliore diversificazione possibile, grazie a strumenti ibridi che si rivolgono ai mercati finanziari mondiali (come abbiamo visto sopra). Certamente la protezione del capitale è un MUST per patrimoni importanti e costruiti negli anni con impegno e sacrifici. Per questo motivo a loro è dedicata principalmente la soluzione di ramo I, denominata ALLORO.



<p>COS'È</p> <h3>Tranquillità e solidità per il tuo capitale.</h3> <p>Il prodotto dedicato a chi cerca la protezione del proprio investimento.</p> <p>La soluzione di investimento accessibile e prudente che ti permette di proteggere il capitale e farlo fruttare nel tempo.</p> <p>I tuoi risparmi sono investiti interamente nella Gestione Separata Fondo Euro San Giorgio, un fondo di investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio/lungo termine e a mantenere un basso livello di rischio.</p> <p>Inoltre, dalla fine del quinto anno, AllOro ti dà la garanzia del capitale investito e solidifica gli interessi maturati fino a quel momento.</p> <p>Mostra meno</p>	<p>PERCHÉ TI SERVE</p>	<p>COSA COMPRENDE</p>	<p>COSA SAPERE</p>
<p>COS'È</p> <p>PERCHÉ TI SERVE</p> <h3>Per mettere al sicuro il tuo investimento.</h3> <p>Per far crescere i tuoi risparmi.</p> <p>Per investire con tranquillità il capitale con un rendimento stabile e continuo nel tempo, con la possibilità di accedere agevolmente ai tuoi risparmi.</p> <ul style="list-style-type: none">• Puoi iniziare ad investire a partire da 500 €• Puoi effettuare versamenti aggiuntivi sin da subito• Dopo 12 mesi, puoi già disporre dei tuoi risparmi, parzialmente o totalmente, senza costi. <p>Mostra meno</p>	<p>PERCHÉ TI SERVE</p>	<p>COSA COMPRENDE</p>	<p>COSA SAPERE</p>



COS'È
PERCHÉ TI SERVE

COSA COMPRENDE

Investimento Protetto e Sereno

Custodisci il tuo capitale.

Un investimento che si rivaluta in funzione del rendimento della Gestione Separata e che ogni 5 anni consolida gli interessi maturati del tuo capitale.

COSA SAPERE

Aspetti fiscali.

Scopri tutti i vantaggi.

Con il prodotto d'investimento AllOro di Alleanza:

- il capitale assicurato è impignorabile e insequestrabile;
- il beneficiario è esente dal pagamento delle imposte di successione sul capitale liquidato in caso di premorienza.

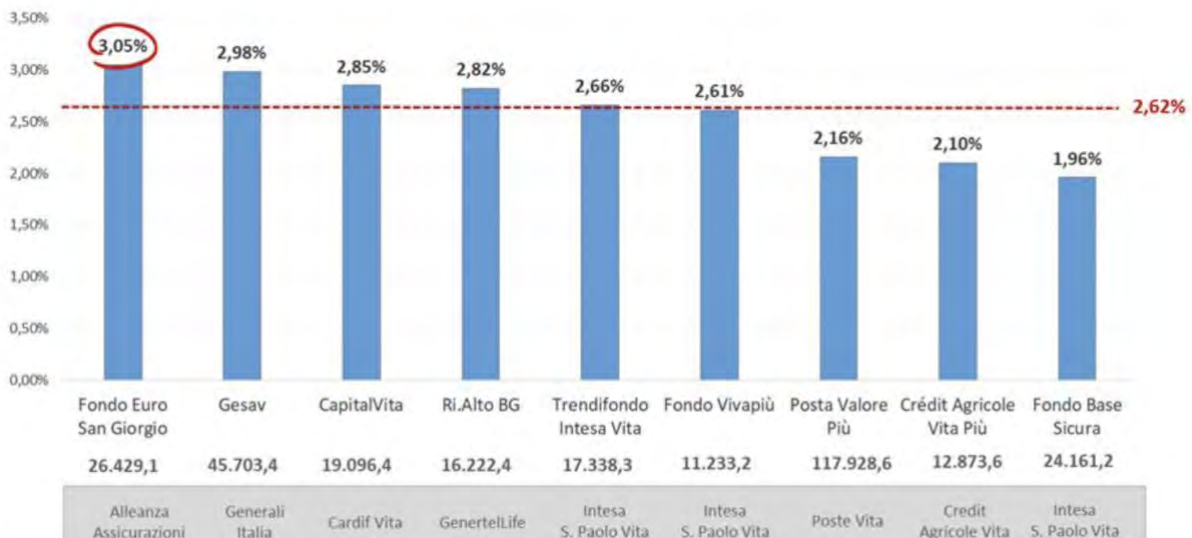
[Mostra meno](#)

