

# ATHORA VALORE

---

# RISPARMIO

---

## Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' 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.**

Le Condizioni contrattuali sono redatte 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 VALORE RISPARMIO (COD. V135)

Nome dell'ideatore del PRIIP	Athora Italia S.p.A., (l'“Impresa di Assicurazione”) Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd..
Sito web dell'ideatore del PRIIP	<a href="http://www.athora.it">www.athora.it</a>
Per ulteriori informazioni chiamare il numero	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 Valore Risparmio (il “Prodotto”) è un contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, di tipo 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 Investito”) venga investito nella gestione separata (la “Gestione Separata”) dell'Impresa di Assicurazione denominata “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”.

**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.

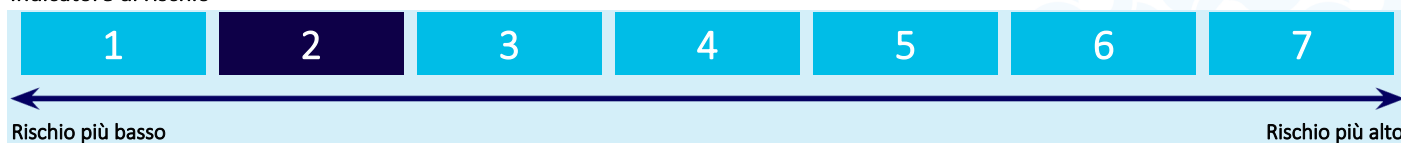
**Obiettivi:** l'obiettivo del Prodotto è principalmente quello di conservare il Capitale Investito, destinato ad un graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo. A tal fine, la Gestione Separata, per la quale l'Impresa costituisce un “Fondo utili” dove accantonare le eventuali plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione, investe principalmente in obbligazioni quotate, principalmente governative dell'area Euro con qualità creditizia adeguata e, per il tramite di fondi investimento specializzati, in strumenti finanziari di credito, quali prestiti verso piccole e medie imprese, investimenti nel settore immobiliare commerciale e residenziale, crediti commerciali e investimenti in infrastrutture.

**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 bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

**Prestazioni assicurative e costi:** Il Prodotto prevede che, mediante il versamento del Premio Unico (min. EUR 5.000 e max EUR 1,50 Mio), venga liquidata in caso di decesso dell'Assicurato una prestazione pari al Capitale rivalutato alla data di decesso, e comunque mai inferiore al Capitale Investito (riproporzionato per effetto di eventuali riscatti parziali e/o versamenti aggiuntivi). Il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi descritti alla sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. Ogni quinta annualità dalla decorrenza viene attivata una “finestra” temporanea in cui in caso di riscatto totale è garantito un importo pari al maggior valore fra il Capitale investito (riproporzionato per effetto di eventuali riscatti parziali e/o versamenti aggiuntivi) e il Capitale rivalutato alla data del riscatto. Si rimanda alla Sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento” di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni. Il premio complessivamente versato comprende le spese di emissione (20,00 €) e i costi di caricamento determinati in funzione del capitale investito (min. 0,50%; max 2,50%). Non è previsto un costo specifico per il rischio biometrico.

## 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Il rischio del Prodotto può variare rispetto a quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il Prodotto non sia detenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito (premi versati al netto dei costi di ingresso e salvo eventuali riscatti parziali) in caso di decesso dell'Assicurato. La medesima prestazione è prevista in specifici casi di riscatto totale, come descritto alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni, si rimanda alla 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 delle Finestre di Garanzia. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,64%	-0,54%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780	€ 10.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	1,86%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 11.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,06%	2,02%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 11.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	2,24%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.990	€ 11.050

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	€ 757	€ 1.266
Incidenza annuale dei costi (*)	7,8%	2,5% 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 4,5%, con una incidenza dei costi annui del 2,5%, diventa al netto dei costi 2% (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.	0,6%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dell'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	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").	1,9%
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 dalla data di decorrenza del contratto ("Periodo minimo richiesto"), il Contraente può esercitare il suo diritto di riscatto inoltrandone richiesta 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 parzialmente il contratto. Se il diritto di riscatto è esercitato nei primi 4 anni, è soggetto a costi di uscita calcolati in percentuale del Capitale e decrescenti, in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto (nel corso del 2° anno 2,00%; 1,50% in caso di riscatto entro il 3° anno e 1,00% in caso di riscatto entro il 4° anno, 0% negli anni successivi). In caso di Riscatto Totale richiesto alla 5° e 10° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 anni 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; in questi casi la garanzia viene prestata solo se la richiesta di Riscatto Totale viene presentata dal mese antecedente al mese successivo alla data di ricorrenza polizza.

