

# ATHORA VITA

---

# INTERA PRIVATE

---

## Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI TIPO MISTA RIVALUTABILE 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: 15 maggio 2024

# 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)

# 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: ATHORA VITA INTERA PRIVATE (COD. V131)

Nome dell'ideatore del PRIIP	Athora Italia S.p.A., (l'“ <b>Impresa di Assicurazione</b> ”) 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	800.753.073
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	15/05/2024

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** Athora Vita Intera Private (il “**Prodotto**”) è un contratto di assicurazione sulla vita nella forma vita intera rivalutabile a premio unico (il “**Premio Unico**”) e con la possibilità di effettuare versamenti integrativi. Il Prodotto prevede che il Premio Unico, al netto dei costi (il “**Capitale Assicurato**”) venga investito nella gestione separata (la “**Gestione Separata**”) dell'Impresa di Assicurazione denominata “C.VITANUOVA”.

**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.

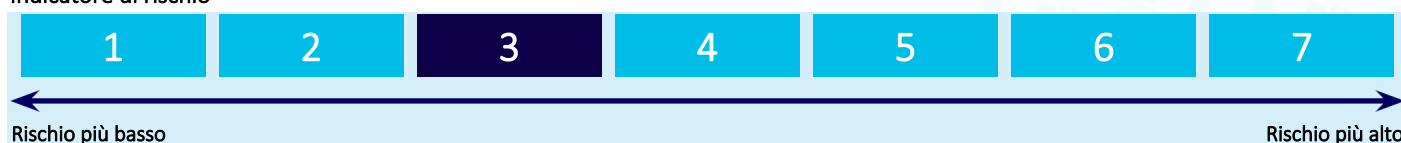
**Obiettivi:** l'obiettivo del Prodotto è quello di conservare il patrimonio, perseguendo al contempo un graduale e costante incremento del Capitale Assicurato nel medio-lungo periodo. A tal fine, la Gestione Separata investe principalmente in obbligazioni quotate con qualità creditizia adeguata, puntando 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 90 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 5 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite limitate ed hanno una tolleranza al rischio medio-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 vita intera rivalutabile a Premio Unico e consente al Contraente, mediante il versamento del Premio Unico, di beneficiare del consolidamento del capitale rivalutato annualmente. La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata (che può essere anche negativo) diminuito dell'eventuale commissione di over-performance e del valore trattenuto dalla Compagnia. La misura di rivalutazione può pertanto risultare negativa. Il contratto ha durata pari alla vita dell'Assicurato. Alternativamente il contratto può estinguersi per decesso dell'Assicurato, ovvero quando il Contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato. È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. Ai fini del Riscatto totale nel corso del solo 10° anno viene attivata una “finestra” temporanea in cui è garantito un importo pari al maggior valore fra il Capitale investito (al netto di eventuali riscatti parziali) e il Capitale rivalutato alla data della richiesta. A fronte del versamento del Premio Unico, pari a EUR 30.000, l'Impresa di Assicurazione si impegna a garantire che la prestazione in caso di morte (la “Prestazione in Caso di Morte”) non potrà mai essere inferiore al capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato a seguito di pagamenti parziali e versamenti integrativi. La misura annua di rivalutazione può essere negativa in caso di riscatto, per effetto del minimo trattenuto (il “Rendimento Trattenuto”) dall'Impresa di Assicurazione, compreso tra 1,50% e 1,25% su base annua in base all'ammontare del capitale maturato. E' previsto un diritto fisso di emissione, prelevabile sul Premio Unico, pari a EUR 50. Qualora il rendimento della Gestione Separata sia superiore al 3,00%, il Rendimento Trattenuto è incrementato di 0,03% per ogni 0,10% superiore a tale soglia. 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 5 anni (periodo di detenzione raccomandato). 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 e non è in ogni caso possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questo prodotto sono classificate nel livello "medio-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. In caso di decesso dell'assicurato il contratto prevede la garanzia di restituzione di un importo almeno pari al capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato a seguito di pagamenti parziali e versamenti integrativi. In caso di Riscatto totale avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito (premi versati al netto dei costi di ingresso) solo se disinvestite nella Finestra di attivazione della garanzia, ovvero solo nel corso della 10° ricorrenza annua del Contratto. Qualsiasi importo superiore al Capitale Assicurato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0 €		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita al di fuori della Finestra di Garanzia. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,57%	-1,88%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 10.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,46%	0,28%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,28%	0,62%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 10.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,09%	0,94%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.350

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 da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

## 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, dalla durata della detenzione e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- L'investimento ipotizzato è di 10.000,00 EUR.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno (ipotesi rendimento netto 0%)	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (ipotesi rendimento scenario moderato)
Costi totali	€ 522	€ 855
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	1,7% ogni anno

(\*) Mostra 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, 5 anni, si prevede che il rendimento medio annuo lordo sarà pari al 2,3%, con una incidenza dei costi annui del 1,7%, diventa al netto dei costi 0,6% (rendimento netto dopo 5 anni). 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 5 anni
Costi di ingresso	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,1%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata; quando il livello di rendimento supera la soglia del 3%, a detta Commissione si aggiunge una quota variabile in funzione del livello di rendimento ("overperformance").	1,5%
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano costi di performance.	0,0%

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Tale periodo 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. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

#### Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 5 anni.

A condizione che sia trascorso **almeno un anno** - periodo di detenzione minimo - dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto. Con riguardo al riscatto parziale, esso è concesso a condizione che l'importo riscattato non risulti inferiore ad EUR 10.000 e nei limiti che il capitale residuo, a riscatto avvenuto, non sia inferiore ad EUR 30.000. Per esercitare la sua scelta il Contraente deve inviare una comunicazione scritta 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. Il valore di riscatto sarà pari al Capitale Assicurato maturato all'ultima ricorrenza mensile, decurtato da un costo di uscita calcolato in percentuale del capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di riscatto (nel corso del 2° anno 2,00%; nel corso del 3° anno 1,50%; nel corso del 4° anno 1,00%; dal 5° anno in poi nessun costo di uscita), con l'aggiunta di un costo fisso di EUR 100,00. E' inoltre previsto un costo di recesso pari a EUR 50,00. In ogni caso viene garantito il maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali Riscatti parziali) ed il Capitale rivalutatosi alla data di ricevimento della richiesta di riscatto solo in caso di Riscatto totale richiesto nel corso della 10° ricorrenza annua del Contratto. La garanzia viene prestata solo se la richiesta di Riscatto totale viene presentata durante l'intero anno immediatamente successivo alla 10-ma ricorrenza annuale.

