

Genova, ottobre 2022

GUIDA ALLE LIQUIDAZIONI DEI CAPITALI PER SCADENZA, RISCATTO ETC.

Questo manuale ha lo scopo di fornire indicazioni utili per agevolare le liquidazioni di capitali di polizze Vita nei casi di scadenza del contratto, riscatto parziale, totale, in modo da permetterci un servizio più efficiente.

Si raccomanda di fare sempre riferimento ad un intermediario della Compagnia (filiale, broker, agenzia assicurativa o altro) che ha in gestione il contratto: questo agevola notevolmente tempi e modi di liquidazione!

In sintesi, cosa devo fare per

- A.** ricevere la liquidazione dei capitali in scadenza
- B.** ricevere la liquidazione per riscatto parziale o totale
- C.** Casi particolari
- D.** Contatti utili e riferimenti
- E.** Alcuni termini utili

A. RICEVERE LA LIQUIDAZIONI DEI CAPITALI PER SCADENZA



IMPORTANTE

I prodotti di risparmio ed investimento (cosiddetti IBIPS) che hanno una durata prestabilita contrattualmente, alla scadenza, se l'Assicurato è in Vita, prevedono la liquidazione ai Beneficiari stabiliti in polizza delle somme dovute.



IMPORTANTE

Gli aventi diritto alla Liquidazione per scadenza sono quindi i **beneficiari caso Vita, il Contraente stesso o chi da lui è stato designato in polizza o eventualmente modificato con successive appendici**. Resta salva la possibilità per il Contraente di variare, contestualmente alla richiesta di pagamento, ai sensi dell'art. 1921 del c.c., il beneficio di polizza in favore di altri (sempre che il Beneficiario a scadenza non abbia già profittato di detto beneficio inviando richiesta di rimborso del capitale a scadenza o che fosse prevista l'irrevocabilità del Beneficiario).



IMPORTANTE

Se sono previsti **più beneficiari**, la documentazione sotto riportata andrà prodotta per ognuno!



IMPORTANTE

Si ricorda che per tutte le scadenze successive al 20 ottobre 2010 **la richiesta di liquidazione deve essere presentata entro 10 anni dalla scadenza**. Una volta prescritto il diritto, la società dovrà devolvere il capitale al Fondo istituito dal MEF (Ministero dell'Economia e delle Finanze).

SONO UN/IL BENEFICIARIO: COSA DEVO FARE PER RICEVERE LA LIQUIDAZIONE PER SCADENZA?

1. Devo compilare una richiesta di liquidazione
2. Nel caso in cui **l'Assicurato sia diverso dal Contraente**, devo fornire il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato firmata in originale dal Beneficiario
3. Devo essere correttamente identificato attraverso: documenti, riconoscimento, dichiarazioni antiriciclaggio
4. Devo comunicare il codice IBAN su cui effettuare il pagamento con evidenza del Nome della Banca e della intestazione/cointestazione del conto

1. COMPILARE LA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

La richiesta di liquidazione, in qualità di Beneficiario caso vita designato in polizza o eventualmente modificato con successive appendici, è il primo passo per ricevere la liquidazione.

L'utilizzo di intermediari e modelli della compagnia semplifica l'operazione e permette di concentrare in unico documento una serie di adempimenti necessari descritti nei punti successivi.

Per compilare la richiesta di liquidazione potrai:

- recarti presso il tuo intermediario con cui ha in gestione il contratto o un qualsiasi intermediario (agente, Filiale, etc.) di Athora Italia S.p.A. che ti fornirà il Modulo di Richiesta Liquidazione oppure
- scaricare dal sito internet della Compagnia il Modulo di Richiesta Liquidazione o, in alternativa
- inviare la tua richiesta di liquidazione in carta semplice direttamente alla Compagnia, avendo cura che siano fornite tutte le informazioni necessarie, come da Modulo fornito, e che siano allegati i documenti necessari richiesti. In questo caso, la richiesta completa di documenti dovrà contenere anche l'identificazione a distanza, come più avanti specificato.