## 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. L'Impresa di Assicurazione gestirà direttamente i reclami presentati con riferimento ai comportamenti degli agenti di cui si avvale, 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. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica [ReclamiVita@athora.com](mailto:ReclamiVita@athora.com), specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet [www.athora.it/reclami](http://www.athora.it/reclami). Il preposto Ufficio Reclami evade la doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Informazioni più dettagliate sul Prodotto sono contenute nel Set informativo composto oltre che dal presente Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione (comprendenti del Regolamento della Gestione separata e del Glossario) e dalla Proposta, che 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 Valore Risparmio*  
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?

Il contratto prevede prestazioni collegate ai risultati della Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" (di seguito Gestione Separata).

### 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 il capitale assicurato, rivalutato in base ai risultati della gestione separata.

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 Capitale liquidato quindi non potrà essere inferiore al Capitale assicurato iniziale, riproporzionato per effetto di possibili riscatti parziali e versamenti integrativi.

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





## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato. Il contratto non prevede altre coperture di tipo complementare.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie contrattuali. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.



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

### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** Per chiedere la liquidazione delle somme dovute devono essere preventivamente consegnati ad Athora Italia 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. In alternativa, mandare raccomandata A/R a:**

**ATHORA ITALIA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio**

**Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova (GE).**

La Società effettua i pagamenti entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di pagamento corredata da tutta la 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.



	<p>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.</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 il 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 validate 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 sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, senza che i beneficiari abbiano reclamato gli importi dovuti, questi sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti dall' Impresa ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento di tutta la documentazione pertinente indicata nella sezione <b>Denuncia</b>, ad eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. 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 del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. Eventuali dichiarazioni inesatte o non veritiere possono limitare o escludere del tutto il diritto alla prestazione assicurativa.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il premio unico dovuto è indipendente dall'età, dal sesso e dalla durata del contratto nonché dalle condizioni di salute dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in un'unica soluzione.</p> <p>Avrai la facoltà di scegliere l'importo del premio unico, con un minimo di euro 5.000,00 fino ad un massimo di euro 1.500.000,00 (singolo premio o cumulo di premi).</p> <p>Avrai, inoltre la facoltà di effettuare versamenti integrativi nella misura minima di euro 1.000,00 e sempre entro il limite citato di complessivi cumulati in polizza di euro 1.500.000,00.</p> <p>L'Impresa si riserva di valutare l'ammissibilità di versamenti integrativi nel corso di vita del contratto.</p> <p>I suddetti limiti vengono introdotti al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Interna Separata "Athora Risparmio Protetto"; quindi, ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegato ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può versare un cumulo premi superiore a euro 1.500.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla Gestione Interna Separata "Athora Risparmio Protetto".</p> <p>Il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi sono pagati con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto distributore incaricato.</p> <p>Ai fini dell'avvenuto pagamento dei premi versati, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.</p> <p>Non è previsto l'utilizzo di tecniche di multilevel marketing.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Potrai chiedere il rimborso del premio corrisposto in caso di recesso; in tal caso è previsto un prelievo di euro 20,00 a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Il contratto può prevedere sconti in virtù di possibili iniziative commerciali tempo per tempo stabilite dall'Impresa.</p>

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente - unitamente all'Assicurato - sottoscrive la Proposta-polizza e si perfeziona il pagamento del Premio unico.</p> <p>Il perfezionamento del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Il contratto e le coperture assicurative decorrono dalle ore 24 della data indicata in proposta come decorrenza, a condizione che il pagamento sia andato a buon fine.</p> <p>La durata del contratto è a Vita Intera e si interrompe per il decesso dell'Assicurato o per riscatto totale.</p>

<b>Sospensione</b>	Il contratto non prevede versamenti di premi periodici, pertanto non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie a causa del mancato pagamento dei premi successivi al primo.
--------------------	---