## 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 citata 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 l'Impresa deve redigere obbligatoriamente e consegnare gratuitamente al Contraente prima della sottoscrizione in conformità. 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 versamenti integrativi

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



**ATHORA ITALIA S.p.A.**

**Prodotto: Athora Vita Intera Private  
Contratto Rivalutabile (Ramo Assicurativo I)**

Data di realizzazione: 15 maggio 2024

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. 800.753.073; sito internet: [www.athora.it](http://www.athora.it); e-mail: [info.clienti@athora.com](mailto:info.clienti@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 800.753.073, 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, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del patrimonio netto di Athora Italia S.p.A. è pari ad Euro 421.023.748: la parte relativa al Capitale Sociale è pari a Euro 50.431.778 e le Riserve patrimoniali sono pari a Euro 315.050.849.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR), disponibile sul sito internet dell'impresa ([https://www.athora.it/wp-content/uploads/2024/04/SFCR\\_2023\\_Athoraitalia\\_web.pdf](https://www.athora.it/wp-content/uploads/2024/04/SFCR_2023_Athoraitalia_web.pdf)) dove è rappresentato al 31 dicembre 2023 l'indice di Solvibilità (Solvency Ratio) pari a 211%, il requisito patrimoniale di solvibilità di Euro 205.097.782, il requisito patrimoniale minimo di Euro 92.294.002 e l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura, rispettivamente di Euro 431.988.027 e di Euro 347.897.937.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

### Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Athora Italia si impegna a pagare ai beneficiari una capitale assicurato rivalutabile, collegato ai risultati di una gestione separata denominata C.Vitanuova.

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).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non ci sono rischi non assicurabili.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie contrattuali.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** 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, 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 il Contraente e, qualora diverso, 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.




	<p>Nel riportare i nominativi di cui sopra, occorre precisare per ciascuno: Nome, data di nascita, grado di parentela.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Nel caso in cui il Beneficiario sia impossibilitato a recarsi presso soggetto incaricato (intermediario) presso cui il contratto è stato sottoscritto occorre certificare che sia l'avente diritto procedendo a far sottoscrivere Adeguata verifica con identificazione a distanza validata da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti. Il modello potrà essere reperito sul sito della Società.</li> </ul> <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>	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del Contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave. Se il contraente ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.</p>


 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p><b>Premio Unico:</b> Il premio unico dovuto è indipendente dall'età, dal sesso e dalla durata del contratto nonché dalle condizioni di salute dell'assicurato.</p> <p>Avrai la facoltà di scegliere l'importo del premio unico, con un minimo di euro 30.000,00 fino ad un massimo di euro 2.000.000,00 (singolo premio o cumulo di premi).</p> <p><b>Versamenti Integrativi:</b> Avrai, inoltre, la facoltà di effettuare dei versamenti integrativi nella misura minima di euro 10.000,00 e massima entro i limiti complessivi cumulati di polizza di euro 2.000.000,00. Tuttavia, l'Impresa si riserva di accettare le proposte di versamento integrativo.</p> <p><b>Modalità di pagamento:</b> L'impresa prevede le seguenti modalità di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bonifico bancario a favore di Athora Italia S.p.A;</li> <li>- Tutte le altre forme di pagamento previste dalla Impresa e comunicate all'intermediario, il quale è tenuto ad esporre nei propri locali apposito "avviso alla clientela".</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	Potrai chiedere il rimborso del premio corrisposto in caso di recesso; in tal caso è previsto un prelevamento di euro 50,00 a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.
<b>Sconti</b>	Il contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dall'Impresa.


 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	La durata del contratto è a Vita Intera e si interrompe per il decesso dell'Assicurato o per riscatto totale.
<b>Sospensione</b>	Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le garanzie.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, hai la facoltà di revocare la Proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca dovrai inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intendi revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A., - Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.
<b>Recesso</b>	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui hai ricevuto comunicazione dall'impresa che il contratto è concluso.</p> <p>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</p>

	<p>– Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.</p> <p>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. L'impresa ti rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari al valore del premio corrisposto al netto di euro 50,00 quali costi di emissione.</p>
<b>Risoluzione</b>	<p>La Compagnia ha facoltà di risoluzione del contratto nei casi previsti espressamente dalle condizioni contrattuali. Non si prevedono casi particolari di risoluzione del contratto, in quanto è previsto il pagamento in un'unica soluzione, senza quindi possibilità di sospensione del pagamento.</p>

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.</p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>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.</p> <p>Se il riscatto totale è richiesto alla 10° ricorrenza annua del contratto viene liquidato il maggior valore fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il capitale investito al netto delle quote riscattate parzialmente;</li> <li>- il valore di riscatto totale.</li> </ul> <p>La garanzia viene attivata solo in caso di riscatto totale e se la richiesta viene presentata durante l'anno immediatamente successivo alla decima ricorrenza annuale.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale assicurato (riscatto parziale): l'importo riscattato non deve risultare inferiore a euro 10.000,00, e nei limiti che il capitale residuo, a riscatto avvenuto, non risulti inferiore a euro 30.000,00.</p> <p>Il riscatto parziale consiste nel disinvestimento di quote di capitale assicurato e nella riduzione conseguente di tutte le prestazioni contrattuali.</p> <p>Qualora il riscatto totale o parziale venga richiesto nel corso dei primi quattro 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.</p> <p>Sia in caso di riscatto totale sia parziale è sempre prevista l'aggiunta di un costo fisso di euro 100,00. <u>La richiesta di riscatto è irrevocabile.</u></p> <p><u>Si evidenzia che il valore liquidato dall'Impresa in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</u></p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.</p> <p>Essendo un contratto a premio unico, non è prevista la riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:</p> <p style="text-align: center;"> <b>ATHORA ITALIA S.p.A.</b>            Ufficio Gestione Portafoglio            Mura di Santa Chiara, 1 -16128 GENOVA            Tel. 800.753.073            e-mail: <a href="mailto:athorabanca@athora.com">athorabanca@athora.com</a> </p>

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>Il prodotto è rivolto ad Assicurati di età maggiore di 18 anni e non superiore a 90 anni compiuti. Anche l'Investitore- Contraente deve avere un'età compresa tra 18 anni e i 90 anni compiuti.</p>	

 <b>Quali costi devo sostenere?</b>	
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi prendere visione delle informazioni indicate nel KID.</p> <p>– <b>Costi per riscatto</b></p> <p>In caso di riscatto (totale o parziale) l'Impresa applica le seguenti aliquote:</p>	

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

Sia in caso di riscatto totale che parziale è sempre prevista l'aggiunta di un costo fisso di euro 100,00.

#### - 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 di circa il 42% con riguardo ai costi prelevati sul rendimento.



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

#### - Garanzia finanziaria

In caso di decesso dell'assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore alla somma dei premi investiti nella gestione separata al netto dei costi, riproporzionata a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale.

