

# INVESTIRE SICURO CAPITAL

---

## Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI INTEGRATIVI

**Il presente Set Informativo, contenente:**

- **Kid** (documento contenente le informazioni chiave);
- **DIP Aggiuntivo IBIP** (documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi);
- **Condizioni di assicurazione** (comprehensive di Glossario);
- **Proposta di assicurazione** (Fac-Simile).

**Deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.**

Il presente Set Informativo è redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.

Data di realizzazione del Set Informativo: 1 gennaio 2023

# ENTRA NELLA TUA AREA PERSONALE



Accedi al sito [www.athora.it/area-clienti](http://www.athora.it/area-clienti)  
e con pochi click potrai entrare nella tua area personale  
**“Le mie polizze”**, dove troverai:



Le coperture  
assicurative  
in essere  
sulle tue polizze



Situazione  
dei pagamenti,  
quotazioni  
e scadenze



Le tue  
Condizioni  
Contrattuali



Comunicazioni,  
aggiornamenti...  
e molto di più

## Che informazioni occorrono? Poche:

1. codice fiscale/partita iva;
2. numero di polizza posseduta;
3. indirizzo e-mail (necessario per l'invio delle credenziali di accesso).

**Se sei già registrato nell'Area Riservata  
la piattaforma è stata aggiornata con nuove funzionalità dispositive.**

Al primo accesso sarà necessario impostare una nuova password  
seguendo le indicazioni sul sito  
[www.athora.it/area-clienti](http://www.athora.it/area-clienti)



# ATHORA

## AMISSIMA VITA DIVENTA ATHORA ITALIA

### IL GRUPPO ATHORA IN CIFRE<sup>1</sup>



**€ 96 miliardi**

di Attivi in Gestione



**Oltre 3 milioni**

di Clienti



**€ 4,7 miliardi**

di capitale raccolto per supportare  
i piani di crescita del gruppo



**Rating**

Fitch Ratings:

A- (Maggio 2022, *outlook* stabile)  
Athora Holding Ltd.



**Oltre 2.000**

Dipendenti

### ATHORA IN EUROPA

Irlanda

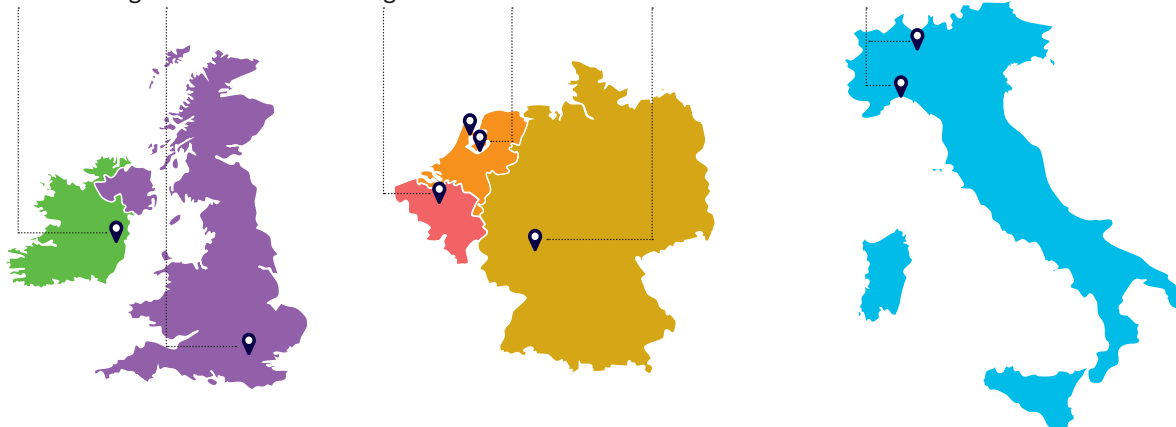
Inghilterra

Belgio

Olanda

Germania

Italia



<sup>1</sup> Numeri pro-forma al 30/6/2022 che comprendono gli Attivi in Gestione delle *business unit* esistenti e una stima di quelli rivenienti dalle acquisizioni appena perfezionate nel mercato italiano, belga e tedesco, quest'ultima in corso di completamento e autorizzazione.

PAGINA NON UTILIZZABILE



# Documento contenente le Informazioni Chiave

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO: INVESTIRE SICURO CAPITAL (COD. V124)

Nome dell'ideatore del PRIIP	Athora Italia S.p.A., (l'“Impresa di Assicurazione”) Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd..
Sito web dell'ideatore del PRIIP	<a href="http://www.athora.it">www.athora.it</a>
Per ulteriori informazioni chiamare il numero	+39 01054981
Consob è responsabile della vigilanza di Athora Italia S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave	01/01/2023

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** Investire sicuro capital (il “Prodotto”) è un contratto di assicurazione sulla vita nella forma a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti integrativi. Il Prodotto prevede che il premio unico, al netto dei costi (il “Capitale Assicurato”) sia investito nella gestione separata della Impresa di Assicurazione denominata “C.VITANUOVA” (la “Gestione Separata”).

**Termine:** Non è prevista una data di scadenza. Il contratto ha durata coincidente con la vita dell'assicurato e si estingue quando si verifica la morte dell'Assicurato. Alternativamente il contratto può estinguersi quando il Contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente.

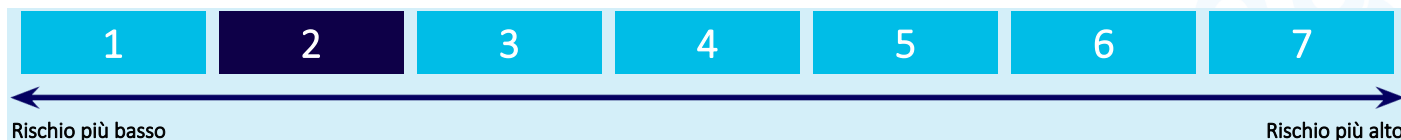
**Obiettivi:** l'obiettivo del Prodotto è quello di conservare il patrimonio, perseguendo al contempo un graduale e costante incremento del Capitale Assicurato nel medio-lungo periodo. A tal fine, la Gestione Separata investe principalmente in obbligazioni quotate con qualità creditizia adeguata, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti e scadenze.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il Prodotto è destinato a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 89 anni, che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e che hanno una conoscenza di base di tali prodotti. I clienti a cui è destinato questo Prodotto cercano la conservazione del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 6 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite limitate ed hanno una tolleranza al rischio bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