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-polizza, infatti, il contratto è concluso quando si perfeziona il pagamento altrimenti la proposta-polizza non ha alcuna validità.
<b>Recesso</b>	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal suo perfezionamento. Dovrai notificare la tua volontà con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata all'Impresa, al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 GENOVA, e contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di proposta/polizza, dati anagrafici del Contraente).</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, detratti i diritti di emissione di euro 20,00.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non si prevedono casi particolari di risoluzione del contratto, in quanto è previsto il pagamento in unica soluzione, senza quindi possibilità di sospensione del pagamento.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita.</li> <li>- In caso di <b>riscatto totale</b>, il valore lordo liquidabile è uguale al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annua precedente e rivalutazione, <i>pro-rata temporis</i>, 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.</li> </ul> <p><b>FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO</b></p> <p>Se il <b>riscatto totale</b> è richiesto ogni quinta annualità dalla decorrenza (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva ) 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 (ossia il capitale rivalutato).</li> </ul> <p>La finestra di attivazione è costituita dai 2 mesi, quello antecedente e quello successivo (Periodo di attivazione), alla 5-a ricorrenza annuale e successivamente ad ogni quinta ricorrenza annua; tutte le richieste datate nel Periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.</p> <p><b>Pertanto, Athora Italia riconosce un tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di riscatto Totale nel Periodo di attivazione.</b></p> <p>Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale assicurato (<b>riscatto parziale</b>), a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo riscattato sia almeno pari a euro 1.000,00;</li> <li>- il capitale residuo, a riscatto avvenuto, sia almeno pari a euro 5.000,00.</li> </ul> <p>La Compagnia non darà seguito a richieste di riscatto che non rispettino tali condizioni.</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, di cui alla TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO della sezione successiva QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?, in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La richiesta di riscatto è irrevocabile.</li> <li>- <b>Si evidenzia che il valore liquidato dall'Impresa in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</b></li> <li>- Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.</li> <li>- Essendo un contratto a premio unico, non è prevista la riduzione.</li> <li>- Non essendo possibile la sospensione di un contratto a premio unico, non è neppure prevista la riattivazione.</li> </ul>
---------------------------------------	---

#### Richiesta di informazioni

Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:

ATHORA ITALIA S.p.A.  
Ufficio Gestione Portafoglio  
Mura di Santa Chiara, 1 -16128 GENOVA  
Tel. 800.753.073  
e-mail: [portafoglio.BO@athora.com](mailto:portafoglio.BO@athora.com)



#### A chi è rivolto questo prodotto?

ATHORA VALORE RISPARMIO è un prodotto di investimento assicurativo rivolto a clienti con un orizzonte temporale medio ed un profilo di rischio basso o superiore. Il prodotto è rivolto ad Assicurati di età maggiore di 18 anni e non superiore a 90 anni compiuti.



#### Quali costi devo sostenere?

I costi sono dettagliatamente riportati nella sezione QUALI SONO I COSTI del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID). In aggiunta ai costi ivi riportati, di seguito vengono indicati i costi a carico del Contraente relativi all'esercizio del Riscatto totale e parziale nonché i costi di intermediazione.

- costi per riscatto**

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%

- costi di intermediazione**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID e nella presente sezione, la quota parte percepita mediamente dagli intermediari è pari al 42,5%.



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

Athora Italia riconosce una percentuale di rivalutazione annua, che può essere positiva o negativa, in funzione del rendimento finanziario della Gestione separata "Athora Risparmio Protetto". Il rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata è quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che vanno dal 1° novembre al 31 ottobre di ciascun anno.

Quindi ad ogni anniversario di polizza il tasso della Gestione Separata utilizzato sarà quello certificato sul periodo novembre – ottobre (12 mesi) dell'anno precedente, come da allegato Regolamento.

Qualora il rendimento finanziario della Gestione Separata sia superiore al limite del 3,00%, il valore della Commissione trattenuta di 1,50% sotto definita viene incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti (c.d. "Overperformance") per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore a tale soglia.

La percentuale di rivalutazione applicata al contratto è ottenuta sottraendo al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata, eventualmente al netto della Overperformance di cui sopra, una Commissione di Gestione applicata al rendimento in funzione del rendimento finanziario stesso:

Rendimento lordo Gestione Separata (R%)	Commissione di gestione
Uguale o superiore a 1,50%	1,50%
Compreso fra 1,50% e 0,90%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,90%	0,90%

Sulla Gestione Separata Athora Risparmio Protetto viene inoltre costituita una riserva “fondo utili” in cui vengono accantonate tutte le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è pertanto diminuito dell’intero importo delle plusvalenze nette realizzate e accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che l’impresa, nel miglior interesse degli assicurati e nel rispetto delle tutele previste dall’IVASS, stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione.

In sintesi, ATHORA Italia:

- Riconosce una rivalutazione annua in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L’importo della rivalutazione potrà essere sia positivo sia negativo:
  - Se l’importo è positivo, il Capitale Maturato viene aumentato di tale ammontare;
  - Se l’importo è negativo, il Capitale Maturato viene diminuito di tale ammontare;
- Garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso dello 0%, solo nei casi di:
  - decesso dell’Assicurato in qualsiasi momento;
  - riscatto Totale del Contratto solo se la richiesta perviene alla Compagnia nell’intervallo fra un mese prima ed un mese dopo ogni quinta annualità dalla decorrenza del contratto (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva);
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
  - **Riscatto totale NON richiesto nei Periodi di attivazione;**
  - **Riscatto parziale.**

In ogni caso, nel corso della durata contrattuale, l’importo della rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, il Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.