#### - Rivalutazione annua

Il prodotto prevede una rivalutazione annua in funzione del rendimento della Gestione Separata C.VITANUOVA determinato come da Regolamento, e pari al rendimento effettivo annuo realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione si ottiene dal rendimento della gestione separata diminuito di un'aliquota trattenuta dalla Impresa in punti percentuali assoluti, in funzione del capitale maturato:

Valore del Capitale maturato (al netto di riscatti parziali)	Aliquota % Trattenuta
Fino a 300.000 Euro	1,50%
Da 300.000,01 a 1.000.000 Euro	1,40%
Da 1.000.000,01 euro	1,25%

- Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al limite del 3,00%, il valore del trattenuto viene incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore a tale soglia.
- La misura annua di rivalutazione può essere negativa; in caso di decesso, per effetto della garanzia come sopra indicata, il capitale rivalutato non può essere inferiore ai premi investiti al netto dei costi, e riproporzionato per effetto di eventuali liquidazioni parziali.
- In caso di riscatto totale Athora Italia garantisce un capitale minimo pari al Capitale Investito solo se richiesto nella finestra di attivazione della garanzia prevista alla 10° ricorrenza annua.

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

#### **Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)**

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

#### **Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088**

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo ESG (Environmental, Social, Governance) indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

#### **L'informativa sulla sostenibilità**

Con l'informativa sulla sostenibilità, Athora Italia:

- indica in che modo integra i rischi di sostenibilità nei processi e nelle decisioni di investimento;
- esprime i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

#### **Cos'è il rischio di sostenibilità**

Secondo il citato Regolamento, il rischio di sostenibilità corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

#### **Come Athora Italia integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti**

Con l'adozione delle Linee guida sugli investimenti responsabili (ESG Investment Policy), 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 principali criteri adottati rispondono alle esigenze di:

- 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 ed escludere altri settori di investimento particolarmente lesivi da un punto di vista ambientale o sociale.

#### **Come Athora Italia valuta i rischi di sostenibilità**

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, Athora Italia considera:

- a) i rischi derivanti dal mancato rispetto dell'ambiente (sanzioni e costi per rimediare al danno ambientale causato);
- b) i rischi reputazionali che conseguono dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;
- c) i rischi di cattiva gestione dei processi aziendali (assenza di procedure di controllo, corruzione) con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

#### **Come Athora Italia (il Gruppo) considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento**

La Compagnia non considera in maniera strutturata e puntuale gli effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. La Compagnia si riserva la possibilità futura di adottare tali valutazioni, una volta che saranno disponibili dati, metodologie e pratiche consolidate a livello di mercato.

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

<b>All'IVASS o alla Consob</b>	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> . 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.
<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 o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</li></ul>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

**Imposta sui premi:** I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.

**Detrazione fiscale dei premi:** La presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.

**Tassazione delle somme assicurate:** Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data 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 polizza. Rimane riservata al Contraente e/o Assicurato ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto.

Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato (cedola e riscatto) o di decesso, sono soggette ad imposta sostitutiva sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dall'Impresa e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente afferenti al caso vita.

Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.

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'OBLIGO 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.**

PAGINA NON UTILIZZABILE



# ATHORA VITA

---

# INTERA PRIVATE

---

## Condizioni di Assicurazione

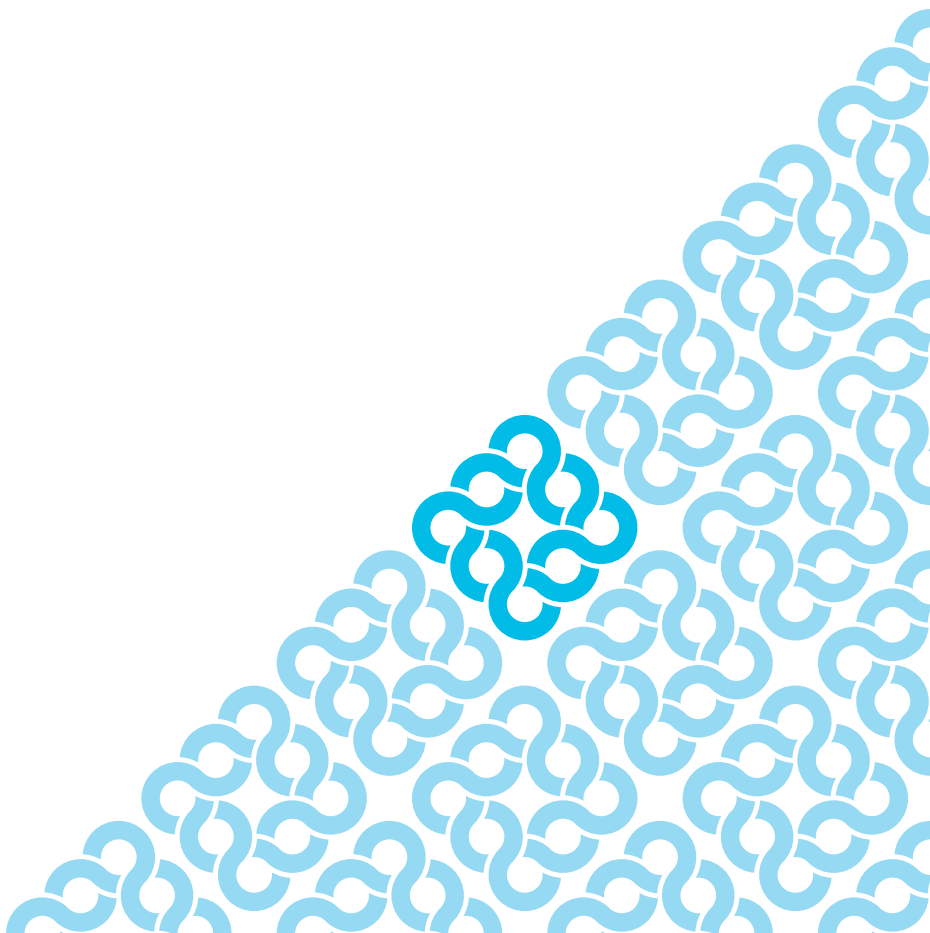
CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI TIPO MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI INTEGRATIVI

### TARIFFA V131

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono redatte secondo le linee guida del tavolo tecnico "Contratti semplici e chiari" coordinato dall'Ania.