IMPORTANTE

Ricorda che le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi ed è per questa ragione che consigliamo l'utilizzo dei nostri moduli e l'assistenza di un nostro intermediario!

2. CERTIFICATO DI ESISTENZA IN VITA (se il Contraente è diverso dall'Assicurato)

Nel caso in cui il Contraente di polizza sia diverso dall'Assicurato, è necessario produrre un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.



IMPORTANTE

Questo è richiesto perché, nel caso l'assicurato sia deceduto prima della scadenza contrattuale, le somme dovute sul contratto sarebbero quelle "in caso di decesso" ai beneficiari specificatamente designati per il caso morte e non a scadenza.

3. IDENTIFICAZIONE DEL BENEFICIARIO



FOTOCOPIA DELLA CARTA D'IDENTITÀ E DEL CODICE FISCALE

È necessario fornire documenti che attestino l'identità dei Beneficiari ai quali è destinato il capitale, e quindi dovrai fornire:

- Fotocopia fronte/retro del documento di riconoscimento in corso di validità con firma leggibile,
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale,



IDENTIFICAZIONE A DISTANZA DEL BENEFICIARIO

(Art. 30 D.Lgs. n. 231/2007)

Se la richiesta di liquidazione e consegna dei documenti viene fatta attraverso un nostro intermediario ed attraverso il Modulo di richiesta liquidazione integrato disponibile su sito internet e presso ciascun intermediario Athora Italia, non avrai bisogno di usare altri moduli in quanto è prevista una specifica sezione in cui a firma dell'intermediario sarai riconosciuto.

Se la richiesta viene fatta **senza coinvolgere il distributore** o scrivendo direttamente ad Athora Italia, è necessario presentare il **Modulo di identificazione del beneficiario a distanza**. Tale modulo deve essere sottoscritto dal Beneficiario e l'operatore bancario, verificata l'identità del Beneficiario, deve a sua volta apporre **timbro e firma della banca indicata per il bonifico della prestazione**.

**IMPORTANTE**

Questa identificazione è molto importante per evitare truffe ed è prevista dalla normativa antiriciclaggio.

**IMPORTANTE**

La Dichiarazione deve essere fornita per ciascun Beneficiario, timbrata e firmata dall'incaricato della banca. Non è consentita l'autocertificazione.

In casi particolari, ad esempio se il beneficiario è un minore, o incapace o una persona giuridica, è necessario identificare rispettivamente anche chi esercita la potestà parentale, il tutore/curatore/amministratore o il legale rappresentante del Beneficiario.

**DICHIARAZIONI AI FINI FATCA, CRS, PEP**

Sono informazioni importanti secondo la normativa antiriciclaggio e servono ad approfondire temi quali: la tua cittadinanza, la tua residenza fiscale, l'esposizione pubblica e politica, etc.

Anche in questo caso, se la richiesta di liquidazione e consegna dei documenti viene fatta attraverso un nostro intermediario ed attraverso il Modulo di richiesta liquidazione integrato, non avrai bisogno di usare altri moduli in quanto nel Modulo di richiesta contiene tutte le informazioni necessarie.

Se la richiesta viene fatta **senza coinvolgere il distributore** o scrivendo direttamente ad Athora Italia S.p.A., è necessario presentare il **Modello di adeguata verifica del beneficiario** in cui sono contenute anche queste indispensabili informazioni. Tale modulo deve essere sottoscritto dal Beneficiario e dall'operatore bancario che, verificata l'identità del Beneficiario, deve a sua volta apporre **timbro e firma della banca indicata per il bonifico della prestazione**.

**IMPORTANTE**

Ti verrà richiesto di indicare se sei una persona politicamente esposta (PEP).

**CODICE IBAN SU CUI EFFETTUARE IL PAGAMENTO**

Come importante passo della fase istruttoria, è fondamentale comunicare il codice IBAN su cui effettuare il pagamento con evidenza del Nome della Banca e della intestazione/cointestazione del conto. Risulta quindi opportuna da parte dell'istituto bancario **una attestazione che certifichi che il Beneficiario è intestatario o cointestatario del C/C indicato e del relativo codice IBAN**.