**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:

- a) indica in che modo integra i rischi di sostenibilità nei processi e nelle decisioni di investimento;
- b) 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: ivass@pec.ivass.it 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> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	La procedura di mediazione è obbligatoria, ovverosia condizione di procedibilità per la successiva (ed eventuale) domanda giudiziale. Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- È possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza.</li><li>- Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</li></ul>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Imposta sui premi:</b> I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi:</b> La presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p><b>Tassazione delle somme assicurate:</b> Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Documento e 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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- soggetti che esercitano attività d'impresa;</li><li>- 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.</li></ul> <p>Tutte le polizze vita liquidate e corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono comunque esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p><b>Non pignorabilità e non sequestrabilità:</b> Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).</p> <p><b>Diritto proprio del Beneficiario:</b> 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.).</p>
---	---

## 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.



# ATHORA VALORE

---

# RISPARMIO

---

## Condizioni di Assicurazione

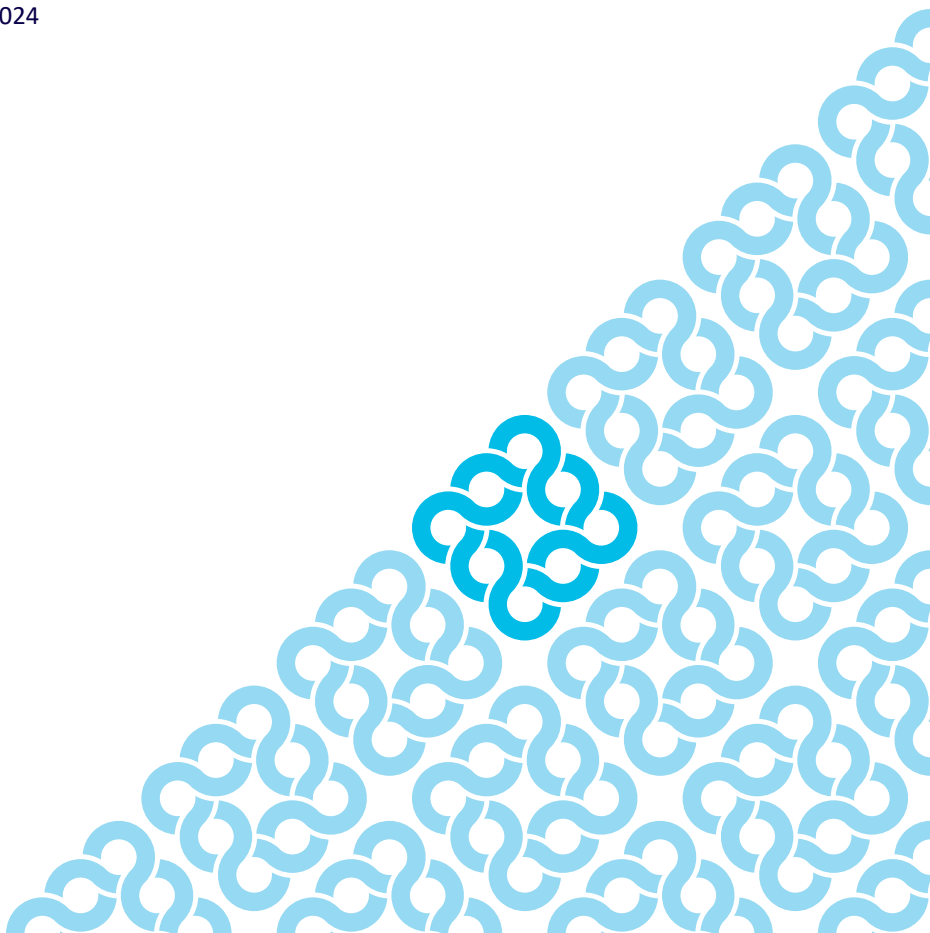
CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI INTEGRATIVI

### TARIFFA V135

Il Contratto è redatto 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 VALORE RISPARMIO

---

## 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. 1
2.1.	Misura annua di rivalutazione	pag. 1
2.2.	Modalità di rivalutazione del capitale	pag. 2

#### CHE COSA NON E' ASSICURATO?

Art. 3.	RISCHIO DI MORTE	pag. 2
---------	------------------	--------

#### 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. 3
Art. 7.	OBBLIGHI DELLA SOCIETA'	pag. 3
Art. 8.	PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	pag. 4

#### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

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

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

Art. 12.	MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	pag. 5
Art. 13.	DURATA DEL CONTRATTO	pag. 5