I testi delle Condizioni di Assicurazione sono stati realizzati con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato da alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

Documento Aggiornato al: 15 maggio 2024



# ATHORA VITA INTERA PRIVATE

---

## INDICE

### PREMESSA

#### QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Art. 1.	PRESTAZIONI E GARANZIE	pag. 1
---------	------------------------	--------

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

Art. 2.	RIVALUTAZIONE ANNUA DELLE PRESTAZIONI	pag. 2
2.1.	Misura annua di rivalutazione	pag. 2
2.2.	Modalità di rivalutazione del capitale	pag. 3

#### CHE COSA NON E' ASSICURATO?

Art. 3.	RISCHIO DI MORTE	pag. 3
---------	------------------	--------

#### CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 4.	REQUISITI DI ASSICURABILITA'	pag. 3
Art. 5.	PERDITA DEI REQUISITI	pag. 3

#### CHE OBBLIGHI HO, QUALI OBBLIGHI HA ATHORA ITALIA?

Art. 6.	DICHIARAZIONI	pag. 4
Art. 7.	OBBLIGHI DELLA SOCIETA'	pag. 4
Art. 8.	PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	pag. 4

#### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 9.	PREMIO UNICO	pag. 5
Art. 10.	VERSAMENTI INTEGRATIVI	pag. 6
Art. 11.	MODALITA' DI PAGAMENTO	pag. 6

#### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 12.	MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	pag. 6
Art. 13.	DURATA DEL CONTRATTO	pag. 6

#### COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

Art. 14.	REVOCA DELLA PROPOSTA	pag. 6
Art. 15.	RECESSO	pag. 6

#### QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 16.	COSTI	pag. 7
16.1.	Costi di emissione	pag. 7
16.2.	Commissioni di gestione	pag. 7
16.3.	Costi di riscatto	pag. 8

#### SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

Art. 17.	RISCATTO	pag. 9
17.1.	Riscatto totale	pag. 8
17.2.	Garanzia di capitale in caso di riscatto totale	pag. 9
17.3.	Riscatto parziale	pag. 9

# ATHORA VITA INTERA PRIVATE

---

## ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

Art. 18.	BENEFICIARI	pag. 10
Art. 19.	MODIFICHE UNILATERALI	pag. 10
Art. 20.	PRESCRIZIONE	pag. 11
Art. 21.	FORO COMPETENTE	pag. 11
Art. 22.	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 11
Art. 23.	TASSE E IMPOSTE	pag. 11
Art. 24.	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 11




REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"	pag. 12
---	---------

GLOSSARIO	pag. 14
-----------	---------

## PREMESSA

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni concetti.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita. Quindi troverai:

- Il **grassetto sottolineato**, per evidenziare le limitazioni, le avvertenze, perdite di diritti, gli oneri a carico dei soggetti di polizza.
-  Questo simbolo indica le Clausole Vessatorie che sono poi riportate nella Proposta-Polizza e che richiedono un assenso esplicito del Contraente.
-  Questo simbolo indica il riferimento normativo specifico richiamato dalla previsione contrattuale.
-  Questo simbolo per introdurre esemplificazioni riportate in calce agli articoli o in appendice.
- La scritta evidenziata **DEFINIZIONE**, con sfondo azzurro, per introdurre definizioni ricorrenti nel testo che hanno una regola utile da ricordare.

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### Art. 1. PRESTAZIONI E GARANZIE

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, al netto di eventuali quote di capitale riscattate parzialmente, rivalutato fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso, secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione.

In caso di decesso dell'assicurato il contratto prevede la **garanzia di restituzione** di un importo almeno pari al capitale assicurato iniziale, comprensivo di eventuali versamenti integrativi e riproporzionato a seguito di eventuali pagamenti parziali.

Limitatamente alle **prestazioni in caso di riscatto totale** è prevista la garanzia di un importo minimo almeno pari al capitale assicurato iniziale, comprensivo di eventuali versamenti integrativi e riproporzionato a seguito di eventuali pagamenti parziali, se la richiesta viene effettuata alla 10<sup>a</sup> ricorrenza annua ("**Finestra di attivazione della Garanzia**").

La finestra di attivazione è costituita dall'anno immediatamente successivo alla 10<sup>a</sup> ricorrenza annuale; tutte le richieste datate nel periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.

### DEFINIZIONE

**Il capitale investito** è pari al premio pagato, al netto dei costi previsti, riproporzionato nel caso ci siano stati versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.

**Il capitale è rivalutato alla data di anniversario mensile della polizza, che precede o coincide con la data del decesso.**



### ESEMPIO DI RENDIMENTO MAI NEGATIVO APPLICATO AL CAPITALE IN CASO DI MORTE

Ipotizzando un Capitale maturato di 500.000,00 euro:

Rendimento lordo della Gestione Separata	Trattenuto dal rendimento	Rendimento netto	Rendimento netto applicato al Capitale in caso di morte
1,00%	1,40%	-0,40%	0,00%
0,50%	1,40%	-0,90%	0,00%
3,00%	1,40%	1,60%	1,60%

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

### Art. 2. RIVALUTAZIONE ANNUA DELLE PRESTAZIONI

La presente polizza prevede una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base al rendimento della Gestione Separata "C.VITANUOVA", secondo quanto previsto dal Regolamento disponibile in allegato e sul sito della Società [www.athora.it](http://www.athora.it).

#### 2.1 MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal rendimento effettivo annuo della Gestione Separata i seguenti trattenuti, espressi entrambi in punti percentuali ed in funzione del capitale maturato:

Valore del Capitale maturato (al netto di riscatti parziali)	Rendimento trattenuto
Fino a euro 300.000,00	1,50%
Da euro 300.000,01 a euro 1.000.000,00	1,40%
Da euro 1.000.000,01	1,25%

#### La Misura così ottenuta può essere negativa.

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.

Qualora il rendimento della Gestione Separata sia superiore al 3,00% (Overperformance), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni un decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore tale soglia.

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.

### ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA

Pertanto:

- la rivalutazione annua può essere positiva o negativa, quindi il capitale rivalutato in ciascuna ricorrenza annua può aumentare o diminuire;
- è garantito al Capitale assicurato rivalutato un importo minimo pari almeno al capitale investito;
- in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto totale richiesto nella Finestra di attivazione della garanzia, ossia alla 10° ricorrenza annua del contratto.
- **Non è garantito il capitale investito:**
- **in caso di riscatto totale richiesto in periodi diversi dalla Finestra di attivazione, ossia alla 10° ricorrenza annua del contratto;**
- **in caso di riscatto parziale.**

La finestra di attivazione è costituita dall'anno immediatamente successivo alla 10-ma ricorrenza annuale; tutte le richieste datate nel periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.

#### DEFINIZIONE

**Finestra di attivazione della garanzia.** La finestra di attivazione è costituita dai 12 mesi successivi (Periodo di attivazione) alla 10-ma ricorrenza annuale della polizza; tutte le richieste datate nel Periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.



#### **ESEMPIO**

#### **Esempio di rivalutazione del capitale in caso di riscatto:**

Rendimento effettivo annuo della Gestione Separata pari a 1,00%; sottraendo la Commissione di gestione pari a 1,40% nel caso di capitale maturato di 500.000 euro, la Misura di rivalutazione applicata per il Capitale in caso di riscatto sarà -0,40%.