**Prestazioni assicurative e costi:** Il Prodotto appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita nella forma a vita intera e consente al Contraente, mediante il conferimento di un premio unico (il “Premio Unico”), di beneficiare del consolidamento del capitale rivalutatosi annualmente. Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, al beneficiario designato in polizza verrà liquidato il Capitale Assicurato rivalutatosi secondo un meccanismo di rivalutazione predeterminato. A fronte del versamento del Premio Unico, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare ai beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, una prestazione in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga (la “Prestazione in Caso di Morte”). La Prestazione in Caso di Morte è pari al Capitale Assicurato rivalutatosi alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso. Il valore delle prestazioni summenzionate è riportato nella sezione intitolata “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?”.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'eventuale insolvenza dell'Impresa.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio del Prodotto può variare rispetto a quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il Prodotto non sia detenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Avete diritto alla restituzione almeno del Capitale Assicurato. Tuttavia se voi esercitate il

riscatto prima che siano trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto saranno applicati costi di uscita. Qualsiasi importo superiore al Capitale Assicurato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se l'emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Maggiori informazioni sono contenute nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0 €		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Il contratto prevede un minimo garantito anche in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato ma i costi di uscita ed i caricamenti sul premio potrebbero incidere negativamente sulla prestazione.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.440	€ 9.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,61%	-0,54%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.500	€ 10.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,97%	0,17%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.510	€ 10.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,87%	0,38%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.520	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,80%	0,47%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 10.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

In caso di uscita dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato è garantita la restituzione almeno del Capitale Assicurato, al netto quindi dei caricamenti sui premi versati e fatti salvi i costi di uscita.

## COSA ACCADE SE ATHORA ITALIA S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Athora Italia S.p.A. In ogni caso per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Athora Italia S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### 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 e dalla durata della detenzione 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.

10.000,00 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 702	€ 1.091
Incidenza annuale dei costi (*)	7,2%	1,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con l'intermediario 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
<b>Costi di ingresso</b>	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,5%
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dell'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA

**Costi correnti registrati ogni anno**

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	1,3%
Costi di transazione	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	0,0%

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

**Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**

Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento.

**Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 6 anni.**

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto. Per esercitare la sua scelta il Contraente deve inviare una comunicazione scritta o tramite l'intermediario incaricato della distribuzione del Prodotto (il "Distributore") o direttamente all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il contratto. In caso di riscatto totale, il valore di riscatto è pari al Capitale Assicurato, rivalutato alla ricorrenza mensile che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto. E' prevista inoltre una penalità che varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza per il Premio Unico. La penalità è pari all'2,50% in caso di riscatto entro il secondo anno dalla data di versamento, e decresce progressivamente fino al quinto anno dalla data di versamento. Dalla fine del 5° anno in poi non è prevista alcuna penalità. Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità e penalità previste per il riscatto totale.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Athora Italia S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, fax +39 010 5498815. L'Impresa di Assicurazione gestirà direttamente i reclami presentati con riferimento ai comportamenti dei Distributori, inclusi i reclami relativi ai comportamenti dei dipendenti e collaboratori; spetta invece all'intermediario bancario la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, il cliente dovrà inoltrare il reclamo direttamente alla Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società [www.athora.it](http://www.athora.it). I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica [ReclamiVita@athora.com](mailto:ReclamiVita@athora.com), specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet [www.athora.it/reclami](http://www.athora.it/reclami). Il preposto Ufficio Reclami evade la doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Informazioni più dettagliate sul Prodotto sono contenute nel Set informativo composto oltre che dal presente Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione (comprendenti del Regolamento della Gestione separata e del Glossario) e dalla Proposta, che costituiscono il Set Informativo che l'Impresa deve redigere obbligatoriamente e consegnare gratuitamente al Contraente prima della sottoscrizione in conformità a quanto disposto dal Regolamento IVASS n° 41/2018. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile sul sito web dell'Impresa [www.athora.it](http://www.athora.it).

PAGINA NON UTILIZZABILE

# Assicurazione Vita intera Rivalutabile a premio Unico e Integrativi

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



ATHORA ITALIA S.p.A.

Prodotto: *Investire Sicuro Capital*  
Contratto Rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 1 gennaio 2023

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Athora Italia S.p.A., Mura di Santa Chiara, n. 1; CAP 16128; Genova; tel. +39 010 54981; sito internet: [www.athora.it](http://www.athora.it); e-mail: [SegreteriaSocietaria@athora.com](mailto:SegreteriaSocietaria@athora.com); PEC: [athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it).

Athora Italia S.p.A. - Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi IVASS, con Socio Unico Athora Italy Holding D.A.C. e soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd. - Sede legale e Direzione Generale: Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 Genova, Italia T +39 010 54981 F +39 010 5498518 Capitale Sociale Euro 50.431.778,28 i.v. - Registro delle Imprese di Genova CF 01739640157 - PI 03723300103 - REA GE 373333 - Albo Imprese Ivass 1.00039 Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14.3.73 (G.U. del 19.4.73 n. 103) - [athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it) - [www.athora.it](http://www.athora.it) - Impresa soggetta al controllo dell'organo italiano di vigilanza IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato al 31 dicembre 2021, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del patrimonio netto di Athora Italia S.p.A. è pari ad Euro 183.629.569: la parte relativa al Capitale Sociale è pari a Euro 50.431.778 e le Riserve patrimoniali sono pari a Euro 115.050.849.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR), raggiungibile dalla Home Page del sito [www.athora.it](http://www.athora.it), dove è rappresentato al 31 dicembre 2021 l'indice di Solvibilità (Solvency Ratio) pari a 181%, il requisito patrimoniale di solvibilità di 159.716.337 euro, il requisito patrimoniale minimo di 71.872.352 euro e l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura, rispettivamente di 288.812.695 euro e di 223.328.997 euro.

Al contratto si applica la legge italiana.




## Quali sono le prestazioni?

Il contratto prevede prestazioni principali collegate ai risultati della Gestione Separata CVitanuova, quali:


- **in caso di decesso dell'assicurato** in qualsiasi momento si verifichi, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati in polizza, un capitale assicurato quale risulta all'ultimo anniversario di polizza trascorso, ulteriormente rivalutato in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza che precede o coincide con la data del decesso.


Il capitale assicurato sarà costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite in polizza con il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti integrativi effettuati dal Contraente, al netto di eventuali "quote" riscattate parzialmente.

Il regolamento della gestione interna separata è raggiungibile dalla Home Page del sito [www.athora.it](http://www.athora.it).