#### 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.	Commissione di gestione	pag. 7
16.3.	Costi di riscatto	pag. 7

#### SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

Art. 17.	RISCATTO	pag. 7
17.1.	Riscatto totale	pag. 7
17.2.	Garanzia di capitale in caso di riscatto totale	pag. 8
17.3.	Riscatto parziale	pag. 8

## ATHORA VALORE RISPARMIO

---

### ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

Art. 18.	BENEFICIARI	pag. 8
Art. 19.	MODIFICHE UNILATERALI	pag. 9
Art. 20.	PRESCRIZIONE	pag. 9
Art. 21.	FORO COMPETENTE	pag. 9
Art. 22.	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 9
Art. 23.	TASSE E IMPOSTE	pag. 9
Art. 24.	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 10




REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "ATHORA RISPARMIO PROTETTO"	pag. 11
---	---------

GLOSSARIO	pag. 13
-----------	---------

## 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 caso morte, a vita intera, prevede, a fronte di un premio unico pagato, il pagamento di un capitale assicurato rivalutato in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga. Il Capitale assicurato rivalutato sarà 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 nell'art. Rivalutazione annua delle prestazioni.

In caso di decesso dell'assicurato il contratto prevede la **garanzia di restituzione del capitale Investito**, comprensivo di eventuali versamenti integrativi e riproporzionato a seguito di eventuali pagamenti parziali.

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

#### 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.**

## 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 "Athora Risparmio Protetto", 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 di rivalutazione annua, **che può essere positiva o negativa**, è determinata in funzione del rendimento finanziario della Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto". Il rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata è quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che vanno dal 1° novembre al 31 ottobre di ciascun anno.

Ad ogni anniversario di polizza il tasso lordo realizzato dalla Gestione Separata sarà quello certificato sul periodo novembre – ottobre (12 mesi) dell'anno precedente, come da allegato Regolamento.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal rendimento effettivo annuo della Gestione Separata, eventualmente al netto della Overperformance di cui sopra, una Commissione di Gestione applicata al rendimento che varia in funzione del rendimento lordo della stessa, come da seguente tabella:

Rendimento lordo Gestione Separata (R%)	Commissione di Gestione
Uguale o superiore a 1,50%	1,50%
Compreso fra 1,50% e 0,90%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,90%	0,90%

Qualora il rendimento finanziario della Gestione Separata fosse superiore al limite del 3,00%, il valore della Commissione trattenuta di 1,50% sopra definito viene incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti (c.d. "Overperformance") per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore a tale soglia.

**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 vanno dal 1° novembre al 31 ottobre di ciascun anno. Quindi ad ogni anniversario di polizza il tasso della Gestione Separata utilizzato sarà quello certificato sul periodo novembre – ottobre (12 mesi) dell'anno precedente.

In sintesi, Athora Italia:

- Riconosce una rivalutazione annua in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L'importo della rivalutazione potrà essere sia positivi sia negativo:
  - Se l'importo è positivo, il Capitale Maturato viene aumentato di tale ammontare;
  - Se l'importo è negativo, il Capitale Maturato viene diminuito di tale ammontare;
- Garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso dello 0%, solo nei casi:
  - Di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento;
  - Di riscatto Totale del Contratto solo se la richiesta perviene alla Compagnia nell'intervallo fra un mese prima ed un mese dopo ogni quinta annualità dalla decorrenza del contratto (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva).
- **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**
  - **Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di attivazione;**
  - **Riscatto parziale.**

**In ogni caso, nel corso della durata contrattuale, l'importo della rivalutazione annua NON si consolida al Capitale maturato. Pertanto, il Contraente NON acquisisce in via definitiva tale importo.**



**ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI RISCATTO:**

Rendimento effettivo annuo della Gestione Separata pari a 1,00%; l'aliquota trattenuta è 1,00%

Misura di rivalutazione applicata per il Capitale in caso di riscatto: 0%

In caso di decesso la misura di rivalutazione non sarà mai negativa ed avrà come minimo garantito annuo 0%.

**Esempio di rivalutazione del capitale in caso di decesso:** ipotizzando un rendimento lordo realizzato dalla Gestione Separata pari a 0,50%

Misura di rivalutazione applicata per il Capitale in caso di decesso: 0%.

**2.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE**

Il Capitale maturato rivalutato a una determinata ricorrenza annua è pari al Capitale maturato alla ricorrenza precedente, aumentato o diminuito della misura di Rivalutazione annua, aumentato delle eventuali parti di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi effettuati negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua, e diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite con Riscatti parziali effettuate negli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva Ricorrenza annua.

**CHE COSA NON É 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 ASSICURABILITA'

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

A fronte delle prestazioni esposte, il Contraente paga un premio unico alla sottoscrizione del contratto.