In caso di richiesta di riscatto totale durante la cosiddetta "Finestre di Attivazione", la misura di rivalutazione non sarà mai negativa ed avrà come minimo garantito annuo 0%.

**Esempio di rivalutazione del capitale riscattato durante la "Finestre di Attivazione":** nel caso sopra di un rendimento effettivo annuo della Gestione Separata pari a 1,00%, la Misura di rivalutazione non sarà -0,40% ma sarà 0%.

## 2.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente verrà adeguato sulla base della misura di rivalutazione sopra descritta.

Ciascuna rivalutazione viene applicata al Capitale comprensivo di eventuali quote riscattate parzialmente o capitali investiti derivanti da eventuali versamenti integrativi.

Per il calcolo della prestazione in caso di decesso dell'assicurato o a seguito di riscatto totale, il capitale assicurato è rivalutato in relazione al periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso.

In caso di liquidazione del contratto a seguito di riscatto totale, la rivalutazione maturata è ottenuta applicando il tasso di rendimento fissato a norma dell'art. 2.1 in proporzione ai giorni intercorsi dall'ultima ricorrenza annuale fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto o di decesso dell'Assicurato.

## CHE COSA NON È ASSICURATO?

### Art. 3. 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.

Non sono coperti rischi diversi dal rischio morte.



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

### Art. 4. REQUISITI DI ASSICURABILITÀ

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- alla decorrenza del contratto l'età minima dell'Assicurato e del Contraente sia 18 anni;
- alla decorrenza del contratto, l'età massima dell'Assicurato e del Contraente sia 90 anni compiuti;
- il Contraente abbia la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente ed il Beneficiario designato (e/o il suo Titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov));
- il Contraente assolvere ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione il Contraente deve consegnare copia di un documento di riconoscimento valido dell'Assicurato.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione.

Il Contraente, pertanto, si impegna a comunicare entro 30 giorni ad Athora Italia lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato alla Società, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

### Art. 5 PERDITA DEI REQUISITI

Il presente Contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un Paese diverso dall'Italia si impegna a darne comunicazione entro 30 giorni ad Athora Italia.

In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato ad Athora Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato in cui il Contraente si è trasferito.



In tale evenienza, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare Premi aggiuntivi e il Contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso. La variazione di residenza potrebbe consentire alla Compagnia di sospendere e/o sciogliere il Contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore di Riscatto totale del Contratto stesso.

## CHE OBBLIGHI HO, QUALI OBBLIGHI HA ATHORA ITALIA?

### Art. 6. DICHIARAZIONI

Ai fini di un'esatta valutazione del rischio da parte di Athora Italia, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. Eventuali dichiarazioni inesatte o non veritiere possono limitare o escludere del tutto il diritto alla prestazione assicurativa.

Il Contraente deve aggiornare in corso di contratto anche eventuali cambiamenti di residenza.

Se l'età dell'Assicurato è indicata in modo non esatto, premi e prestazioni possono essere rettificati.

### Art. 7. 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.

Athora Italia trasmette le comunicazioni al Contraente su supporto cartaceo a meno che il Contraente non abbia dato il consenso a riceverle in formato elettronico.

Tale consenso può essere dato sia al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, sia successivamente in corso di contratto. La richiesta in corso di contratto può essere rivolta all'Intermediario o direttamente alla Società o effettuata dall'Area Riservata.

Nel caso di consenso al formato elettronico, Athora Italia trasmette al Contraente – secondo le preferenze da lui espresse e sottoscritte le comunicazioni dovute nei tempi contrattualmente previsti.

Qualora il Contraente avesse chiesto la notifica delle Comunicazioni nell'Area Riservata, verrà notificato anche un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta venga messa a disposizione una comunicazione.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'indirizzo di posta elettronica designato alla ricezione delle comunicazioni da parte della Compagnia;
- revocare il consenso alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico.

La richiesta o la revoca vengono effettuate utilizzando il modulo per Modifiche Anagrafiche.

Athora invia le seguenti comunicazioni al Contraente in corso di contratto:

- **Documento Unico Di Rendicontazione (DUR):** entro 60 giorni da ciascuna ricorrenza annua di polizza (data di rivalutazione) Athora Italia trasmette al Contraente il "documento unico di rendicontazione" che fornisce le informazioni previste dalla normativa in vigore.
- **Conferma di Versamento Aggiuntivo:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Athora Italia trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene la conferma del Versamento effettuato e della data di incasso e importo.

### Art. 8. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta all'Intermediario che ha in carico il contratto o alla Compagnia.

Per chiedere la Liquidazione devono essere preventivamente forniti tutti i documenti necessari a verificare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto alle prestazioni.

Athora Italia si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione in caso di particolari esigenze istruttorie.

Per velocizzare e semplificare le operazioni di liquidazione, si consiglia di rivolgersi all'intermediario di Athora Italia presso cui il contratto è stato sottoscritto.

La Società effettua i pagamenti entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di pagamento corredata dalla documentazione completa necessaria alla liquidazione; decorsi i termini di 30 giorni, sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o degli aventi diritto, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

**a) Per la liquidazione in caso di riscatto (parziale e totale):**

La richiesta di riscatto può essere presentata e sottoscritta solo dal Contraente (o da altri soggetti legittimamente autorizzati, come a titolo esemplificativo: Legale rappresentante, Procuratore, Amministratore di sostegno...).

In ogni caso, sarà necessario produrre i seguenti documenti:

- **richiesta di liquidazione** da parte del Contraente con indicazione del codice IBAN e 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 (se non già fornito e ancora in corso di validità);
- in presenza di soggetto diverso dal Contraente, copia della procura o della documentazione legale che evidenzia i poteri conferiti ad agire per conto del Contraente.

Nel caso in cui il Contraente si rivolga all'Intermediario presso cui il contratto è in carico, riceverà supporto per le operazioni, potendo usufruire anche di adeguata modulistica che contiene tutte le informazioni necessarie e le dichiarazioni sottoscritte potranno essere autenticate direttamente dall'incaricato.

Se invece la richiesta di liquidazione viene presentata direttamente alla Società, la medesima modulistica è disponibile sul sito internet [www.athora.it](http://www.athora.it), nell'apposita sezione raggiungibile dalla Home Page. In questo caso, la richiesta completa di documenti dovrà contenere anche l'identificazione a distanza, sottoscritta dal richiedente e da un Intermediario abilitato, il quale verifica l'identità del richiedente stesso e l'autenticità della firma apposta.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, la richiesta di liquidazione deve essere presentata e sottoscritta da parte degli aventi diritto (beneficiari designati in polizza); anche in questo caso l'intermediario presso cui il contratto è in carico fornisce assistenza e supporto per facilitare il richiedente nell'operazione. In alternativa, è sempre 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.