 <b>Che cosa NON è assicurato?</b>	
<b>Rischi esclusi</b>	<i>Non ci sono rischi non assicurabili.</i>


 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
<i>Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie contrattuali.</i>	


 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	
<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> Per i pagamenti dell'Impresa dovrai preventivamente consegnare alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; i suddetti documenti nei diversi casi sono:</p> <p>a) <u>Per la liquidazione del capitale maturato in caso di vita dell'Assicurato:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto in carta semplice, con possibilità a discrezione dei soggetti predetti, di utilizzare un apposito modulo messo a disposizione dall'Impresa;</li> <li>- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale del Contraente e di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);</li> <li>- modello FATCA/CRS.</li> </ul> <p>b) <u>Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, si devono consegnare:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto in carta semplice, con possibilità a discrezione dei soggetti predetti, di utilizzare un apposito modulo messo a disposizione dall'Impresa;</li> <li>- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);</li> <li>- certificato di morte;</li> <li>- dichiarazione sostitutiva di atto notorio atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle prestazioni assicurate, qualora nel contratto ne sia stata fatta menzione generica, ed a comprovare se l'Assicurato abbia o meno redatto testamento (in caso affermativo copia del testamento pubblicato);</li> <li>- se tra i beneficiari vi sono minori: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.</li> <li>- modello FATCA/CRS.</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'avente diritto sia impossibilitato a recarsi presso l'Intermediario che gestisce il contratto oppure invii la richiesta direttamente all'Impresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- modello Adeguata verifica a distanza del Beneficiario – persona fisica e persona giuridica - debitamente compilato, sottoscritto e validato da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti. Il modello potrà essere reperito sul sito della Società <a href="http://www.athora.it">www.athora.it</a>, nell'apposita sezione raggiungibile dalla Home Page oppure potrà essere richiesto alla Società, la quale provvederà ad inviarlo al richiedente via posta o via email.</li> </ul> <p>L'Impresa si impegna ad eseguire il pagamento entro il termine di trenta giorni, e comunque non oltre i termini di legge, a decorrere dal ricevimento della documentazione richiesta; decorsi i termini di legge sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.</p> <p><b>Prescrizione:</b> La normativa vigente (art. 2952 comma 2 c.c.) prevede che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono <u>in dieci anni</u> dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Si rammenta inoltre che gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti ramo vita che non sono reclamati entro il termine di prescrizione, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti dall' Impresa ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento della documentazione indicata nella sezione <b>Denuncia</b>. L'Impresa esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall'Impresa e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<i>L'assicurato dichiara di essere consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni e che i dati riportati nella proposta di assicurazione corrispondono al vero.</i>


 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p><i>I premi versati su questo contratto sono indipendenti da durata, sesso, età dell'assicurato.</i></p> <p><i>Dovrai corrispondere un premio unico che non potrà essere inferiore a 2.000,00 euro né superiore a 1.500.000,00 euro (singolo premio o cumulo premi).</i></p> <p><i>Sono possibili versamenti integrativi di importo minimo lordo pari a 500,00 euro e massimo cumulato di 1.500.000,00 euro.</i></p>



	<p><i>I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· bonifico bancario a favore di Athora Italia S.p.A.;</li> <li>· bonifico bancario a favore dell'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità;</li> <li>· assegno circolare non trasferibile intestato ad Athora Italia S.p.A.;</li> <li>· assegno circolare non trasferibile intestato all'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità;</li> <li>· tutte le altre forme di pagamento previste dalla Società e comunicate all'Intermediario, il quale è tenuto ad esporre in Agenzia apposito "avviso alla Clientela". La Compagnia non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alla suddetta forma di pagamento.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	<i>Potrai chiedere il rimborso del premio corrisposto in caso di recesso; in tal caso è previsto un costo applicato di euro 25,00.</i>
<b>Sconti</b>	<i>Il contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dall'Impresa.</i>

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<i>La durata del contratto è a Vita Intera e si interrompe per il decesso dell'Assicurato o per riscatto totale del Contraente.</i>
<b>Sospensione</b>	<i>Non è applicabile la sospensione delle garanzie in quanto le prestazioni si basano su quanto versato.</i>

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<i>La presente tipologia contrattuale non prevede il diritto di revoca da parte dell'investitore-contraente.</i>
<b>Recesso</b>	<p><i>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui l'Impresa ti ha informato che il contratto è concluso.</i></p> <p><i>Dovrai notificare la tua volontà con lettera raccomandata indirizzata all'Impresa, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio – Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.</i></p> <p><i>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'impresa ti rimborserà (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari al valore del premio corrisposto.</i></p>
<b>Risoluzione</b>	<i>La Compagnia ha facoltà di risoluzione del contratto nei casi previsti espressamente dalle condizioni contrattuali. Essendo previsto un pagamento unico non è prevista la sospensione del pagamento dei premi e quindi la risoluzione.</i>

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>– <i>È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.</i></p> <p><i>In caso di riscatto totale, il valore lordo liquidabile è uguale al capitale maturato costituito dalla somma del capitale assicurato e della rivalutazione pro-rata temporis maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto totale, al netto di eventuali quote riscattate parzialmente nel periodo.</i></p> <p><i>Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale assicurato (riscatto parziale), sempre che il valore residuo della polizza non sia inferiore a euro 2.000,00: in caso contrario la polizza viene riscattata totalmente per il suo intero valore.</i></p> <p><i>Il riscatto parziale consiste nel disinvestimento di quote di capitale assicurato e nella riduzione conseguente di tutte le prestazioni contrattuali.</i></p> <p><i>Qualora il riscatto totale o parziale venga richiesto nel corso dei primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari al capitale maturato diminuito di una percentuale (costo per riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto.</i></p> <p><i>La richiesta di riscatto è irrevocabile.</i></p> <p><i>Si evidenzia che il valore liquidato dall'Impresa in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</i></p> <p><i>Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.</i></p> <p>– <i>Essendo un contratto a premio unico, non è prevista la riduzione.</i></p>

<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>- Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:</p> <p>ATHORA ITALIA S.p.A.  Ufficio Gestione Portafoglio  Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA  Tel 010.54.98.1  e-mail: portafoglio.agenzie@athora.com</p>
----------------------------------	---



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad Assicurati di età maggiore di 18 anni e non superiore ad 89 anni; anche l'investitore/contrente deve aver un'età compresa tra i 18 anni e i 89 anni compiuti.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi prendere visione delle informazioni indicate nel KID.

### costi per riscatto

In caso di riscatto l'Impresa applica le seguenti aliquote:

Anni interamente trascorsi	Aliquota % applicata
Fino a 1° anno (escluso)	Non riscattabile
Dal 1° anno al 2° anno (escluso)	2,50%
Dal 2° anno al 3° anno (escluso)	1,50%
Dal 3° anno al 4° anno (escluso)	0,75%
Dal 4° anno al 5° anno (escluso)	0,25%
Dal 5° anno in poi	0,00%

### costi di recesso

In caso di recesso da parte del Contraente, viene applicato un costo pari a 25 euro a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

### costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID e nella presente sezione, la quota parte percepita mediamente dagli intermediari è pari al:

- (i) 38,17% con riferimento ai costi iniziali prelevati sul premio e da quelli prelevati dal rendimento.

Nulla è dovuto per i costi indicati nella presente sezione e per gli altri costi indicati sul KID.