Tale premio dovrà essere almeno pari a euro 5.000,00 e non superiore ad euro 1.500.000,00 complessivamente cumulati in polizza.

### Art. 10. VERSAMENTI INTEGRATIVI

Il Contraente ha la facoltà di effettuare **versamenti integrativi di importo minimo pari a euro 1.000,00 e massimo entro i limiti complessivi cumulati di polizza di 1.500.000,00 Euro, salvo accettazione di Athora Italia che può riservarsi di non consentire il pagamento in qualsiasi momento.**

### 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 appoggiato 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

Il contratto si considera perfezionato, a condizione che sia stato effettuato il pagamento del premio, all'atto della consegna al Contraente dell'esemplare di Polizza che va sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato (se diverso dal Contraente).

Le garanzie assicurative decorrono dalle ore 24 del giorno in cui il contratto è perfezionato, oppure, dalle ore 24 del giorno di effetto stabilito, se successivo alla data di perfezionamento.

### 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 di 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

Il presente contratto non prevede l'esercizio della revoca della proposta in virtù delle modalità di perfezionamento dello stesso.

### 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 giorni dal momento in cui lo Stesso è informato che il contratto è concluso.

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari al valore del premio corrisposto al netto di euro 20,00 ossia i costi di emissione.



#### 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

Solo sul primo premio pagato viene sottratto un diritto di emissione fisso di euro 20,00.

#### Caricamenti sui premi versati

Su ciascun premio, unico o aggiuntivi, **sono applicati i seguenti costi che variano in funzione del cumulo dei premi complessivamente versati:**

Cumulo Premi versati (Euro)	Caricamento percentuale applicato
fino a 249.999,99	2,50%
da 250.000,00 a 499.999,99	1,50%
oltre 500.000,00	0,50%

#### 16.2 COMMISSIONE DI GESTIONE

Athora Italia preleva dal Rendimento finanziario della Gestione separata **una Commissione di gestione applicata al rendimento** pari alla seguente percentuale su base annua, in funzione del Rendimento lordo della Gestione separata stessa:

Rendimento lordo Gestione Separata (R%)	Commissione di Gestione
Uguale o superiore a 1,50%	1,50%
Compreso fra 1,50% e 0,90%	Pari al rendimento della Gestione Separata
Uguale o inferiore a 0,90%	0,90%

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 di 1,50% sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali** di Over Performance.

#### 16.3 COSTI DI RISCATTO

Se il riscatto avviene nei primi 4 anni di durata Contrattuale, al Capitale maturato oggetto del riscatto verranno applicati seguenti costi:

Anni interamente trascorsi	Aliquota % applicata
Fino a 1° anno	Non possibile
Dal 1° anno al 2° anno	2,00%
Dal 2° anno al 3° anno	1,50%
Dal 3° anno al 4° anno	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 da:

- il capitale 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;
- eventuali parti di capitale acquisite, dopo l'ultima ricorrenza annua, con versamenti integrativi, ciascuno rivalutato pro-rata fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto.

Se non sono ancora interamente trascorsi 4 anni dalla decorrenza contrattuale, il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato così ottenuto le penalità di riscatto di cui al precedente articolo 16.3 - COSTI DI RISCATTO, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza.

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

Se il riscatto totale viene richiesto alla Compagnia nell'intervallo fra un mese prima ed un mese dopo ogni quinta annualità dalla decorrenza del contratto (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva), Athora Italia garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%. Il Capitale garantito sarà pari alla parte di Premio unico:

- aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi;
- diminuita dei costi previsti dal Contratto di cui al precedente Art. 16. 3 - COSTI DI RISCATTO e della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

La finestra di attivazione è costituita dai 2 mesi, quello antecedente e quello successivo (Periodo di attivazione), alla 5-a ricorrenza annuale e successivamente ad ogni quinta ricorrenza annua; tutte le richieste datate nel Periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.

Pertanto, Athora Italia riconosce un tasso minimo garantito dello 0% solo in caso di riscatto Totale nelle Finestre di attivazione e nel Periodo di attivazione.



#### ESEMPIO DI PERIODO DI ATTIVAZIONE:

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	15/06/2023
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	15/05/2028-15/07/2028
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	15/05/2033-15/07/2033
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	15/05/2038-15/07/2038
etc	etc

### 17.3 RISCATTO PARZIALE

Il valore del riscatto parziale segue le stesse regole previste per il riscatto totale (art.17.1), e le penali di riscatto verranno applicate alla sola parte riscattata parzialmente.