**IMPORTANTE**

La verifica della intestazione o cointestazione del conto di accredito è una indispensabile verifica antiriciclaggio.

**PAGAMENTO DEL CAPITALE DA PARTE DI ATHORA ITALIA?**

La Compagnia ha tempo 30 giorni per la liquidazione, calcolati dall'arrivo della documentazione completa, se la richiesta è arrivata dopo la scadenza, dalla data di scadenza, se la richiesta è stata fatta prima della scadenza.

B. LIQUIDAZIONI PER RISCATTO PARZIALE E TOTALE



IMPORTANTE

I prodotti di risparmio ed investimento (cosiddetti IBIPS) prevedono, con regole di volta in volta espresse nelle Condizioni di polizza, la possibilità di riscattare il contratto. La possibilità di riscattare parzialmente non è prevista da tutti i contratti è pertanto necessario verificare nelle Condizioni di polizza se sia possibile chiedere il riscatto parziale e con quali regole/limitazioni.



IMPORTANTE

Chi ha diritto a richiedere il riscatto parziale o totale è unicamente il Contraente della polizza o chi ne è il rappresentante (nel caso di persone giuridiche ad esempio).

COSA DEVO FARE PER RICHIEDERE IL RISCATTO PARZIALE O TOTALE?

1. Devo compilare una richiesta di liquidazione che esprima la volontà a riscattare
2. Nel caso in cui **l'Assicurato sia diverso dal Contraente**, devo fornire il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato firmata in originale dal Contraente
3. Devo essere correttamente identificato attraverso documenti, riconoscimento, dichiarazioni antiriciclaggio
4. Devo comunicare il codice IBAN su cui effettuare il pagamento con evidenza del Nome della Banca e della intestazione/cointestazione del conto

1. COMPILARE LA RICHIESTA DI RISCATTO

La richiesta di Riscatto effettuata dal Contraente è il primo passo per ricevere la liquidazione.

L'utilizzo di intermediari e modelli della compagnia permette di concentrare in unico documento una serie di adempimenti necessari descritto nei punti successivi.

Per compilare la richiesta di liquidazione potrai:

- recarti presso il tuo intermediario con cui che ha in gestione il contratto o un qualsiasi intermediario (agente, Filiale, etc.) di Athora Italia S.p.A. che ti fornirà il Modulo di Richiesta Liquidazione oppure
- scaricare dal sito internet della Compagnia il Modulo di Richiesta Liquidazione o, in alternativa
- inviare la tua richiesta di liquidazione in carta semplice direttamente alla Compagnia, avendo cura che siano fornite tutte le informazioni necessarie, come da Modulo fornito, e che siano allegati i documenti necessari richiesti. In questo caso, la richiesta completa di documenti dovrà contenere anche l'identificazione a distanza, come più avanti specificato.



IMPORTANTE

In caso di **Riscatto parziale**, è necessario indicare anche l'importo che si desidera riscattare. È importante verificare se ci sono limitazioni su importo, importo residuo da lasciare in polizza o altro; queste sono verificabili sulle condizioni di polizza disponibili negli archivi sul sito internet.



IMPORTANTE

Ricorda che le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi ed è per questa ragione che consigliamo l'utilizzo dei nostri moduli e l'assistenza di un nostro intermediario!

2. CERTIFICATO DI ESISTENZA IN VITA (se il Contraente è diverso dall'Assicurato)

Nel caso in cui il Contraente di polizza sia diverso dall'Assicurato, è necessario produrre un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.



IMPORTANTE

Questo è richiesto perché, nel caso l'assicurato sia deceduto prima della scadenza contrattuale, le somme dovute sul contratto sarebbero quelle "in caso di decesso" ai beneficiari specificatamente designati per il caso morte e non a scadenza.

3. IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE



FOTOCOPIA DELLA CARTA D'IDENTITÀ E DEL CODICE FISCALE

È necessario fornire documenti che attestino l'identità dei Beneficiari ai quali è destinato il capitale, e quindi dovrai fornire:

- Fotocopia fronte/retro del documento di riconoscimento in corso di validità con firma leggibile.
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale.

