



## **ATHORA FUTURO PREVIDENZA**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO  
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE  
Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5103

Istituito in Italia

Soggetto istitutore: Athora Italia S.p.A.



Mura di Santa Chiara, 1  
16128 Genova, Italia



+39 010 5498.1



[athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it)



[www.athora.it](http://www.athora.it)

## **NOTA INFORMATIVA**

(depositata presso la COVIP il xx/xx/xxxx)

Athora Italia S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

La presente Nota Informativa è composta da 2 PARTI e da un’Appendice:

- la PARTE I ‘**LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE**’, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 SCHEDE (‘Presentazione’; ‘I costi’) e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL’ADESIONE**;
- la PARTE II ‘**LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE**’, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 SCHEDE (‘Le opzioni di investimento’; ‘Le informazioni sui soggetti coinvolti’) ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.Athora.it)**;
- l’Appendice ‘**Informativa sulla sostenibilità**’, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL’ADESIONE**.

































- Strumenti finanziari e settori industriali: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR/ETF, denominate prevalentemente in euro, che principalmente investono in titoli azionari e in parte residuale in titoli obbligazionari quotati in mercati regolamentati, senza particolare specializzazione settoriale.
- Categorie di emittenti: sia ETF/Oicr che obbligazioni ed azioni di emittenti pubblici e privati hanno rating medio-alto.
- Aree geografiche di investimento: prevalentemente area OCSE; è previsto l'investimento residuale in mercati di altri Paesi.
- Parametro di riferimento: la politica di investimento del Fondo Interno non consente di individuare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità annua attesa come indicatore sintetico di rischio, che per il fondo interno in oggetto, ed in coerenza con l'orizzonte temporale del fondo, ha come obiettivo un range compreso tra l'8% e il 15%. La volatilità è calcolata considerando la deviazione standard dei rendimenti uniperiodali (settimanali) del Fondo per un periodo di 1 anno.

## I COMPARTI. ANDAMENTO PASSATO

Essendo il PIP di nuova introduzione (03 luglio 2023), non dispone ancora di dati per consentire una analisi storica.





## **ATHORA FUTURO PREVIDENZA**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO  
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE  
Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5103

Istituito in Italia

Soggetto istitutore: Athora Italia S.p.A.



Mura di Santa Chiara, 1  
16128 Genova, Italia



+39 010 5498.1



[athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it)



[www.athora.it](http://www.athora.it)

## **NOTA INFORMATIVA**

(depositata presso la COVIP il xx/xx/xxxx)

### **PARTE II – ‘LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE’**

---

Athora Italia S.p.A. (di seguito, Athora Italia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

# SCHEDA 'LE INFORMAZIONI SUI SOGGETTI COINVOLTI'

(in vigore dal 03/07/2023)

## IL SOGGETTO ISTITUTORE/GESTORE

ATHORA ITALIA S.p.A. - Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi IVASS, è una Impresa di assicurazioni avente Sede legale e Direzione Generale in Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 Genova.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa diretta sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14.3.73 (G.U. del 19.4.73 n.103) ed è iscritta all'Albo Imprese IVASS al n.1.00039. La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, II, III, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

La Compagnia esercita attività di direzione e coordinamento sulle società del Gruppo Assicurativo Athora Italia.

Il capitale sottoscritto è di euro 50.431.778,28 ed è interamente versato.

Socio Unico Athora Italy Holding D.A.C.

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica per il triennio 2022-2024, è così composto:

Eric François Loik Viet ( <i>Presidente</i> )	Nato a Issy-Les-Moulineaux (Francia), il 02/04/1963
Andrea Moneta ( <i>Vice Presidente</i> )	Nato a Napoli il 01/09/1965
Jozef Bala ( <i>Amministratore Delegato</i> )	Nato in Albania il 02/10/1979
Shamira Mohammed	Nata a Blantyre (Malawy) il 17/11/1968
Rosa Cipriotti	Nata a Cariati (CS) il 14/12/1974
Henrik Matsen	Nato a Oslo (Norvegia) il 25/01/1986
Ugo Ruffolo	Nato a Treviso il 31/08/1949
Paolo Vagnone	Nato a Torino il 04/12/1963

Il **Collegio dei sindaci**, in carica per il triennio 2022-2024, è così composto:

Luca Rossi ( <i>Presidente</i> )	Nato a Casalpusterlengo (MI), il 12/03/1967
Andrea Collalti ( <i>Sindaco Effettivo</i> )	Nato a Roma il 22/11/1966
Fabio Maria Venegoni ( <i>Sindaco Effettivo</i> )	Nato a Magenta (MI) il 05/05/1963
Paolo Gualtiero Giovanni Targa ( <i>Sindaco supplente</i> )	Nato a Milano il 14/10/1974
Monica Vecchiati ( <i>Sindaco supplente</i> )	Nata a Palazzolo sull'Oglio (BS) il 28/05/1961

## IL RESPONSABILE

Il Responsabile di ATHORA FUTURO PREVIDENZA, in carica fino al 31/03/2026, è: Prof Paolo De Angelis, nato a Roma il 24/03/1953.

## I GESTORI DELLE RISORSE

La gestione delle risorse di ATHORA FUTURO PREVIDENZA è effettuata direttamente da Athora Italia.

## L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

L'erogazione della pensione è effettuata da Athora Italia.

## LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

Con delibera assembleare del 24 aprile 2018, l'incarico di revisione contabile del bilancio di Athora Italia S.p.A. è stato affidato, per il periodo di esercizio 2018-2026, alla Società di Revisione Ernst&Young S.p.A., con sede in Via Meravigli 14, 20125 Milano.

## LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

I soggetti incaricati di raccogliere le adesioni sono:

- **Banca Popolare di Bari S.p.A.** con sede legale e Direzione generale in Corso Cavour, 19 – 70122 Bari;
- **Cassa di Risparmio di Orvieto S.p.A.** con sede legale e Direzione generale in Piazza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto (TR).

**ATHORA FUTURO PREVIDENZA**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO  
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE  
Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5103

Istituito in Italia

Soggetto istitutore: Athora Italia S.p.A.



Mura di Santa Chiara, 1  
16128 Genova, Italia



+39 010 5498.1



[athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it)



[www.athora.it](http://www.athora.it)

**NOTA INFORMATIVA**

(depositata presso la COVIP il xx/xx/xxxx)

**APPENDICE**  
**“INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ”**

---

Athora Italia S.p.A. (di seguito, Athora Italia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

## INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI/INVESTIMENTI SOSTENIBILI

I Comparti sottostanti il presente Prodotto Individuale Pensionistico qui proposto non hanno come obiettivo investimenti sostenibili né promuovono caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

La Compagnia si è dotata di una politica per gli investimenti sostenibili e socialmente responsabili che intende integrare i fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

I "rischi di sostenibilità" sono connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Athora Italia, in particolare, intende progressivamente tenere in considerazione i rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti che consentono di:

- misurare lo score in termini di sostenibilità dei propri investimenti preesistenti secondo metodologia fornita da provider esterni;
- investire in attività che contribuiscono al raggiungimento di obiettivi di sostenibilità ambientale o sociale;
- non investire in attività che violano i diritti umani, ledono la salvaguardia dell'ambiente e favoriscano pratiche corruttive;
- non investire in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali il cui impiego è considerato illecito dalle convenzioni internazionali;
- limitare le partecipazioni nel settore carbonifero al fine di mantenerne una percentuale limitata e controllata a livello complessivo.

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

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della Compagnia [www.athora.it](http://www.athora.it).

## INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ

La Compagnia si è dotata di una politica per gli investimenti che integra i rischi di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento.

I "rischi di sostenibilità" sono connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Nell'ambito degli orientamenti forniti dalla Capogruppo in materia, la Compagnia prevede di mitigare i rischi finanziari derivanti dai rischi di sostenibilità degli investimenti implementando azioni di mitigazione quali:

- **Integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento:** l'analisi degli investimenti integra i fattori di sostenibilità che possono avere un impatto materiale sulla sostenibilità a lungo termine del modello commerciale di un'azienda e sul suo merito di credito. In particolare, sono considerati indicatori che consentano di verificare, ove appropriato, il rispetto delle "garanzie minime di salvaguardia" (c.d. "*minimum safeguards*") nonché il rispetto delle prassi di buona governance da parte degli emittenti degli attivi selezionati dalla Compagnia. In aggiunta, è garantita l'Esclusione di società e Paesi soggetti a sanzioni internazionali previste dall'UE e dall'ONU.
- **Selezione negativa:** esclusione settoriale di investimenti, a partire da aree tematiche regolamentate da norme internazionali (es. la Convenzione sulle munizioni a grappolo e la Convenzione per la messa al bando delle mine antiuomo (regolamento sulle armi controverse). In aggiunta la Compagnia ha individuato settori a maggior rischio di investimento ESG, per i quali intende astenersi dall'investimento o comunque limitarlo. L'identificazione dei settori è stata effettuata attraverso analisi dei punteggi ESG forniti dal provider e la definizione di soglie di tolleranza determinate internamente. Esposizione limitata ai settori del gioco d'azzardo e del tabacco.
- **Screening positivo:** privilegiare gli investimenti che, a parità di rischio e rendimento finanziario, apportano un contributo positivo all'ambiente, all'economia o alla società. Questo include:
  1. Investire direttamente nell'economia reale
  2. Selezione di ogni investimento per un maggiore impatto positivo sui fattori di sostenibilità
  3. Privilegiare investimenti a lungo termine in linea con la durata media del portafoglio della Compagnia.
- **Voto per delega e impegno:** in qualità di azionista e/o obbligazionista, impegnarsi ed esercitare il voto per delega per

influenzare il comportamento aziendale, migliorando e migliorare il profilo ESG del modello di business di una società.

Athora gestisce i rischi derivanti dai fattori di sostenibilità utilizzando inoltre punteggi forniti da un provider esterno per evitare un accumulo eccessivo di rischi di sostenibilità, che potrebbe minacciare la solvibilità della Compagnia in uno scenario grave o la sua propensione al rischio in uno scenario moderato.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della Compagnia [www.athora.it](http://www.athora.it).

#### **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI PER LA SOSTENIBILITÀ DELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO**

Il presente Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo e i suoi comparti non prendono in considerazione ad oggi i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. In attesa della disponibilità di dati, metodologie e pratiche consolidate a livello di mercato, la Compagnia si riserva la possibilità di integrare tali valutazioni in futuro