Il Capitale che rimane in polizza successivamente al riscatto parziale (capitale residuo) continua a rivalutarsi ad ogni ricorrenza annua secondo quando previsto. Il riscatto parziale sarà possibile sempre che l'importo riscattato sia minimo euro 1.000,00 e sempre che venga mantenuto in polizza un importo minimo pari a euro 5.000,00.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna Separata "Athora Risparmio Protetto", 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 1.500.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna Separata "Athora Risparmio Protetto", 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 rimosse, 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.

#### **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 “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”**

**Art. 1** - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Athora Italia S.p.A. (di seguito “Impresa”), che viene contraddistinta con il nome GESTIONE SEPARATA ATHORA RISPARMIO PROTETTO e indicata di seguito come “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”.

**Art. 2** - La valuta di denominazione di ATHORA RISPARMIO PROTETTO è l'Euro.

**Art. 3** - Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento di ATHORA RISPARMIO PROTETTO decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

All'interno del periodo di osservazione, viene inoltre determinato un tasso medio di rendimento al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi; tale rendimento viene eventualmente riconosciuto ove previsto dalle condizioni di polizza.

**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:

L'Impresa 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 emittenti, in particolar modo governativi e sovranazionali, e per scadenze coerente con gli impegni verso gli assicurati; l'investimento può essere realizzato sia direttamente, sia attraverso la sottoscrizione di fondi comuni di investimento;
- strumenti finanziari di credito, quali prestiti verso piccole e medie imprese, investimenti nel settore immobiliare commerciale e residenziale, crediti commerciali e investimenti in infrastrutture, anche attraverso il finanziamento a lungo termine di progetti (cd. «project finance»); tali investimenti sono realizzati per mezzo di fondi di investimento specializzati;
- gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono residuali e riguardano principalmente titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti;
- l'eventuale impiego di altri investimenti può avvenire nel rispetto delle condizioni e dei limiti di utilizzo previsti dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche; l'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati può avvenire a fini di copertura con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, ovvero al fine di proteggere il valore di singole attività o di un insieme di attività, oppure allo scopo di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, nel rispetto delle condizioni e dei limiti di utilizzo previsti dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche e qualora l'impiego non generi un incremento significativo del rischio di investimento;
- al fine di assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, viene limitato fino ad un massimo del 10% 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 dallo stesso controllati.

Nella gestione degli investimenti, l'Impresa si attiene ai seguenti limiti:

- Strumenti Finanziari – obbligazionari Massimo 100%
- Strumenti Finanziari – credito Massimo 60%
- Strumenti Finanziari – azionario Massimo 10%
- Altri investimenti – Massimo 10%

**Art. 5** - ATHORA RISPARMIO PROTETTO raccoglie le risorse relative a diverse tipologie di polizze e, quindi, di segmenti di clientela, che l'Impresa 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 ad ATHORA RISPARMIO PROTETTO, 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 successive modifiche e integrazioni, 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 successive modifiche e integrazioni.

**Art. 8** - Su ATHORA RISPARMIO PROTETTO 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 dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione, verranno attribuiti alla gestione separata.

**Art. 10** - Il tasso medio di rendimento di ATHORA RISPARMIO PROTETTO viene così determinato:

i) Il tasso medio di rendimento si ottiene rapportando il risultato finanziario netto dei 12 mesi di calendario trascorsi, diminuito delle plusvalenze nette realizzate accantonate a Fondo utili e aumentato della quota del Fondo utili di cui all'art. 11, al valor medio delle attività di ATHORA RISPARMIO PROTETTO nello stesso periodo.

ii) Per "risultato finanziario netto" si intende la somma dei proventi finanziari di competenza dei 12 mesi di calendario trascorsi, conseguiti dagli investimenti di ATHORA RISPARMIO PROTETTO, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese di cui all'art. 8. Sono compresi gli utili e le perdite effettivamente realizzati e non accantonati a Fondo Utili, e gli eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

iii) Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività, vale a dire al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione o al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in ATHORA RISPARMIO PROTETTO per i beni già di proprietà dell'Impresa.

iv) Per "valore medio" 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 di ATHORA RISPARMIO PROTETTO. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in ATHORA RISPARMIO PROTETTO ai fini della determinazione del rendimento.

**Art. 11** - L'Impresa costituisce un "Fondo utili" dove accantonare le eventuali plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione, riferite ad attività di ATHORA RISPARMIO PROTETTO. Il Fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata. L'Impresa stabilisce la quota di Fondo utili che va ad aumentare il risultato finanziario netto della gestione separata di cui all'art. 10, secondo criteri che garantiscano la stabilità dei rendimenti nel tempo e la parità di trattamento di tutti gli assicurati. Le plusvalenze nette realizzate accantonate nel Fondo utili concorrono interamente alla determinazione del tasso medio di rendimento entro il tempo massimo di 8 anni dall'accantonamento.