IDENTIFICAZIONE A DISTANZA DEL BENEFICIARIO (Art. 30 D.Lgs. n. 231/2007)

Se la richiesta di Riscatto e consegna dei documenti viene fatta attraverso un intermediario Athora Italia S.p.A. ed attraverso il Modulo di richiesta di liquidazione integrato disponibile su sito internet e presso ciascun intermediario della società, non avrai bisogno di usare altri moduli in quanto c'è una specifica sezione in cui a firma dell'intermediario sarai riconosciuto.

Se la richiesta viene fatta **senza coinvolgere il distributore** o scrivendo direttamente ad Athora Italia S.p.A., è necessario presentare il Modulo di identificazione a distanza. Tale modulo deve essere sottoscritto dal Contraente e dall'operatore bancario che, verificata l'identità del Contraente, deve a sua volta apporre **timbro e firma della banca indicata per il bonifico della prestazione**.



IMPORTANTE

Questa identificazione è molto importante per evitare truffe ed è prevista dalla normativa antiriciclaggio.



IMPORTANTE

Questa identificazione è molto importante per evitare truffe ed è prevista dalla normativa antiriciclaggio.



IMPORTANTE

La Dichiarazione deve essere timbrata e firmata dall'incaricato della banca. Non è consentita l'autocertificazione.

In casi particolari (ad esempio se il Contraente è un minore, una persona giuridica, etc.), è necessario identificare anche il rappresentante del Beneficiario.

DICHIARAZIONI AI FINI FATCA, CRS, PEP

Sono informazioni importanti secondo la normativa antiriciclaggio e servono ad approfondire temi quali: la tua cittadinanza, la tua residenza fiscale, l'esposizione pubblica e politica, etc.

Anche in questo caso, se la richiesta di liquidazione e consegna dei documenti viene fatta attraverso un nostro intermediario ed attraverso il Modulo di richiesta liquidazione integrato, non hai bisogno di usare altri moduli in quanto nel Modulo di richiesta contiene tutte le informazioni necessarie.

Se la richiesta viene fatta **senza coinvolgere il distributore** o scrivendo direttamente ad Athora Italia S.p.A., è necessario presentare il **Modello di adeguata verifica** in cui sono contenute anche queste indispensabili informazioni. Tale modulo deve essere sottoscritto dal Contraente e l'operatore bancario che, verificata l'identità del Contraente, deve a sua volta apporre **timbro e firma della banca indicata per il bonifico della prestazione**.

CODICE IBAN SU CUI EFFETTUARE IL PAGAMENTO

Come importante passo della fase istruttoria, è fondamentale comunicare il codice IBAN su cui effettuare il pagamento con evidenza del Nome della Banca e della intestazione/cointestazione del conto. Risulta quindi opportuna dall'istituto bancario una attestazione che certifichi che il Contraente è intestatario o cointestatario del C/C indicato e del relativo codice IBAN.

PAGAMENTO DEL CAPITALE DA PARTE DI ATHORA ITALIA?



La Compagnia ha tempo 30 giorni per la liquidazione, calcolati dall'arrivo della documentazione completa, se la richiesta è arrivata dopo la scadenza, dalla data di scadenza, se la richiesta è stata fatta prima della scadenza.

C. CASI PARTICOLARI

Se chi fa la richiesta di liquidazione è... persona giuridica,
Minore, Incapace di intendere, delegato.

IN TALUNI CASI L'AVENTE TITOLO A RICHIEDERE LA LIQUIDAZIONE (BENEFICIARI O CONTRAENTE) PUÒ ESSERE:

UNA PERSONA GIURIDICA, ENTE, FONDAZIONE, SOCIETÀ:

Se chi deve richiedere la liquidazione non è una persona fisica, la richiesta deve essere fatta da un Legale Rappresentante/Procuratore ed occorrono quindi anche i suoi dati.