COSA SAPERE

COS'È
PERCHÉ TI SERVE
COSA COMPRENDE

Una vera e propria cassaforte per custodire i propri risparmi e preservare il capitale grazie alla Gestione Separata EURO SAN GIORGIO, che offre protezione del capitale, consolidamento dei rendimenti e prestazioni di tutto rispetto, come mostra il grafico qui sotto:

Inoltre, nell'ambito del confronto tra gestioni separate, se restringiamo il perimetro di riferimento alle gestioni separate con giacenza degli attivi superiore a € 10 miliardi, nostre concorrenti dirette che tendenzialmente presentano rendimenti più bassi rispetto alle gestioni di minor importo, e ci riferiamo all'ultimo esercizio certificato 2020, rileviamo che la nostra gestione Euro San Giorgio ha consuntivato il rendimento più elevato in assoluto (vedi grafico):



RENDIMENTO: EURO SAN GIORGIO, MEDIA DELLE GESTIONI SEPARATE E BTP A 10Y



SOLUZIONI DEDICATE ALLE AZIENDE

ALLEANZA è attenta non solo al patrimonio personale dei propri clienti imprenditori, ma anche a quelli delle imprese da loro gestite, offrendo soluzioni di gestione della tesoreria, strumenti che possono essere finalizzati all'accantonamento TFM (Trattamento di Fine Mandato dell'amministratore) e, infine, strumenti di tutela degli uomini chiave (coperture sanitarie, lesioni, complementari premorienza).

Per la gestione tesoreria, in particolare, ALLEANZA dedica alle aziende due soluzioni di seguito illustrate, una gestione separata pura in Ramo V e una ibrida a capitale protetto.

CAPITALIZZA

Capitani d'impresa.



La soluzione d'investimento per le persone giuridiche.

Stabilità del capitale investito.

È il prodotto di investimento per le imprese che desiderano investire il proprio capitale nel medio termine (10 anni), mantenendo un livello di rischio basso.

Il capitale della tua azienda viene investito nella Gestione Separata Fondo Euro San Giorgio, un fondo di investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio/lungo termine e a mantenere un basso livello di rischio.

Alla scadenza otterrai la liquidazione del capitale investito aumentato delle rivalutazioni annuali, basate sui risultati ottenuti ogni anno dal Fondo Euro San Giorgio, diminuiti di 2 punti percentuali.

Capitalizza di Alleanza ha una durata di 10 anni, puoi attivarla con un investimento minimo di 15.000 € e, dopo 12 mesi, puoi richiedere il riscatto totale o parziale del capitale.

COSA COMPRENDE

L'investimento garantito.

Per i capitani d'impresa.

Un investimento che si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della Gestione Separata, che è possibile riscattare in caso di necessità.

COSA SAPERE

Aspetti fiscali.**Scopri tutti i vantaggi.**

Il capitale assicurato è soggetto ad un'imposta sostitutiva pari alla differenza fra la somma dovuta dall'Impresa e quella dei premi corrisposti dal Contraente.

L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e persone fisiche o enti non commerciali (in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale), qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

Inoltre, viene applicata l'imposta di bollo prevista dal Decreto Legge n. 201/2011 convertito dalla Legge n. 214/2011.

Al pari di Alloro, abbiamo la Cassaforte aziendale. La soluzione non prevede costi se non la mera emissione (pari a € 20,00) e prevede la possibilità di riscatto anticipato, penalizzata nella sola componente rendimento nel primo quinquennio come segue:

Sommario

3 di 9

Rivalutazione in caso di riscatto

In caso di richiesta di riscatto prima della quarta ricorrenza annuale, per determinare il valore di riscatto totale è attribuita, nei periodi sotto indicati, la seguente rivalutazione:

- **Primo periodo** (dalla decorrenza alla penultima ricorrenza): il capitale assicurato è rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale";
- **Secondo periodo** (dalla fine del Primo periodo a 12 mesi prima della richiesta di riscatto): il capitale maturato alla fine del Primo periodo è rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale". Se il Secondo periodo non corrisponde a una annualità di contratto, la rivalutazione è applicata fino alla data di valutazione (pro-rata);
- **Terzo periodo** (ultimi 12 mesi, dalla fine del Secondo periodo alla richiesta di riscatto): il capitale maturato alla fine del Secondo periodo è rivalutato come previsto nella seguente tabella:

Mesi trascorsi dalla data di decorrenza alla richiesta di riscatto	Rivalutazione attribuita per gli ultimi 12 mesi precedenti la richiesta di riscatto (Terzo periodo)
12-23	Minore tra 0% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto
24-35	Minore tra 1% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto
36-47	Minore tra 2% e la misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta di riscatto

In caso di richiesta di riscatto a partire dalla quarta ricorrenza annuale del contratto, il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato come previsto al punto "Rivalutazione annuale", fino alla richiesta di riscatto. Se la richiesta è effettuata in data diversa dalla ricorrenza annuale, il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato fino all'ultima ricorrenza annuale maggiorato di un'ulteriore rivalutazione calcolata pro-rata in base alla misura annua di rivalutazione in vigore alla richiesta, per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la richiesta di riscatto.

VALOREFUTURO + Ritorno al futuro.



Soluzione ibrida di nuova generazione con possibilità di protezione del capitale al 90% o al 100%, Valore Futuro + è pensata per accedere ai mercati globali assistiti da un contratto di protezione a sostegno dell'investimento e consolidamento delle prestazioni per dare maggiore stabilità allo stesso.

Solidità e diversificazione del tuo capitale.

Investi sui mercati globali e sui trend a maggior potenziale, scegli il livello di protezione del capitale e se abbinare una componente assicurativa aggiuntiva.

Con Valore Futuro+ una parte dei tuoi risparmi viene investita nella Gestione Separata Fondo Euro San Giorgio, un fondo di investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio/lungo termine e a mantenere un basso livello di rischio.

La restante parte dei risparmi viene investita nella Linea di Investimento Opportunità Protetta composta da:

- Fondo Alto Global Protetto, che investe nei mercati globali;
- Fondo Alto Trends Protetto, che investe sui trend di mercato a maggiore potenziale;
- Fondo Alto Flessibile Protetto, che permette al gestore di cercare le migliori opportunità su tutti i tipi di mercati.

In base al tuo profilo di rischio puoi decidere il livello di protezione del capitale: 100% o 90%.

Inoltre, puoi abbinare all'investimento una protezione assicurativa facoltativa disponibile in due versioni, Light e Full, per proteggere te e i tuoi cari in caso di decesso o di lesioni

PERCHÉ TI SERVE

Per valorizzare il tuo investimento da qui a 10 anni.

Per un futuro di opportunità.

Per investire i tuoi risparmi in modo efficiente, cogliere le opportunità di crescita dei mercati finanziari e, allo stesso tempo, proteggere il tuo capitale.

- Puoi iniziare ad investire a partire da 5.000 € (10.000 € se è presente l'assicurazione facoltativa).
- Puoi effettuare versamenti aggiuntivi sin da subito.
- In caso di necessità puoi chiedere il riscatto dell'assicurazione.

COSA SAPERE

Aspetti fiscali.

Scopri tutti i vantaggi.

- Con il prodotto d'investimento Valore Futuro+ è prevista la detrazione d'imposta ai fini IRPEF del 19% del premio versato per l'assicurazione caso morte
- Il beneficiario è esente dal pagamento delle imposte di successione sul capitale liquidato in caso di premorienza e, per la quota relativa al rischio demografico, dall'I.R.P.E.F..
- I premi corrisposti per l'assicurazione complementare caso lesioni per infortunio sono soggetti ad un'imposta del 2,5%.
- Le somme pagate in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva sui rendimenti.

I rendimenti