**Art. 12** - ATHORA RISPARMIO PROTETTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/02/98 n. 58 e successive modifiche e integrazioni, la quale attesta la rispondenza di ATHORA RISPARMIO PROTETTO al presente regolamento. In particolare, sono certificati: la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione; l'adequazione di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dall'Impresa sulla base delle riserve matematiche; i risultati finanziari netti di cui all'art. 10; la corretta costituzione del Fondo utili di cui all'art 11 e l'attribuzione della quota di Fondo utili al rendimento della gestione separata.

**Art. 13** - 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 antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007) prevede che le Compagnie di assicurazione, in qualità di intermediari, debbano effettuare l'attività di "adeguata verifica" dei propri Clienti consistente in:
  - identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti;
  - identificare l'eventuale titolare effettivo (la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione oppure la persona o le persone che controllano le entità giuridiche) e verificarne l'identità;
  - ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;
  - svolgere un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.
- **ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.
- **BENEFICIARIO:** persona fisica o giuridica, designata in polizza dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Beneficiario può coincidere o meno con il Contraente.
- **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/POLIZZA:** 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:** premio che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento per integrare i versamenti.

PAGINA NON UTILIZZABILE



**PROPOSTA/POLIZZA DI ASSICURAZIONE N.**

**Intermediario:**

**TAR. V135 - ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI**

**INTEGRATIVI**

**Contraente**

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

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

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

**Assicurando**

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

**DICHIARAZIONI**

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

☐ Supporto cartaceo;

☐ 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/ai 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 il 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:

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

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

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

☐ Il Contraente non designa un Referente terzo

\*\*\*\*\* LO SPAZIO VUOTO SOTTOSTANTE NON E' UTILIZZABILE \*\*\*\*\*

## Dati Tecnici

Decorrenza della polizza	VITA INTERA Durata della polizza	VITA INTERA Scadenza della polizza	PREMIO UNICO Durata pagamento premi
Frazionamento	Unico		

## Garanzia dell'assicurazione:

In caso di morte dell'Assicurato un capitale, rivalutabile a norma delle Condizioni di Assicurazione, espresso in valuta corrente di Euro

Il presente contratto è collegato al Set Informativo della tariffa di assicurazione prescelta.

Premio lordo unico al perfezionamento  
(comprensivo di eventuali diritti)

Euro

	NETTO	DIRITTI	IMPOSTE	TOTALE
Premio di perfezionamento scadente il				

Euro

**ATHORA ITALIA S.p.A.**  
**Dirigente Procuratore**

Emessa in due esemplari ad un solo effetto il

\*\*\*\*\*LO SPAZIO VUOTO SOTTOSTANTE NON E' UTILIZZABILE\*\*\*\*\*

A norma dell'art. 2952 comma II c.c. gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

**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, ed il Set Informativo relativo alla forma assicurativa prescelta.**

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

I sottoscritti Contraente ed Assicurando del contratto emesso con la presente Proposta/Polizza forniscono le seguenti dichiarazioni.

- riconoscono che le notizie e i dati richiesti sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione dei termini contrattuali da parte della Società;
- prosciogliono dal segreto professionale e legale tutte le persone cui la Società ritenesse necessario, in qualsiasi momento, rivolgersi per avere notizie ed acconsentono che le stesse siano divulgate dalla Società ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative;
- dichiarano di essere consapevoli della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede e che i dati riportati nella presente proposta/polizza di assicurazione corrispondono al vero.

Il Contraente si impegna ad accettare il contratto ed a corrispondere il premio (art. 1924 C.C.), riconoscendo che il contratto entrerà in vigore secondo quanto previsto dallo specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione. Ai sensi degli artt. 1341 e 1342 C.C., il Contraente dichiara di approvare specificamente le clausole delle Condizioni di Assicurazione relative a: Riscatto - Opzioni - Cessione, Pegno e Vincolo - Prestiti - Diritto di recesso - Foro competente. L'Assicurando, se persona diversa dal Contraente, acconsente alla stipulazione del contratto.

Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

#### **MODALITA' DI PAGAMENTO**

**Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.**

**Attenzione: è escluso il pagamento in contanti. La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di decorrenza.**

#### **AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO**

**Il Titolare autorizza la Banca, (su richiesta della Compagnia), ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto nr.**

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

#### **DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

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

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

#### **ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME**

- Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente.
- Dichiaro di aver consegnato l'originale della Proposta/Polizza al Contraente.

Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_

**ATHORA ITALIA S.p.A.  
Dirigente Procuratore**