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

- Il prodotto è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività dell'Impresa e denominata Gestione Separata "C.VITANUOVA". L'Impresa determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza pari al rendimento effettivo annuo della Gestione Separata, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.
- Il tasso di rendimento finanziario attribuito al contratto si ottiene sottraendo dal rendimento lordo della Gestione Separata 1,30 punti percentuali assoluti.
- Il tasso di rendimento finanziario attribuito annualmente al contratto non potrà mai essere inferiore allo 0% sia con riferimento alla prestazione in caso di riscatto, sia con riferimento al Capitale in caso di morte. L'Impresa garantisce il consolidamento del capitale rivalutato ad ogni anno.

**Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità ai sensi degli artt. 6 e 7 del Regolamento (EU) 2019/2088 (anche "SFDR" - Sustainable Finance Disclosure Regulation) e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852**

Il Regolamento UE 2019/2088 del 27 novembre 2019 definisce il rischio di sostenibilità come «[...] un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.» Athora Italia tiene in considerazione i rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, così come dichiarato anche sul sito web della Compagnia. I principi che Athora Italia intende formalizzare per considerare i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG sono: escludere investimenti in attività che violano i diritti umani, ledono la salvaguardia dell'ambiente e favoriscono pratiche corruttive; escludere investimenti in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali il cui impiego è considerato illecito dalle convenzioni internazionali; monitorare gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero, al fine di limitarne la presenza entro percentuali misurate e controllate.



La complessità di acquisire in questa fase informazioni complete, affidabili e uniformi utili agli approfondimenti sui rischi di sostenibilità rende difficile svolgere una valutazione puntuale dei probabili impatti degli stessi sul rendimento dello strumento finanziario. Tuttavia, un periodico monitoraggio degli investimenti sottostanti il prodotto, realizzato anche grazie a provider esterni, consente in maniera indiretta di mitigare tali probabili impatti.

Allo stesso modo, la Compagnia non considera in maniera strutturata e puntuale gli effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Considerando infatti la tipologia di prodotti di investimento assicurativo offerti in maniera prevalente (che prevedono attività sottostanti non ad alto rischio) e in attesa della disponibilità di dati, metodologie e pratiche consolidate a livello di mercato, la Compagnia si riserva la possibilità di adottare tali valutazioni in futuro.

Il presente prodotto non ha obiettivi di investimento sostenibile e non ha ambizione di promuovere caratteristiche ambientali o sociali. Inoltre, gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS o alla Consob</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	La procedura di mediazione è obbligatoria, ovverosia condizione di procedibilità per la successiva (ed eventuale) domanda giudiziale. Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– È possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza.</li> <li>– Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</li> </ul>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Imposta sui premi:</b> I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi:</b> La presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p><b>Tassazione delle somme assicurate:</b> Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla di redazione del presente Documento potrebbe pertanto non fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali rilevabili, direttamente o indirettamente, in relazione alla Rimane riservata al Contraente e/o Assicurato ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente. Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato o di decesso, sono soggette ad imposta sostitutiva sull'importo pari alla differenza fra somma dovuta dall'Impresa e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente afferenti al caso. Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.</p>
---	---

*L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:*

- *soggetti che esercitano attività d'impresa;*
- *persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.*

*Tutte le polizze vita liquidate e corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono comunque esenti dall'imposta sulle successioni.*

**Non pignorabilità e non sequestrabilità:** *Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).*

**Diritto proprio del Beneficiario:** *Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare, ciò significa che le somme percepite a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 C.C.).*

## AVVERTENZE

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA ED UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# INVESTIRE SICURO CAPITAL

---

## INDICE

### PRESTAZIONI, PREMI E GARANZIE DEL CONTRATTO

Art. 1.	PRESTAZIONI GARANTITE	pag. 1/7
Art. 2.	MODALITÀ DEI VERSAMENTI	pag. 1/7
Art. 3.	DEFINIZIONE, DETERMINAZIONE E RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO	pag. 1/7
Art. 4.	CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 2/7
4.1.	Misura annua di rivalutazione	pag. 2/7
4.2.	Modalità di rivalutazione del capitale	pag. 2/7
Art. 5.	BENEFICIARI	pag. 2/7

### PERFEZIONAMENTO E LIMITAZIONI

Art. 6.	MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	pag. 2/7
Art. 7.	RISCHIO DIMORTE	pag. 2/7
Art. 8.	LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO	pag. 2/7
Art. 9.	DURATA DEL CONTRATTO	pag. 2/7

### COSA È POSSIBILE FARE IN CORSO DI CONTRATTO

Art. 10.	REVOCA DELLA PROPOSTA	pag. 3/7
Art. 11.	RECESSO	pag. 3/7
11.1.	Diritto di recesso del contraente	pag. 3/7
11.2.	Facoltà di risoluzione del contratto da parte della Compagnia	pag. 3/7
Art. 12.	RISCATTO	pag. 3/7
Art. 13.	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 3/7
Art. 14.	PRESTITI	pag. 3/7
Art. 15.	OPZIONI	pag. 3/7

### I PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art. 16.	OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ	pag. 3/7
Art. 17.	PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	pag. 4/7

### LA NORMATIVA

Art. 18.	PRESCRIZIONE	pag. 4/7
Art. 19.	FORO COMPETENTE	pag. 4/7
Art. 20.	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 4/7
Art. 21.	TASSE ED IMPOSTE	pag. 5/7
Art. 22.	RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB	pag. 5/7

REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"	pag. 5/7
---	----------

GLOSSARIO	pag. 7/7
-----------	----------

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 01/01/2023  
TARIFFA V124

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state redatte con una particolare evidenza grafica secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.

## PRESTAZIONI, PREMI E GARANZIE DEL CONTRATTO

### Art. 1. PRESTAZIONI GARANTITE

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico garantisce:

- un capitale, in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga, costituito progressivamente in funzione del premio versato e dagli eventuali versamenti integrativi, come precisato nel successivo art. 3, rivalutato alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso;
- un valore di riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, calcolato con le modalità indicate all'art. 12;
- la possibilità di ottenere riscatti parziali, sempre con le modalità precisate all'art. 12.

### Art. 2. MODALITA' DEI VERSAMENTI

A fronte delle garanzie esposte, il Contraente paga un premio unico alla stipulazione del contratto. Tale premio non può essere inferiore a Euro 2.000,00, fino ad un massimo di Euro 1.500.000,00 (singolo premio o cumulo premi).

Il Contraente ha facoltà di effettuare versamenti integrativi, di importo minimo pari ad euro 500,00, in qualsiasi momento della vita del contratto. Per ciascun versamento integrativo, i caricamenti di gestione saranno quelli previsti per l'accumulo premi raggiunto.