Sarà quindi necessario aggiungere alla documentazione prevista:

- codice fiscale/partita IVA
- Il documento che attesti i poteri del legale Rappresentante o Procuratore ossia la Procura, Statuto delibera dell'Organo amministrativo o visura camerale aggiornati
- Fotocopia fronte e retro di un documento di riconoscimento anche del Procuratore o Rappresentante legale in corso di validità con firma leggibile
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale del Procuratore o Rappresentante legale

UN DELEGATO (DAL BENEFICIARIO O CONTRAENTE):

Se l'avente titolo a richiedere la liquidazione delega altra persona (procuratore), occorrono anche i dati della persona delegata.

Sarà quindi necessario aggiungere alla documentazione prevista:

- Il documento che attesti la delega, ossia la Procura Notarile che autorizza la persona delegata a richiedere la liquidazione in nome e per conto dell'avente diritto (Contraente o Beneficiario)
- Fotocopia fronte e retro di un documento di riconoscimento anche del Procuratore in corso di validità con firma leggibile
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale del Procuratore

UN MINORE O INCAPACE DI AGIRE:

Se l'avente titolo a richiedere la liquidazione è un minore o incapace di intendere o agire, occorrerà raccogliere:

- in caso di minore, i dati relativi a chi esercita la potestà parentale (generalmente un genitore o un tutore);
- nel caso di incapace i dati relativi al curatore / amministratore di sostegno / tutore che dovrà richiedere la liquidazione.

Sarà quindi necessario aggiungere alla documentazione prevista:

- Il documento che attesti la potestà parentale, ossia il Decreto del Giudice tutelare che autorizza la persona a chiedere il rimborso del capitale a scadenza in nome e per conto dell'avente diritto (Contraente o Beneficiario) minore
- Fotocopia fronte e retro di un documento di riconoscimento anche della persona autorizzata in corso di validità con firma leggibile
- Fotocopia del tesserino di codice fiscale/tessera sanitaria regionale anche della persona autorizzata

D. CONTATTI UTILI E RIFERIMENTI



Ti consigliamo di chiedere assistenza ad un intermediario di Athora Italia S.p.A. che ha in gestione il contratto; potrai così avere assistenza e semplificazione della documentazione da produrre!

Se non sei Cliente di Athora Italia, puoi chiedere comunque assistenza per l'intero percorso di pagamento del capitale all'intermediario di Athora Italia S.p.A. che ha in gestione la polizza.

Se preferisci puoi rivolgerti direttamente alla Compagnia:

– scrivendo a:

Athora Italia S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 Genova



Si consiglia di visitare sempre il sito internet www.Athora.it per scaricare documentazione, trovare i riferimenti messi a disposizione dalla società e ogni informazione utile.

E. ALCUNI TERMINI UTILI

Contraente	Soggetto (persona fisica o giuridica) con cui la Compagnia ha un impegno contrattuale. Il Contraente della polizza sottoscrive la proposta o il contratto di assicurazione, effettua i versamenti, designa il Beneficiario, sceglie le opzioni contrattuali e può interrompere il contratto. È l'unico titolare che possa richiedere il riscatto totale o parziale, sempreché l'assicurato di polizza, se diverso dal Contraente, sia in Vita.
Assicurato	persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione, quindi, se presenti in polizza prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato, esse vengono erogate ai beneficiari in caso di morte se il decesso dell'Assicurato avviene nel corso della durata contrattuale. L'Assicurato non coincide necessariamente con il Contraente, che è colui che stipula la polizza, paga il premio e tutti i versamenti eventualmente previsti dal prodotto che ha scelto.
Beneficiario	È la persona fisica o giuridica, indicata in polizza dal Contraente, alla quale la Compagnia paga la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiario Caso Morte) o alla scadenza del contratto (Beneficiario Caso Vita).
Irrevocabilità del Beneficiario	qualora il Contraente abbia rinunciato per iscritto alla sua possibilità di modificare il beneficiario (potere di revoca) ed il Beneficiario abbia dichiarato di voler usufruire del beneficio, la designazione del beneficiario si definisce irrevocabile. Sia la rinuncia al potere di revoca del Contraente sia l'accettazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia.
Capitale assicurato	È la somma maturata ad una certa data dovuta al Beneficiario.