In ogni caso 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).

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 non si faccia supportare dall'intermediario che ha in carico il contratto, la richiesta completa di documenti dovrà contenere anche l'identificazione a distanza, sottoscritta dal richiedente e da un Intermediario abilitato, il quale verifica l'identità del richiedente stesso e l'autenticità della firma apposta.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

**Art. 9. PREMIO UNICO**

La Società garantisce le prestazioni di cui all'art. 1, a fronte del pagamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto.

**Tale premio dovrà essere almeno pari a euro 30.000,00 e non superiore ad euro 2.000.000,00 complessivamente cumulati in polizza.**

**Il diritto fisso di emissione, pari a euro 50,00, sarà applicato solo sul premio unico all'atto di emissione del contratto e non sui versamenti successivi.**

**Art. 10. VERSAMENTI INTEGRATIVI**

Il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti integrativi di importo minimo pari a euro 10.000,00 e massimo entro i limiti complessivi cumulati di polizza di euro 2.000.000,00, in qualsiasi momento della vita del contratto.

Tuttavia, Athora Italia si riserva di valutare l'ammissibilità dei Versamenti Integrativi nel corso di vita del contratto.

**Art. 11. MODALITA' DI PAGAMENTO**

I Premi, sia il Premio unico sia eventuali Versamenti aggiuntivi, devono essere corrisposti mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (o cointestato) aperto presso il Distributore incaricato. Ai fini dell'avvenuto pagamento dei premi versati, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è possibile il pagamento dei Premi in contanti.

**QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?****Art. 12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE****CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si considera concluso, a condizione che sia stato effettuato il pagamento del premio, quando:

- viene consegnato al Contraente l'esemplare di Polizza che va sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato (se diverso dal Contraente),  
o
- il Contraente abbia ricevuto comunicazione scritta inviata dalla Società contenente l'accettazione della Proposta.

**DECORRENZA DELLE GARANZIE/ENTRATA IN VIGORE**

Il contratto entra in vigore, se è stato versato il premio, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza, coincidente o successiva a quella di conclusione del contratto.

Se il premio è versato dopo questa data, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento.

**Art. 13. 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 ed è compresa tra la data di decorrenza e la data del decesso dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione del contratto.

La Cessazione dell'assicurazione, infatti, si verifica con il realizzarsi del primo dei seguenti accadimenti:

- esercizio del diritto di Recesso (vedi Art. 15. RECESSO);
- ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale nei termini stabiliti dall'Art. 17. RISCATTO;
- decesso dell'Assicurato.

**COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?****Art. 14. 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. 15. RECESSO****DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta(30) 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 (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente un importo pari al valore del premio versato al netto dei costi di emissione, pari a euro 50,00.


**RIFERIMENTO NORMATIVO**
**Art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Diritto di recesso)**

“1. Il contraente può recedere da un contratto individuale di assicurazione sulla vita entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.

2. L'impresa di assicurazione deve informare il contraente del diritto di recesso di cui al comma 1. I termini e le modalità per l'esercizio dello stesso devono essere espressamente evidenziati nella proposta e nel contratto di assicurazione.

3. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'impresa di assicurazione ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che siano individuate e quantificate nella proposta e nel contratto.

4. Le disposizioni di cui al presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi”.

**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.

**QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**
**Art. 16. COSTI**
**16.1 COSTI DI EMISSIONE**

All'apertura del contratto, viene applicato un costo fisso per il diritto di emissione, pari a euro 50,00.

**Caricamenti sui premi versati**

Sia sul premio iniziale, sia su ogni versamento aggiuntivo, è applicato un costo di caricamento che varia in funzione del cumulo dei premi complessivamente versati:

Cumulo Premi versati (Euro)	Caricamento percentuale applicato
Fino a euro 300.000,00	0,50%
Da euro 300.000,01 a euro 1.000.000,00	0,35%
Da euro 1.000.000,01	0,20%

**16.2 COMMISSIONE DI GESTIONE**

Athora Italia preleva dal Rendimento finanziario della Gestione Separata una Commissione di gestione applicata al rendimento in funzione del capitale maturato:

Valore del Capitale maturato (al netto di riscatti parziali)	Rendimento trattenuto
Fino a euro 300.000,00	1,50%
Da euro 300.000,01 a euro 1.000.000,00	1,40%
Da euro 1.000.000,01	1,25%

Qualora il rendimento della Gestione Separata sia superiore al 3,00% (Overperformance), **il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni un decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore tale soglia.**

Se il rendimento lordo della Gestione Separata è maggiore del 3,00%, per ogni 0,1% intero superiore al 3%, **il valore della Commissione di gestione sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali** di Over Performance.


**ESEMPIO**

A seguire per diversi livelli teorici di tasso di rendimento Lordo della Gestione Separata, viene calcolato il tasso trattenuto dal rendimento e l'eventuale Over performance. L'ipotesi è sempre che il Capitale maturato sia di 500.000 euro.

Rendimento lordo della Gestione Separata	Trattenuto dal rendimento	Over performance	Rendimento annuo netto attribuito al contratto
4,00%	1,40%	0,30%	2,30%
3,65%	1,40%	0,18%	2,07%
3,50%	1,40%	0,15%	1,95%
3,00%	1,40%	0,00%	1,60%
2,90%	1,40%	0,00%	1,50%
1,50%	1,40%	0,00%	0,10%
1,00%	1,40%	0,00%	-0,40%
0,90%	1,40%	0,00%	-0,50%
0,00%	1,40%	0,00%	-1,40%

**16.3 COSTI DI RISCATTO**

**Al capitale maturato, oggetto del riscatto, verranno applicati i seguenti costi:**

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



## SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

### Art. 17. RISCATTO



Su richiesta scritta del Contraente il contratto può essere riscattato interamente o parzialmente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

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.

#### 17.1 RISCATTO TOTALE

Il Capitale assicurato su cui viene calcolato il valore di riscatto è dato dal capitale investito:

- maturato, rivalutato alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto;
- ridotto e riproporzionato, per effetto di eventuali quote di Capitale riscattate parzialmente successivamente all'ultima ricorrenza annua e ciascuna rivaluta pro-rata fino ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto;
- aumentato, a seguito di eventuali parti di capitale acquisite, dopo l'ultima ricorrenza annua, con versamenti integrativi, dopo l'ultima ricorrenza annua, ciascuno rivalutato pro-rata fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto.

Al valore di riscatto vengono applicate le penali di uscita, in funzione delle annualità trascorse come previsto all'Art. 16. COSTI, COSTI DI RISCATTO.

Sia in caso di riscatto totale che parziale è sempre prevista l'aggiunta di un costo fisso di euro 100,00.

#### 17.2 GARANZIA DI CAPITALE IN CASO DI RISCATTO TOTALE

Se il riscatto totale è richiesto alla 10° ricorrenza annua del contratto, viene liquidato il maggior valore fra:

- Capitale investito a netto di quote riscattate parzialmente;
- Valore di riscatto totale calcolato come al precedente art. 17.

La finestra di attivazione è costituita dall'anno immediatamente successivo alla 10-ma ricorrenza annuale; tutte le richieste datate nel periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.



#### ESEMPIO DI PERIODO DI ATTIVAZIONE:

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	15/06/2023
La Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua si attiva	15/06/2033-14/06/2034

#### 17.3 RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale sarà possibile sempre che

- l'importo riscattato sia minimo euro 10.000,00 e
- venga mantenuto in polizza un importo minimo pari a euro 30.000,00.

La Compagnia, pertanto, non darà seguito alle eventuali richieste che non rispettino tali condizioni.

Il valore del riscatto parziale viene determinato con le stesse regole previste per il riscatto totale (Art. 16. COSTI, COSTI DI RISCATTO), e le penali di riscatto verranno applicate alla sola parte riscattata parzialmente.

In caso di riscatto parziale è sempre prevista l'aggiunta di un costo fisso di euro 100,00.

Il Capitale che rimane in polizza successivamente al riscatto parziale (capitale residuo) continua a rivalutarsi ad ogni ricorrenza annua secondo quando previsto.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "C.Vitanuova", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti totali o parziali per un importo superiore a euro 2.000.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "C.Vitanuova", nell'arco temporale di trenta (30) giorni. Nei casi di importi superiori, la Compagnia si riserva il diritto di restituirli in tranches con una periodicità stabilita.



## ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

### Art. 18. BENEFICIARI

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

Il Contraente può designare quale Beneficiario anche l'Intermediario che ha collocato il contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incide negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto dall'art. 135 -vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 C.C., successivamente alla stipulazione del contratto, è possibile modificare o revocare la designazione dei beneficiari 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 dei beneficiari 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 alla Compagnia.

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 Compagnia l'identificazione in caso di liquidazione).

Nell'impossibilità di identificare il Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato, la prestazione assicurata verrà erogata al Contraente o in mancanza ai suoi eredi.

In caso di premorte di uno o più Beneficiari rispetto all'Assicurato, qualora il Contraente, non abbia provveduto alla revoca del beneficio (nei modi previsti dall'art. 1920 cc, come sopra specificato), la prestazione sarà eseguita in favore degli eredi dei Beneficiari deceduti. In assenza di eredi dei Beneficiari deceduti la prestazione sarà eseguita a favore del Contraente o, in mancanza, in favore dei suoi eredi.



### RIFERIMENTO NORMATIVO

#### Art. 1920 c.c.

"[...] La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona. Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione".

#### Art. 1921 c.c.

"La designazione del beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio [...]"

#### Art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari

"[...] Al fine di evitare che il conflitto di interessi incida negativamente sugli interessi dei clienti, i soggetti abilitati stabiliscono specificamente per ciascun rapporto contrattuale se la contemporanea qualifica di beneficiario o di vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di distributore del relativo contratto incida negativamente sull'interesse del cliente, valutando in particolare la contestualità dell'operazione contrattuale e la situazione finanziaria del cliente. [...]"

### Art. 19. MODIFICHE UNILATERALI

Qualsiasi modifica al contratto può effettuarsi soltanto con l'accordo tra le parti in forma scritta.

La Compagnia può modificare unilateralmente le presenti Condizioni:

- per effetto di modifiche alla normativa (compresi sopravvenuti mutamenti di indirizzi giurisprudenziali vincolanti) successive alla conclusione del contratto. La Compagnia comunica al Contraente le modifiche intervenute, alla prima occasione utile;
- per giustificato motivo, purché la modifica non comporti una variazione delle condizioni economiche in senso meno favorevole per il Contraente. In tale ipotesi la Compagnia provvederà a dare comunicazione delle variazioni al Contraente con preavviso di almeno 60 giorni rispetto al termine iniziale di decorrenza dei relativi effetti. Il Contraente entro tale termine potrà recedere dal contratto mediante comunicazione da effettuarsi tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Qualora non sia stato esercitato il diritto di recesso nei tempi e nei modi previsti, le variazioni comunicate produrranno effetti al termine del periodo di preavviso.

**Art. 20. PRESCRIZIONE**

Si rammenta che nel caso in cui gli aventi diritto non reclamino la prestazione entro dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (es. data del decesso; data di scadenza, etc.), gli importi dovuti saranno devoluti al "Fondo rapporti dormienti" presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

**Art. 21. 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. 22. MEDIAZIONE CIVILE**

Si rammenta che il D.Lgs. 28/2010 e s.m.i., 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, pec: [athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it).

**Art. 23. TASSE E IMPOSTE**

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

**Art. 24. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, mediante l'operazione di "Variazione di Contraenza", che può essere richiesta in qualsiasi momento dopo la conclusione del contratto.

Il Contraente può inoltre disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal contratto costituendo pegni e/o vincoli.

Il Contraente può chiedere di costituire un pegno o vincolo in favore dell'intermediario bancario che ha collocato il Contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incida negativamente sugli interessi del cliente.

Tali atti diventano efficaci solo

- dopo che la Società ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.
- se, in presenza di Beneficiario irrevocabile, questo abbia prestato il proprio consenso.

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

## 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 15/05/2024

- **ADEGUATA VERIFICA:** La vigente normativa anticiclaggio (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.
- **CAPITALE INVESTITO:** è costituito dai premi versati al netto dei caricamenti e di eventuali quote riscattate parzialmente.
- **CARICAMENTI:** sono i costi applicati ai premi pagati trattenuti per coprire i costi commerciali ed amministrativi.
- **CONTRAENTE:** persona, fisica o giuridica, che stipula il contratto con la Società impegnandosi alla corresponsione del premio.
- **CONTRAENTI COLLEGATI:** sono considerati collegati al Contraente le persone fisiche tramite rapporto di parentela (stretti familiari) e le persone giuridiche tramite rapporti partecipativi di controllo o di collegamento.
- **DATA DI PERFEZIONAMENTO:** data di pagamento del premio con accettazione della proposta da parte della Società o l'invio della polizza sottoscritta dalla Società.
- **DECORRENZA DEL CONTRATTO:** la data a partire dalla quale la polizza inizia ad avere validità.
- **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE:** è il 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.
- **ETA' ASSICURATIVA:** per età dell'Assicurato deve intendersi l'"età assicurativa", ossia, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei (6) mesi, l'età è quella compiuta, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi sei (6) mesi e un (1) giorno, l'età considerata è la prossima da compiere. Ad es. 49 anni, 6 mesi e 1 giorno = 50 anni.
- **ETA' COMPIUTA:** modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato e del Contraente che considera come limite il giorno del compimento dell'età stessa.
- **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 sovrapatrimonializzazione 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.
- **OVERPERFORMANCE:** eventuale maggiorazione dei punti percentuali assoluti trattenuti dalla Società sul rendimento della Gestione Separata qualora il rendimento lordo della Gestione Separata stessa consegua un risultato superiore ad un valore predeterminato.
- **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 ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA:** periodo nel quale, in caso di riscatto totale, viene garantito un valore di riscatto minimo pari al Capitale Investito (premio al netto dei caricamenti) comprensivo di eventuali versamenti integrativi e al netto di quote riscattate parzialmente.
- **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. Il premio è comprensivo di eventuali imposte.
- **PROPOSTA:** documento o modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle condizioni in esso indicate e che ha efficacia solo se viene pagato il relativo premio.
- **PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali che la Società può trattenere (sottrarre) dal rendimento finanziario della Gestione Separata.
- **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. Il Contraente può sempre modificare il Referente Terzo in corso di contratto.
- **RISCATTO PARZIALE:** facoltà del Contraente di incassare parzialmente il valore di riscatto maturato sulla polizza.
- **RISCATTO TOTALE:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.



- **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.Il Set Informativo comprende inoltre:
  - Regolamento della Gestione Separata, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.
- **SOCIETÀ:** la Compagnia di Assicurazione Athora Italia S.p.A.
- **VERSAMENTO INTEGRATIVO (o aggiuntivo):** premio che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento per integrare i versamenti.



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**  
ATHORA VITA INTERA PRIVATE TAR. V131

**Intermediario: 001811 Banca Sella**

**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 / Partita Iva			
Sede (Via e N. Civico)				CAP		Località	
						Prov.	

**Assicurando** (da compilare solo se diverso da Contraente)

Cognome				Nome			
Data di nascita		Località di nascita			Prov. 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;

Home 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/Beneficiari designato/i.

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

## Beneficiari

È possibile designare il Beneficiario o i Beneficiari **in forma nominativa**, fornendo i dati di seguito richiesti; in alternativa, rimane facoltà del Contraente indicare i Beneficiario **in forma generica**.

### Avvertenze:

- Nel caso di designazione in forma generica, si segnala che l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari.
- In ogni caso, la modifica o revoca dei Beneficiari designati deve essere comunicata all'Impresa.

### In caso di morte

#### 1) BENEFICIARIO CASO MORTE (da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	
<input type="checkbox"/> Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario			

#### 2) BENEFICIARIO CASO MORTE (da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	
<input type="checkbox"/> Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario			

#### 3) BENEFICIARIO CASO MORTE (da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	
<input type="checkbox"/> Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario			

**4) BENEFICIARIO CASO MORTE** *(da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)*

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario**5) BENEFICIARIO CASO MORTE** *(da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)*

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario**6) BENEFICIARIO CASO MORTE** *(da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)*

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario

**7) BENEFICIARIO CASO MORTE** *(da compilare solo in caso di designazione nominativa del beneficiario)*

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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario

**REFERENTE TERZO CUI LA COMPAGNIA PUO' 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 cellulare	Telefono fisso	Indirizzo di posta elettronica	

☐ Il Contraente non designa un Referente terzo

**Dati Tecnici**

La polizza decorrerà dalla data di valuta del relativo accredito.

**Durata della polizza:** Vita Intera

**Prestazioni**

Intestatario C/C Contraente  Cod. IBAN Contraente 

Premio lordo unico al perfezionamento (comprensivo di diritti) **Euro** 
**Emessa in tre esemplari ad un solo effetto il**

**PREMIO E MODALITA' DI PAGAMENTO**

I versamenti verranno effettuati tramite:

- Bonifico bancario a favore di ATHORA ITALIA S.p.A. con le seguenti coordinate bancarie:

IBAN IT 48 0 03268 01400 052743907042  
Conto Corrente presso Banca Sella, succursale Q7  
Via Fieschi 21R, 16121 - Genova

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

Il Contraente

\_\_\_\_\_

**AVVERTENZE:**

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

**CONTRATTI COLLEGATI**

Il Contraente dichiara di non essere a conoscenza di soggetti qualificabili come contraenti collegati, secondo la definizione riportata nel Glossario, che – negli ultimi 30 giorni – abbiano versato premi su contratti collegati alla medesima Gestione Separata.

Il Contraente

\_\_\_\_\_

**Dichiaro che:**

- **Ho preso visione, prima della sottoscrizione della presente Polizza dell'informativa precontrattuale relativa all'Elenco delle regole di comportamento del distributore;**
- **Ho ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione della presente Polizza, dell'informativa sul distributore nonché dell'informativa precontrattuale relativa a modello e attività di distribuzione, sulla consulenza fornita e sulle remunerazioni percepite dal distributore;**
- **prima della sottoscrizione del presente Documento di polizza, ho ricevuto, ho preso visione e compreso il Set informativo e ogni documento che lo compone:**

Il Contraente

\_\_\_\_\_

L'Assicurato (se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_

**CONSENSO AI FINI DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto dalla Società preventivamente alla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione, l'Informativa sul trattamento dei dati personali (Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016), esprimendo la propria volontà in merito ai consensi ivi richiesti.

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.

Il Contraente

**Luogo** \_\_\_\_\_ **Data** \_\_\_\_\_

**CLAUSOLE VESSATORIE**

Ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara di approvare specificatamente le clausole delle Condizioni di Assicurazione relative a:

- CI SONO LIMITI DI COPERTURA?  
Requisiti di Assicurabilità; Perdita dei Requisiti;
- CHE OBBLIGHI HO?  
Pagamenti da parte della Società;
- QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?  
Modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza delle coperture assicurative
- COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?  
Recesso
- SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?  
Riscatto
- ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO  
Modifiche Unilaterali; Cessione, Pegno, Vincolo

Il Contraente

\_\_\_\_\_

**DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs 209/2005 può recedere dal contratto entro trenta (30) 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, oppure dalle ore 24 della data di sottoscrizione del modulo presso l'intermediario.

Entro trenta (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente un importo pari al valore del premio versato, al netto dei costi di emissione, qualora previsto.

**DICHIARAZIONE E DATI DEL SOGGETTO INCARICATO AL COLLOCAMENTO**

Collocatore \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Regione di attività \_\_\_\_\_ Codice RUI \_\_\_\_\_

Codice intermediario Assicurativo/Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede \_\_\_\_\_

**ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME**

Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente. Dichiaro di aver consegnato/trasmesso il Set Informativo, comprensivo della proposta, e la documentazione precontrattuale di propria competenza, al Contraente.

Luogo

Data

Firma dell'intermediario

\_\_\_\_\_



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

PAGINA NON UTILIZZABILE