I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:

- bonifico bancario a favore di Athora Italia S.p.A.;
- bonifico bancario a favore dell'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità;
- assegno circolare non trasferibile intestato ad Athora Italia S.p.A.;
- assegno circolare non trasferibile intestato all'Agente di Athora Italia S.p.A., espressamente in tale qualità;
- tutte le altre forme di pagamento previste dalla Società e comunicate all'Intermediario, il quale è tenuto ad esporre in Agenzia apposito "avviso alla Clientela".

La Società non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alle suddette forme di pagamento. E' comunque fatto divieto all'Intermediario di Athora Italia S.p.A. di ricevere denaro in contante a titolo di pagamento del premio.

Ciascun versamento è comprensivo dei caricamenti di gestione e del diritto fisso di Euro 20,00. Il diritto fisso non viene applicato sui versamenti integrativi.

In dipendenza del cumulo premi complessivamente versato nella vita del contratto, compreso quello in pagamento (accumulo premi), fermo restando che l'esercizio del riscatto parziale riduce in proporzione il cumulo premi raggiunto, vengono applicati caricamenti di gestione decrescenti indicati nella seguente tabella:

	Accumulo Premi		Quota percentuale
	Da	A	%
Caricamento	2.000,00	49.999,99	3,00
	50.000,00	99.999,99	2,00
	100.000,00	499.999,99	1,30
	500.000,00	1.500.000,00	1,00

La Società effettua l'investimento in base a quanto dichiarato dal Contraente e dall'Assicurato nella Proposta/Polizza o nella Proposta di Assicurazione.

### Art. 3. DEFINIZIONE, DETERMINAZIONE E RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite in polizza con il versamento del premio unico e degli eventuali versamenti integrativi effettuati dal Contraente, al netto di eventuali "quote" riscattate parzialmente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante dal versamento di ciascun premio corrisponde all'importo del premio versato al netto dei caricamenti di gestione e del diritto fisso indicati al precedente art. 2.

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto il capitale assicurato viene rivalutato dalla Società. Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione ovvero, in caso di riscatto parziale, il capitale residuo rivalutato *pro-rata temporis* per il tempo intercorso fra la ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto parziale e la ricorrenza annua;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite con versamenti integrativi effettuati nel corso dell'ultimo anno assicurativo, rivalutate *pro-rata* ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento e la data di ricorrenza annua.

#### **Art. 4. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento "C.VITANUOVA", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

##### **4.1 MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE**

La Società determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza pari al rendimento effettivo annuo della Gestione Separata dal quale vengono trattenuti (sottratti) 1,30 punti percentuali assoluti.

Per tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata si intende quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.

Per la liquidazione del capitale assicurato in caso di riscatto totale o parziale il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con anniversario nel mese in cui è pervenuta la richiesta di riscatto.

##### **4.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto ciascuna "quota" di capitale, in vigore, verrà rivalutata incrementandola sulla base della misura annua di rivalutazione fissata a norma dell'art. 4.1.

La rivalutazione viene applicata per l'intero anno al capitale in vigore alla ricorrenza annua precedente, *pro-rata temporis* ad eventuali quote di capitale derivanti da nuovi versamenti in corso d'anno o al capitale residuo derivante da riscatti parziali intervenuti in corso d'anno.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, l'aumento di capitale verrà comunicato al Contraente.

#### **Art. 5. BENEFICIARI**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 c.c., successivamente alla stipulazione del contratto, è possibile modificare o revocare la designazione del beneficiario con dichiarazione scritta comunicata all'Assicuratore direttamente a mezzo posta o tramite l'intermediario.

La revoca o la modifica possono essere fatte anche con testamento, a condizione che il testatore abbia espressamente attribuito la somma dovuta in forza della polizza vita a favore di una determinata persona ovvero abbia comunque espresso chiaramente la propria volontà di modificare o revocare la designazione del beneficiario richiamando la polizza stipulata. Ai sensi dell'art. 1921 c.c., la revoca o la modifica del beneficio non può essere fatta:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente;
- dopo che si è verificato l'evento, qualora il Beneficiario abbia dichiarato di voler profittare del beneficio;
- quando il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca e il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio, purché la rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario siano comunicate per iscritto all'Assicuratore.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**Al fine di essere certi che le somme dovute vengano effettivamente riscosse, si consiglia di: informare i Beneficiari dell'esistenza del contratto, di evitare designazioni generiche dando preferenza ad indicazioni nominative, fornendo tutte le informazioni necessarie ed utili: dati anagrafici del beneficiario, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA italiani o esteri, indirizzo, recapiti telefonici ed anche di posta elettronica per consentire alla Società l'identificazione in caso di liquidazione.**

**In caso di premorte del beneficiario rispetto all'assicurato, qualora il contraente, sino al momento della propria morte o di quella dell'assicurato, non abbia provveduto ad indicare un diverso beneficiario, la prestazione sarà eseguita in favore degli eredi legittimi o testamentari del beneficiario deceduto. In assenza di eredi legittimi o testamentari del beneficiario deceduto la prestazione sarà eseguita a favore del contraente.**

## **PERFEZIONAMENTO E LIMITAZIONI**

#### **Art. 6. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE**

Il contratto si intende perfezionato, a condizione che sia stato effettuato il pagamento del premio, al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza, da parte della Società, del Contraente e dell'Assicurato oppure al ricevimento della comunicazione scritta inviata dalla Società contenente l'accettazione della Proposta.

Le garanzie assicurative decorrono dalle ore 24 del giorno in cui il contratto è perfezionato oppure dalle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

#### **Art. 7. RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

#### **Art. 8. LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO**

L'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 89 anni compiuti.

#### **Art. 9. DURATA DEL CONTRATTO**

Il presente contratto è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione del contratto (riscatto totale) richiesta dal Contraente.

## COSA E' POSSIBILE FARE IN CORSO DI CONTRATTO

### Art. 10. REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha facoltà, ai sensi dell'art. 176 del D. Lgs. 209/200, di revocare la propria Proposta di Assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A.- Servizio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1, 16128 GENOVA.

### Art. 11. RECESSO

#### 11.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui lo Stesso è informato che il contratto è concluso.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

ATHORA ITALIA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio – Mura di Santa Chiara 1, 16128 GENOVA.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari al valore del premio corrisposto, al netto di 25,00 euro a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

#### 11.2 FACOLTÀ DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA

La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza, è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto, e la Compagnia restituirà il capitale investito senza che sia dovuta alcuna ulteriore somma o altra prestazione da parte della Compagnia. Il contratto inoltre si risolve di diritto nel caso in cui il Contraente e/o il Beneficiario/uno o più dei Beneficiari si configuri come uno dei soggetti di cui alla Legge 9 dicembre 2021, n. 220\* recante l'individuazione di "Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo" o come legale rappresentante dei suddetti soggetti.

\*Nota: Si intendono per tali le società in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, svolgano attività di costruzione, produzione, sviluppo, assemblaggio, riparazione, conservazione, impiego, utilizzo, immagazzinaggio, stoccaggio, detenzione, promozione, vendita, distribuzione, importazione, esportazione, trasferimento o trasporto delle mine antipersona, delle munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse. Rientrano anche le società in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, svolgano attività di svolgere ricerca tecnologica, fabbricazione, vendita e cessione, a qualsiasi titolo, esportazione, importazione e detenzione di munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse.

### Art. 12. RISCOATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto. In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Il valore di riscatto totale è ottenuto applicando al capitale assicurato, rivalutato alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto, le percentuali indicate nella seguente tabella, che variano in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto:

Tempo trascorso in anni interi dalla data di decorrenza	Valore di riscatto (In %) da applicare al valore del capitale maturato
1	97,5
2	98,5
3	99,25
4	99,75
5 e oltre	100

### Art. 13. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### Art. 14. PRESTITI

In nessun caso il contratto prevede l'erogazione di prestiti.

### Art. 15. OPZIONI

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

## I PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 16. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Polizza e nelle presenti Condizioni di Assicurazione;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.



**Art. 17. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto alle prestazioni.

Per velocizzare e semplificare le operazioni di liquidazione, si consiglia di rivolgersi al soggetto incaricato presso cui il contratto è stato sottoscritto o comunque ad un intermediario di Athora Italia.

La Società effettua i pagamenti entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di pagamento corredata dalla documentazione necessaria alla liquidazione; decorsi i termini di 30 giorni, sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.

**a) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di Riscatto e Riscatto parziale:**

La richiesta di riscatto, sempre che sia in vita l'Assicurato del contratto, può essere fatta solo dal Contraente (Legale rappresentante o esecutore, a seconda che il Contraente della polizza sia persona fisica, giuridica, minore, etc.).

Nel caso in cui il Contraente si rivolga al soggetto incaricato presso cui il contratto è stato sottoscritto, le operazioni risulteranno più veloci e semplici, anche mediante l'uso di modulistica che contiene tutte le informazioni necessarie e le dichiarazioni sottoscritte potranno essere autenticate direttamente dall'incaricato.

Se invece la richiesta di liquidazione viene fatta direttamente alla Società, è possibile trovare sul sito internet della Società [www.athora.it](http://www.athora.it), nell'apposita sezione raggiungibile dalla Home Page, modulistica ed indicazioni chiare su come procedere o, comunque, sarà necessario produrre i seguenti documenti:

- **richiesta di liquidazione** da parte del Contraente con indicazione del codice IBAN ed identificazione dell'intestazione del conto corrente (il contraente deve essere intestatario o cointestatario del conto), indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS;
- copia di un **documento di riconoscimento** valido e del **codice fiscale** del Contraente;
- in presenza di esecutore dell'operazione, copia della procura che evidenzia i poteri conferiti ad agire per conto del Contraente;
- **identificazione a distanza** – persona fisica e persona giuridica - sottoscritta e validata da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti.

**b) Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, si devono consegnare:**

In caso di decesso dell'Assicurato, la richiesta di liquidazione deve essere fatta da parte degli aventi diritto (beneficiari in caso di morte); anche in questo caso è consigliabile rivolgersi al soggetto incaricato (intermediario) presso cui il contratto è stato sottoscritto **per facilitare le operazioni di identificazione degli aventi diritto, velocizzare la liquidazione ed identificare i soggetti che beneficiano della liquidazione delle somme assicurate**. In mancanza, è possibile reperire sul sito internet della società [www.athora.it](http://www.athora.it), nell'apposita sezione raggiungibile dalla Home Page, modulistica ed indicazioni chiare su come procedere nelle diverse casistiche. Quindi è necessario produrre:

- **Richiesta di liquidazione** sottoscritta da ciascun beneficiario contenente anche le modalità di pagamento (IBAN completo con evidenza che il beneficiario sia intestatario o cointestatario del conto), copia di un documento di riconoscimento valido e del codice fiscale di ciascun Beneficiario, indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS e tipo di relazione con l'Assicurato;
- **certificato di morte**;
- **dichiarazione sostitutiva di atto notorio**, autenticata dalle competenti autorità, atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle prestazioni assicurate (sul sito della società è presente un fac-simile).

Quindi, in caso di esistenza di testamento, deve essere presentato verbale di pubblicazione e copia dello stesso autenticata; deve essere attestato che quello presentato sia l'unico valido o l'ultimo valido e che non vi siano contestazioni, riportando data di pubblicazione e numero di repertorio.

In caso di assenza di testamento, l'atto notorio deve riportare dichiarazione, e se i beneficiari sono "Eredi legittimi", i nominativi degli stessi con attestazione che non ve ne siano altri.

Nel riportare i nominativi di cui sopra, occorre precisare per ciascuno: Nome, data di nascita, grado di parentela.

Se tra i beneficiari vi sono minori o incapaci occorre fornire Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.

Nel caso in cui il Beneficiario sia impossibilitato a recarsi presso il soggetto incaricato (intermediario) presso cui il contratto è stato sottoscritto occorre certificare che sia l'avente diritto procedendo a far sottoscrivere la Richiesta di liquidazione nell'apposito spazio per la validazione da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti. Il modello potrà essere reperito sul sito della Società.

**LA NORMATIVA****Art. 18. PRESCRIZIONE**

Fatto salvo quanto previsto al comma 1, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 c.c., i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Si rammenta inoltre che, ai sensi dell'art. 1 comma 345 quater, legge n.266 del 2005, gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti ramo vita, che non sono reclamati entro il termine di prescrizione sopra indicato, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

**Art. 19. FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei Beneficiari.

**Art. 20. MEDIAZIONE CIVILE**

Si rammenta che il D.Lgs. 28/2010, entrato in vigore in data 20 marzo 2010, ha istituito il sistema di mediazione finalizzato alla conciliazione delle controversie civili e commerciali. Si rinvia al decreto sopraindicato, oltreché al decreto attuativo n. 180 del 18 ottobre 2010 e successive modifiche ed integrazioni. Le istanze di mediazione nei confronti della Società devono essere inoltrate per iscritto a: Athora Italia S.p.a., Mura di Santa Chiara, 1, 16128 Genova, e-mail:

[mediazione@athora.com](mailto:mediazione@athora.com), pec: [legale@pec.athoraitalia.it](mailto:legale@pec.athoraitalia.it).

**Art. 21. TASSE ED IMPOSTE**

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

**Art. 22. RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB**

La Società, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 22 comma 8 del D.L. 18/10/2012, n. 179 convertito con Legge 17/12/2012, n. 221, ha predisposto nella home page del sito internet [www.athora.it](http://www.athora.it) l'apposita area riservata "Le mie polizze", attraverso la quale il Contraente potrà accedere alla Sua posizione assicurativa.

**REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"**

**Art. 1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Athora Italia S.p.A., che viene contraddistinta con il nome GESTIONE SEPARATA C.VITANUOVA ed indicata di seguito con la sigla "C.VITANUOVA".

**Art. 2** – La valuta di denominazione della gestione C.VITANUOVA è l'Euro.

**Art. 3** – Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della C.VITANUOVA decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

**Art. 4** – L'obiettivo della gestione è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo, adottando le politiche di investimento di seguito riportate:

- i) la Società investe le risorse principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro e negoziati in mercati regolamentati, aventi rating creditizio di livello investment grade e connotati da un elevato grado di liquidabilità, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti scadenze;
- ii) gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario riguardano principalmente titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti;
- iii) la Società investe una parte residuale delle risorse nel settore immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore;
- iv) al fine di assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, viene limitato fino ad un massimo del 20% del valore di mercato del portafoglio complessivo la quota di investimenti in titoli obbligazionari emessi o garantiti da soggetti appartenenti ad Athora Holding Ltd o dalla stessa controllati;
- v) l'eventuale impiego di altri strumenti finanziari, compresi strumenti finanziari derivati, può avvenire nel rispetto delle condizioni e dei limiti di utilizzo previsti dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 10%
Investimenti immobiliari	massimo 5%
Altri investimenti	massimo 35%

**Art. 5** – La gestione separata C.VITANUOVA raccoglie le risorse relative a diverse tipologie di polizze e, quindi, di segmenti di clientela, che la Società commercializza nel tempo senza particolari specificità.

**Art. 6** – Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazione rivalutabili collegati alla Gestione, in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

**Art. 7** – Il presente regolamento è conforme alle norme stabilite dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3/6/2011, e potrà essere oggetto di eventuali modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con l'esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'assicurato. Il presente regolamento potrà essere modificato anche in caso di fusione o scissione della gestione separata, come disciplinato dal Regolamento ISVAP n. 14 del 18/2/2008 e succ. modif.

**Art. 8** – Sulla gestione C.VITANUOVA gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**Art. 9** – Eventuali utili, derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione, verranno attribuiti alla gestione separata.

**Art. 10** – Il rendimento annuo della C.VITANUOVA per l'esercizio relativo alla certificazione indicato all'Art. 11, si ottiene rapportando il risultato finanziario calcolato al termine di ciascun mese di calendario della C.VITANUOVA di quel periodo, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, al valor medio della C.VITANUOVA nello stesso periodo. Per risultato finanziario della C.VITANUOVA si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo come sopra indicato – compresi gli utili e le perdite di realizzo – per la quota di competenza della C.VITANUOVA, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese di cui all'Art. 8. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della C.VITANUOVA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella C.VITANUOVA per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della C.VITANUOVA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di credito e della consistenza media annua di ogni altra attività della C.VITANUOVA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella C.VITANUOVA ai fini della determinazione del rendimento della C.VITANUOVA. La Società si riserva di apportare al presente Articolo le modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

**Art. 11** – La gestione C.VITANUOVA è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 24/02/98 n. 58 e



succ. modif., la quale attesta la rispondenza della C.VITANUOVA al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, i rendimenti quali descritti dal precedente Art. 10 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche. L'esercizio relativo alla certificazione annuale decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.

**Art. 12** – Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Per una corretta comprensione delle Condizioni di Assicurazione consulti il significato convenzionale attribuito ai termini che seguono.

## GLOSSARIO

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 01/01/2023

- **ADEGUATA VERIFICA:** La vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007) prevede che le Compagnie di assicurazione, in qualità di intermediari, debbano effettuare l'attività di "adeguata verifica" dei propri Clienti consistente in:
  - identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti;
  - identificare l'eventuale titolare effettivo (la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione oppure la persona o le persone che controllano le entità giuridiche) e verificarne l'identità;
  - ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;
  - svolgere un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.
- **ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.
- **BENEFICIARIO:** persona fisica o giuridica, designata in polizza dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Beneficiario può coincidere o meno con il Contraente.
- **CARICAMENTI/COSTI:** oneri sul contratto a carico del Contraente.
- **CONTRAENTE:** persona, fisica o giuridica, che stipula il contratto con la Società impegnandosi alla corresponsione del premio.
- **DATA DI PERFEZIONAMENTO:** data in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato.
- **DECORRENZA DEL CONTRATTO:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto.
- **DOCUMENTAZIONE UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE:** documento di rendicontazione annuale della posizione assicurativa che l'Impresa è tenuta a comunicare al Contraente.
- **DURATA DEL CONTRATTO:** periodo di validità del contratto, vale a dire l'intera vita dell'Assicurato.
- **FATCA, CRS:** il FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) è un accordo sottoscritto da Italia e Stati Uniti che prevede lo scambio di informazioni finanziarie per contrastare l'evasione fiscale internazionale, in particolare quella relativa a cittadini e residenti statunitensi attraverso conti correnti detenuti presso le istituzioni finanziarie italiane e quella relativa a residenti italiani tramite conti correnti presso le istituzioni finanziarie statunitensi. Il CRS (Common Reporting Standard) rientra nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.
- **GESTIONE SEPARATA:** fondo creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al novero delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che abbiano sottoscritto polizze rivalutabili.
- **INDICE DI SOLVIBILITA':** è una misura di stabilità finanziaria della Società che rappresenta il grado o percentuale di sovrappatrimonializzazione rispetto agli impegni assunti con l'attività assicurativa.
- **IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.
- **PEP:** si tratta di acronimo di Persona Esposta Politicamente e si intendono persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami (Decreto Antiriciclaggio D.lgs. 231/2007).
- **PERIODO DI OSSERVAZIONE (GESTIONE SEPARATA):** periodo di riferimento in relazione al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata.
- **PREMIO:** importo versato dal Contraente alla Società.
- **PROPOSTA:** documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in veste di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle condizioni in esso indicate.
- **PROPOSTA/POLIZZA:** Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **REFERENTE TERZO:** persona designata dal Contraente di polizza, diversa dal Beneficiario, cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato per individuare correttamente chi ha diritto alle prestazioni.
- **RENDIMENTO TRATTENUTO, PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali assoluti che la Società trattiene (sottrae) dal rendimento finanziario lordo della Gestione Separata.
- **RICORRENZA ANNUA, ANNIVERSARIO ANNUO DI POLIZZA:** è la data in cui ricorre ogni anno la decorrenza del contratto.
- **RISCATTO:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.
- **RISCATTO PARZIALE:** facoltà da parte del Contraente di incassare parzialmente il valore di riscatto maturato sulla polizza.
- **SET INFORMATIVO:** l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa (art. 2 - Regolamento IVASS n. 41/2018), composta da:
  - il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
  - il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
  - le condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
  - un modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.
- **SOCIETÀ:** la Società di Assicurazione Athora Italia S.p.A.
- **VERSAMENTO INTEGRATIVO:** premio che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento per integrare i versamenti.

## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_ TAR. \_\_\_\_\_

**Agenzia:** \_\_\_\_\_

### Contraente

Cognome (del Contraente o del Legale Rappresentante)				Nome			
Data di nascita		Località di nascita		Provincia di nascita			
Sesso		Professione		Attività economica			
Indirizzo		Località		CAP		Provincia	
Codice Fiscale		Attività economica		ABI MKT		CAB MKT	
Doc. Ric.		Numero Doc.		Data di rilascio		Località	

### NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA

Ragione Sociale				Codice Fiscale			
Sede (Via e N. Civico)				CAP		Prov.	

### Assicurando

Cognome				Nome			
Data di nascita		Località di nascita		Provincia di nascita			
Sesso		Professione		Codice			

### DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente, avvertito delle modalità di informativa normativamente previste, intende ricevere le informazioni relative alla presente Polizza tramite:

☐ Supporto cartaceo;

☐ Supporto durevole non cartaceo:

dichiara di avere regolarmente accesso a internet e fornisce il seguente indirizzo di posta elettronica;

☐ Sito internet ([www.athora.it](http://www.athora.it)) o come insurance:

dichiara di avere regolarmente accesso a internet e fornisce il seguente indirizzo di posta elettronica

\_\_\_\_\_;

L'Impresa informa il Contraente che quest'ultimo ha la possibilità di modificare in ogni momento la scelta effettuata.

Il Contraente \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Contraente richiede che le informazioni relative alla presente Polizza NON vengano inviate al Beneficiario/ai Beneficiari designato/i.

Il Contraente \_\_\_\_\_

## Beneficiari

In caso di morte:

Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
Data di nascita (o di costituzione)	Località di nascita	Provincia di nascita	
Indirizzo	Località	CAP	Provincia
Nazione	Codice Fiscale	Telefono fisso	
Telefono cellulare	Indirizzo di posta elettronica		

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario

Avvertenze: in caso di mancata compilazione dello spazio relativo al recapito ed ai contatti del Beneficiario, l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario e avverte altresì, che la modifica o revoca deve essere comunicata all'Impresa.

## Referente terzo cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

☐ Il Contraente designa un Referente terzo cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
Data di nascita (o di costituzione)	Località di nascita	Provincia di nascita	
Indirizzo	Località	CAP	Provincia
Nazione	Codice Fiscale	Telefono fisso	
Telefono cellulare	Indirizzo di posta elettronica		

☐ Il Contraente non designa un Referente terzo

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari nominativamente designati e all'eventuale Referente terzo, copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016, allegata al presente modulo in tante copie quante sono gli interessati, sollevando Athora Italia S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal suo inadempimento.

**Dati Tecnici**

	<b>VITA INTERA</b>	<b>VITA INTERA</b>	<b>PREMIO UNICO</b>
Decorrenza della polizza	Durata della polizza	Scadenza della polizza	Durata pagamento premi
Frazionamento			

**Prestazioni**

Premio lordo unico al perfezionamento  
(comprensivo di diritti, eventuali sovrappremi, interessi di frazionamento,  
garanzie complementari e imposte)

Euro

Capitale assicurato

Euro

Emessa in due esemplari ad un solo effetto il

FAC-SIMILE

I Sottoscritti, Contraente ed Assicurando del contratto che verrà emesso in base alla presente proposta forniscono le seguenti dichiarazioni.

1. Propongono l'assicurazione dopo aver approvato specificatamente le Condizioni di Assicurazione che sono state loro consegnate.
2. Riconoscono che le notizie e i dati richiesti sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione del rischio da parte della Società.
3. Sono a conoscenza che la proposta deve servire di base all'emittendo contratto e che ne è parte integrante. La Società si riserva comunque di richiedere ulteriore documentazione e di accettare o meno la stipula del contratto.
4. Prosciogliono dal segreto professionale e legale tutte le persone cui la Società ritenesse necessario, in qualsiasi momento, rivolgersi per avere notizie e acconsentono che le stesse siano divulgate dalla Società ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.
5. Sono a conoscenza che le garanzie assicurative decorrono dalle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso, oppure, dalle ore 24 del giorno di effetto stabilito, se successivo alla data di conclusione. Qualora il contratto definitivo non fosse emesso, il premio versato verrebbe restituito interamente.
6. Dichiarano di essere consapevoli della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede e che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero.

Il Contraente \_\_\_\_\_

L'Assicurando \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre che gli è stato consegnato il Set Informativo relativo alla polizza assicurativa prescelta.**

Il Contraente \_\_\_\_\_

#### MODALITA' DI PAGAMENTO

I versamenti possono essere eseguiti con le seguenti modalità di pagamento:

- bonifico bancario a favore ATHORA ITALIA S.p.A. o a favore dell'Agenzia di ATHORA ITALIA S.p.A., espressamente in tale qualità;
- assegno circolare non trasferibile intestato a ATHORA ITALIA S.p.A. o intestato all'Agenzia di ATHORA ITALIA S.p.A., espressamente in tale qualità;
- tutte le altre forme di pagamento previste dalla Circolare comunicata all'intermediario, il quale è tenuto ad esporre in Agenzia apposito avviso alla clientela.

**Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'impresa, ovvero all'agente nella sua qualità di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente proposta.**

E' comunque fatto divieto all'intermediario di ATHORA ITALIA S.p.A. di ricevere denaro in contante a titolo di pagamento del premio.

Non è, inoltre, consentito all'intermediario di incassare su proposta. Il premio dovrà essere corrisposto unicamente al momento della conclusione del contratto.

Il Contraente si impegna ad accettare il contratto ed a corrispondere la prima annualità di premio (art. 1924 Codice Civile), riconoscendo che il contratto entrerà in vigore secondo quanto previsto dallo specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione.

Ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara di approvare specificamente le clausole della Condizioni di Assicurazione relative a: - Diritto di recesso – Mancato pagamento del premio e riattivazione – Rischi assicurati e limitazioni Riduzione e Riscatto e, quando ricorrono, le Condizioni Complementari.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME**

Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente.  
Dichiaro di aver consegnato l'originale del Set Informativo, comprensivo della Proposta, al Contraente.

Data: \_\_\_\_\_

Firma dell'incaricato alla riscossione \_\_\_\_\_

**DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, può recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

**ATHORA ITALIA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GE**

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui il Contraente, pagato il relativo premio, ha sottoscritto la proposta/polizza.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

INFORMAZIONI AGGIORNATE AL

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO