

# **ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER**

## Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO E DURATA FISSA 5 ANNI

**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: 10 Luglio 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 RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER (COD. B371)

|   |  |
|---|--|
| 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   | 01/07/2024   |

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** Athora Rendimento + Linea 5 Broker (il “Prodotto”) è un contratto di assicurazione sulla vita nella forma mista rivalutabile a premio unico (il “Premio Unico”). Il Prodotto prevede che il Premio Unico, non essendo applicati costi, coincida con il “Capitale Investito” nella gestione separata (la “Gestione Separata”) denominata “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”.

**Termine:** il contratto ha una durata fissa di 5 anni e si estingue alla scadenza. Il contratto può estinguersi anticipatamente se si verifica la morte dell'Assicurato o se il Contraente esercita il diritto di recesso o riscatto totale.

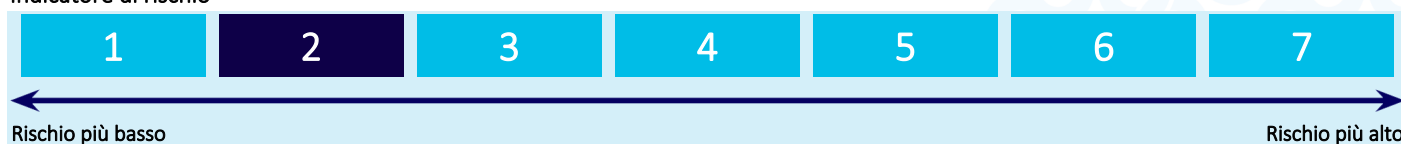
**Obiettivi:** il prodotto mira alla corresponsione, alla scadenza dei 5 anni dalla decorrenza della polizza, di un capitale rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”, offrendo una garanzia di rendimento minimo del 2% a scadenza (“Rendimento minimo Garantito”) e in altri specifici eventi. Se maturato, è altresì prevista la liquidazione a scadenza di un “Terminal Bonus”. La Gestione Separata investe principalmente in obbligazioni quotate, 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. Per “ATHORA RISPARMIO PROTETTO” è costituito un “Fondo utili” dove sono accantonate le eventuali plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione.

**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 85 anni, che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e che hanno una conoscenza almeno di base di tali prodotti. I clienti a cui è destinato questo Prodotto soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con un orizzonte temporale pari a quello raccomandato (5 anni), cercano la conservazione e la rivalutazione del capitale con una garanzia di rendimento minimo a scadenza. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite limitate ed hanno una tolleranza al rischio bassa (o superiore), 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 1.500.000), Athora Italia corrisponda alla scadenza del contratto un importo pari al capitale rivalutato in base ai rendimenti della gestione separata, con garanzia di restituzione di un importo minimo pari al 102% del premio investito. In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, è prevista (i) una prestazione base pari al capitale rivalutato fino alla data del decesso, che non sarà mai inferiore al capitale minimo garantito (102% del premio investito da dopo il primo anno), e (ii) una maggiorazione riconosciuta a titolo gratuito dalla Compagnia, fino ad un massimo di 30.000 euro, se l'età dell'assicurato al decesso è inferiore a 76 anni, con importi crescenti quanto più giovane è l'Assicurato al momento del decesso. Per “capitale rivalutato” si intende il capitale effettivamente maturato al momento dell'evento, quindi anche al netto di eventuali riscatti parziali. Il riscatto è possibile, con modalità e costi descritti alla sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. Non sono possibili versamenti integrativi. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?”. Al premio unico non sono applicati costi d'ingresso. Non è previsto un costo a carico del cliente 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 non beneficiare di rivalutazione. 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.

A scadenza, in caso di Riscatto "agevolato" ed in caso di decesso dell'Assicurato è prevista una prestazione minima garantita pari ad almeno il 102% del vostro capitale investito (premio versato al netto di eventuali riscatti parziali). Importi superiori a quello indicato e rendimenti aggiuntivi dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

In caso di uscita anticipata per Riscatto volontario, l'investitore ha diritto alla restituzione di un importo pari al Capitale Investito nel Prodotto.

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<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>Premio caso morte 0 € |   | In caso di disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni |
|---|---|---|---|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>   |   |   |   |
| <b>Minimo</b>   | E' prevista una garanzia di rendimento minimo (102%) a scadenza e in caso di decesso, oltre che di riscatto "agevolato". In caso di riscatto "volontario" viene garantita la restituzione del premio versato. | € 10.000                                  | € 10.200                                  |
| <b>Stress</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 10.000                                  | € 10.200                                  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | 0,00%                                     | 0,40%                                     |
| <b>Sfavorevole</b>  | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 10.000                                  | € 11.330                                  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | 0,00%                                     | 2,52%                                     |
| <b>Moderato</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 10.000                                  | € 11.410                                  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | 0,00%                                     | 2,68%                                     |
| <b>Favorevole</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 10.000                                  | € 11.540                                  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | 0,00%                                     | 2,90%                                     |
| <b>Scenario di morte</b>  |   |   |   |
| <b>Decesso dell'assicurato</b>  | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi  | € 13.260                                  | € 13.690                                  |

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, tenendo in considerazione la protezione offerta dalle Garanzie operanti (Garanzia di capitale o Rendimento minimo garantito).

In caso di uscita anticipata "volontaria" dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato è prevista la restituzione del premio versato in virtù della Garanzia del Capitale, prestata a titolo gratuito dalla Compagnia, a fronte della rinuncia alla rivalutazione, se maturata.

Il rendimento minimo è garantito solo a scadenza e in caso di decesso prima della scadenza del contratto, oppure nei casi di Riscatto "agevolato" come descritto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato.

Gli scenari sono stati elaborati prendendo a riferimento i rendimenti simulati della Gestione Separata sottostante, considerando la specifica struttura di garanzie offerte dal Prodotto.

## 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<br>(ipotesi rendimento netto 0%) | In caso di disinvestimento dopo 5 anni<br>(ipotesi rendimento scenario moderato) |
|---------------------------------|---|--|
| Costi totali                    | € 140   | € 973  |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 1,4%  | 1,8% ogni anno   |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene a scadenza (periodo di detenzione raccomandato), 5 anni, si prevede che il rendimento medio annuo lordo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi incidenza dei costi (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: in questo prodotto non sono applicati costi d'ingresso.  | 0,0%  |
| 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 alla scadenza (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 è inferiore al 3%, varia fra 0,90% e 1,40%; quando il livello di rendimento supera la soglia del 3%, è 1,40% a cui si aggiunge una quota variabile in funzione del livello di rendimento ("overperformance"). | 1,8%  |
| 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

Il Periodo di detenzione raccomandato coincide con la scadenza del prodotto, dopo 5 anni dalla decorrenza del contratto. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche degli investimenti sottostanti e quindi delle garanzie offerte.

**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"), e fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il Contraente può esercitare il suo diritto di riscatto "volontario" o, se ne ricorrano le motivazioni, "agevolato". Il riscatto "volontario" totale prevede la restituzione del capitale investito in polizza al momento del riscatto (Garanzia del capitale) e non prevede costi espliciti applicati ma la rinuncia all'eventuale rivalutazione maturata fino al momento del riscatto. Il Riscatto "agevolato", invece, è concesso solo in occorrenza di particolari eventi della vita del Contraente: prevede il riconoscimento del Capitale investito in polizza al momento del riscatto, rivalutato in base alle performance della Gestione Separata, comunque con una percentuale mai inferiore al 102% ("Rendimento minimo Garantito"). Il riscatto parziale è consentito solo al ricorrere degli eventi previsti per il Riscatto "agevolato". Si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Sono previsti riscatti o riduzioni?" per maggiori dettagli.

## 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 o al Broker che vi ha proposto il contratto 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 o al Broker 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 Mista rivalutabile a premio unico e durata fissa 5 anni

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



ATHORA ITALIA S.p.A.

Prodotto: *Athora Rendimento + Linea 5 Broker*  
Contratto Rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 10 luglio 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?

**Athora Rendimento + Linea 5 Broker** è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico con rivalutazione annua, positiva o negativa, del premio investito in base al rendimento della Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO.

### a) Prestazione a scadenza, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

Alla data di scadenza della polizza, Athora Italia paga ai Beneficiari designati ("caso vita") il Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza. Esso sarà pari al maggior valore fra il Capitale rivalutato fino alla data di scadenza al netto di eventuali Riscatti parziali ed il capitale minimo garantito pari al Premio Investito maggiorato del 2%.

In aggiunta al Capitale sopra descritto, è prevista la liquidazione dell'eventuale "Terminal Bonus", di entità variabile, maturato durante la durata contrattuale, che sarà costituito progressivamente con parte dei ricavi derivanti da eventuali riscatti "volontari" esercitati su altre polizze dello stesso prodotto, e distribuito proporzionalmente su tutte le polizze che giungono a scadenza.

### b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale sarà riconosciuto ai "Beneficiari caso morte" un capitale pari al maggior valore fra il capitale rivalutato fino alla data del decesso ed il capitale minimo garantito pari al Premio Investito maggiorato del 2% da dopo il primo anniversario, al netto di eventuali Riscatti parziali.

È previsto un capitale aggiuntivo (“**maggiorazione caso morte**”) variabile in funzione dell’età dell’Assicurato al momento del decesso, nelle misure percentuali espresse nella Tabella seguente, da applicare al Capitale caso morte rivalutato. L’importo massimo riconosciuto è pari a euro 30.000,00:

| Età dell’Assicurato<br>al decesso | Percentuale<br>di maggiorazione |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Fino a 40 anni                    | 100%                            |
| Da 41 a 49 anni                   | 50%                             |
| Da 50 a 54 anni                   | 30%                             |
| Da 55 a 59 anni                   | 20%                             |
| Da 60 a 65 anni                   | 10%                             |
| Da 66 a 75 anni                   | 2%                              |
| Dai 76 anni                       | 0%                              |

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

## Che cosa NON è assicurato?

|                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Rischi esclusi</b> | Non sono coperti i rischi diversi dal decesso dell’Assicurato. Il contratto non prevede altre coperture di tipo complementare. |
|-----------------------|--|

## Ci sono limiti di copertura?

### Limiti di copertura della garanzia caso morte

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

### Limiti relativi alla prestazione “Maggiorazione Morte”

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell’Assicurato avviene:

- entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza;
- entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

L’importo massimo della Maggiorazione è in ogni caso pari ad **euro 30.000,00**.

Inoltre, la Maggiorazione non si attiva qualora il decesso dell’Assicurato sia causato da:

- attività dolosa del Contraente, del Beneficiario e dell’Assicurato;
- partecipazione dell’Assicurato a delitti dolosi; partecipazione attiva dell’Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l’Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall’inizio delle ostilità se ed in quanto l’Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l’arrivo dell’Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l’esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell’atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall’accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti; guida di veicoli e natanti a motore per i quali l’Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei; incidente di volo, se l’Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l’Assicurato viaggia in qualità di membro dell’equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza (art. 1927 c.c.);
- infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all’uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore; pratica di attività sportive professionistiche; pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive: immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto; surf, sci d’acqua, windsurfing, board sailing, kitesurfing, moto d’acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico; vela transoceanica; sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell’amianto; lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m; lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
- l’appartenenza non con sole mansioni amministrative o d’ufficio a forze armate, forze dell’ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquea in genere; guardia giurata; autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.





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

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>       | <p><b>Denuncia:</b><br/>Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata la richiesta compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, su carta semplice o sull'apposito modulo di richiesta predisposto dalla Società e disponibile sul sito <a href="http://www.athora.it">www.athora.it</a> e presso gli intermediari.</p> <p>Si consiglia di rivolgersi al soggetto incaricato che gestisce il contratto, intermediario di Athora Italia, in modo da avere indicazioni più precise sulla documentazione da produrre, essere guidati ed assistiti e velocizzare il pagamento.</p> <p>Ogni richiesta di pagamento deve essere fatta pervenire tramite intermediario o attraverso una raccomandata A/R a <b>ATHORA ITALIA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio, Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova (GE)</b>, specificando gli estremi del contratto e indicando i dati identificativi degli aventi diritto, allegando tutta la documentazione richiesta, salvo quella già prodotta e ancora in corso di validità.</p> <p>Si rimanda all'ALLEGATO 1 alle Condizioni di Assicurazione per l'elenco della documentazione da produrre in ciascun evento, necessaria a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;</li> <li>• individuare con esattezza gli aventi diritto.</li> </ul> <p><b>Prescrizione:</b> La normativa vigente (art. 2952 comma 2 c.c.) prevede che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono <u>in dieci anni</u> dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Si rammenta inoltre che gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti ramo vita che non sono reclamati entro il termine di prescrizione, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti dall' Impresa ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento della documentazione indicata nella sezione <b>Denuncia</b>. L'Impresa esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall'Impresa e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto.</p> |
| <p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p> | <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>   |



## Quando e come devo pagare?

|                        |  |
|------------------------|--|
| <p><b>Premio</b></p>   | <p>Alla sottoscrizione della polizza è dovuto il pagamento in unica soluzione di un premio, indipendente dall'età, dal sesso e dalla durata del contratto.</p> <p>Avrai la facoltà di scegliere l'importo del premio unico, da un minimo di euro 5.000,00 fino ad un massimo di euro 1.500.000,00. Non sarà possibile effettuare dei versamenti integrativi.</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 collegati 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 potrà essere pagato con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bonifico bancario a favore di Athora Italia S.p.A;</li> <li>• Tutte le altre forme di pagamento previste dalla Impresa e comunicate all'intermediario, il quale è tenuto ad esporre nei propri locali apposito "avviso alla clientela".</li> </ul> <p>Ai fini dell'avvenuto pagamento del premio versato, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.</p> <p>Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.</p> |
| <p><b>Rimborso</b></p> | <p>Potrai chiedere il rimborso del premio corrisposto in caso di recesso; in tal caso non sono previsti costi applicati.</p>   |
| <p><b>Sconti</b></p>   | <p>Il contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dalla Impresa.</p>   |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                      |  |
|----------------------|--|
| <p><b>Durata</b></p> | <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 pari a 5 anni dalla data di decorrenza della polizza e si interrompe anticipatamente per il decesso dell'Assicurato, per riscatto totale o per il recesso.</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>      | Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, hai la facoltà di revocare la Proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca dovrai inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intendi revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A., - Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.   |
| <b>Recesso</b>     | 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, contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di Proposta/Polizza, dati anagrafici del Contraente). 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 senza applicazione di costi. |
| <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> | <p>È prevista la possibilità di riscattare il contratto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il riscatto è previsto in 2 modalità in funzione delle motivazioni per le quali viene richiesto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Riscatto totale “volontario”</b>, quando il Contraente chiede la liquidazione senza una particolare motivazione o comunque una motivazione diversa da quelle previste per il Riscatto “agevolato” di seguito descritte. In questo caso, <b>il riscatto sarà pari alla restituzione del premio versato, con rinuncia quindi alla rivalutazione, se maturata.</b></li> <li>- <b>Riscatto totale “agevolato”</b>, quando il Contraente chiede la liquidazione in conseguenza a specifici eventi della vita umana del Contraente, specificati di seguito. In questo caso, il riscatto sarà pari al maggior valore fra il capitale rivalutato al momento del riscatto ed il capitale minimo garantito.</li> </ul> <p>Per Capitale rivalutato si intende il capitale quale risulta all'ultima ricorrenza annua precedente, ulteriormente rivalutato, pro-rata temporis, 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.</p> <p>Per Capitale minimo garantito si intende il premio investito con una garanzia del 2% (102% del premio investito).</p> <p>In ogni caso, se precedentemente alla richiesta di riscatto ci sono stati dei riscatti parziali, i Capitali considerati saranno riproporzionati in funzione degli importi riscattati parzialmente.</p> <p><b>CASISTICHE PREVISTE PER IL RISCATTO “AGEVOLATO”</b></p> <p>Il riscatto “agevolato” è previsto per le seguenti casistiche relative al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per Malattia Grave quale CANCRO, ICTUS, INFARTO DEL MIOCARDIO;</li> <li>- per trapianti di organi qualsiasi per il Contraente o il coniuge o i figli;</li> <li>- per interventi costosi, esclusi gli estetici, con costo superiore a 20.000 euro;</li> <li>- per il sopraggiungere di malattie invalidanti;</li> <li>- acquisto della prima casa;</li> <li>- perdita involontaria dell'impiego per più di 12 mesi;</li> <li>- adozione di minori.</li> </ul> <p>Per i dettagli relativi a ciascuna casistica, si rimanda alla sezione “SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? Art. 17.2 – Riscatto totale e parziale “Agevolato”, delle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.</p> <p>La richiesta di riscatto è irrevocabile.</p> <p>Il Riscatto “Agevolato” 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 parziale che non rispettino tali condizioni.<br/>Il riscatto parziale consiste nel disinvestimento di quote di capitale assicurato e nella riduzione conseguente di tutte le prestazioni contrattuali.</p> <p><b>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.</b></p> <p>Al valore di riscatto totale o parziale non vengono applicati costi.</p> <p><b>Si evidenzia che il valore liquidato dall'Impresa in caso di riscatto "agevolato" o "volontario" non potrà mai essere inferiore al premio versato.</b></p> <p>Essendo un contratto a premio unico, non è prevista la riduzione.</p> <p>Non essendo possibile la sospensione di un contratto a premio unico, non è neppure prevista la riattivazione.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b> | <p>Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:</p> <p style="text-align: center;">ATHORA ITALIA S.p.A.<br/>Ufficio Gestione Portafoglio<br/>Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA<br/>Tel. 800.753.073<br/>e-mail: <a href="mailto:portafoglio.banca@athora.com">portafoglio.banca@athora.com</a></p>  |



### A chi è rivolto questo prodotto

**ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER** è un prodotto di investimento assicurativo rivolto a clienti con un orizzonte temporale medio-lungo ed un profilo di rischio basso o superiore. Le coperture assicurative sono rivolte ad Assicurati che al momento della decorrenza del contratto abbiano almeno 18 anni e non più di 85 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 particolare, a carico del Contraente relativi all'esercizio del Riscatto "volontario" o "agevolato" non ci sono costi espliciti applicati. Nel caso di Riscatto "volontario", consentito solo in via totale, essendo il valore pari al premio versato (Garanzia di capitale), il riscatto comporta la rinuncia alla rivalutazione eventualmente maturata.

- costi di intermediazione**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, la quota parte percepita mediamente dagli intermediari è pari a circa il 24% delle commissioni di gestione.



### 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". Athora Italia determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza pari al rendimento effettivo annuo della Gestione Separata, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del secondo mese antecedente la data di rivalutazione.

La percentuale di rivalutazione applicata al contratto si ottiene sottraendo al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata, la Commissione di Gestione.

Essa varia in funzione del rendimento finanziario conseguito, secondo il seguente meccanismo:

| Rendimento lordo Gestione Separata (R%) | Commissione di Gestione Applicata          |
|---|--|
| Uguale o inferiore a 0,90%              | 0,90%                                      |
| Compreso fra 1,40% e 0,90%              | Pari al rendimento della Gestione Separata |
| Uguale o superiore a 1,40%              | 1,40%                                      |

Inoltre, qualora il rendimento finanziario della Gestione Separata sia superiore al 3,00%, il valore della Commissione di gestione di 1,40% sopra definito viene incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore a tale soglia.

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 un Rendimento Minimo riconoscendo un tasso del 2% (102% del premio investito), successivamente al primo anniversario di polizza, solo nei casi di:
  - Capitale maturato in caso di decesso dell'Assicurato dopo il primo anniversario di polizza e prima della scadenza del contratto;
  - riscatto totale “agevolato” del Contratto;
  - Capitale a scadenza.
- **In caso di riscatto “volontario” viene liquidato il premio investito in polizza al momento del riscatto:**
  - rinunciando di fatto alla rivalutazione, se maturata rivalutazione positiva;
  - garantendo la restituzione del premio versato, se maturata rivalutazione negativa.

**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>- E' possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza.</li> <li>- Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della 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 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.</p> <p>Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.</p> <p>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 assicurazione sulla vita non sono né 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 RENDIMENTO +**

---

# **LINEA 5 BROKER**

---

## Condizioni di Assicurazione

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO CON DURATA FISSA 5 ANNI

### **Tariffa B371**

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

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

Documento aggiornato al: 10 luglio 2024

# ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

## INDICE

### PREMESSA

#### QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

|         |                        |        |
|---------|------------------------|--------|
| Art. 1. | PRESTAZIONI ASSICURATE | pag. 1 |
|---------|------------------------|--------|

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

|         |  |        |
|---------|--|--------|
| Art. 2. | RIVALUTAZIONE ANNUA DELLE PRESTAZIONI                                  | pag. 3 |
| 2.1.    | Misura annua di rivalutazione  | pag. 3 |
| 2.2     | Modalità di rivalutazione del capitale e garanzia di rendimento minimo | pag. 4 |

#### CHE COSA NON E' ASSICURATO?

|         |                  |        |
|---------|------------------|--------|
| Art. 3. | RISCHIO DI MORTE | pag. 5 |
|---------|------------------|--------|

#### CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

|         |   |        |
|---------|---|--------|
| Art. 4. | REQUISITI DI ASSICURABILITA'                                | pag. 5 |
| Art. 5. | PERDITA DEI REQUISITI                                       | pag. 6 |
| Art. 6. | ESCLUSIONI E LIMITI DI COPERTURA                            | pag. 6 |
| 6.1.    | Limiti di copertura della garanzia caso morte               | pag. 6 |
| 6.2.    | Limiti relativi alla prestazione "maggiorazione caso morte" | pag. 6 |

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

|         |                          |        |
|---------|--------------------------|--------|
| Art. 7. | DICHIARAZIONI            | pag. 7 |
| Art. 8. | OBBLIGHI DELLA SOCIETA'  | pag. 7 |
| Art. 9. | PAGAMENTI DELLA SOCIETA' | pag. 7 |

#### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

|          |                        |        |
|----------|------------------------|--------|
| Art. 10. | PREMIO UNICO           | pag. 8 |
| Art. 11. | MODALITA' DI PAGAMENTO | pag. 8 |

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

|          |  |        |
|----------|--|--------|
| Art. 12. | MODALITA' DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | pag. 8 |
| Art. 13. | DURATA DEL CONTRATTO   | pag. 8 |

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

|          |                       |        |
|----------|-----------------------|--------|
| Art. 14. | REVOCA DELLA PROPOSTA | pag. 8 |
| Art. 15. | RECESSO               | pag. 8 |

#### QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

|          |                         |         |
|----------|-------------------------|---------|
| Art. 16. | COSTI                   | pag. 9  |
| 16.1.    | Costi di emissione      | pag. 9  |
| 16.2.    | Commissione di gestione | pag. 9  |
| 16.3.    | Costi di riscatto       | pag. 10 |

#### SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

|          |  |         |
|----------|--|---------|
| Art. 17. | RISCATTO                               | pag. 10 |
| 17.1     | Riscatto totale "Volontario"           | pag. 10 |
| 17.2     | Riscatto totale e parziale "Agevolato" | pag. 10 |

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

---

### ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

|            |  |         |
|------------|--|---------|
| Art. 18.   | BENEFICIARI VITA E MORTE   | pag. 11 |
| Art. 19.   | MODIFICHE UNILATERALI  | pag. 12 |
| Art. 20.   | PRESCRIZIONE   | pag. 12 |
| Art. 21.   | FORO COMPETENTE  | pag. 12 |
| Art. 22.   | MEDIAZIONE CIVILE  | pag. 12 |
| Art. 23.   | TASSE E IMPOSTE  | pag. 12 |
| Art. 24.   | CESSIONE, PEGNO E VINCOLO  | pag. 13 |
| ALLEGATO 1 | A - DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI SCADENZA, DECESSO, RISCATTO       | pag. 14 |
|            | B - DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI RICHIESTA DI RISCATTO "AGEVOLATO" | pag. 15 |

### REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "ATHORA RISPARMIO PROTETTO"

pag. 16

### GLOSSARIO

pag. 18




# ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

1/19

## PREMESSA

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi e 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, le 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 ASSICURATE

Athora Rendimento + LINEA 5 BROKER è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico con rivalutazione annua, positiva o negativa, del premio investito in base al rendimento della Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO. A fronte del versamento del premio unico, garantisce prestazioni all'avverarsi dei seguenti eventi:

- alla scadenza in caso di vita dell'Assicurato;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale sarà riconosciuto ai "Beneficiari caso morte" un capitale pari al maggior valore fra il capitale rivalutato fino alla data del decesso ed il capitale minimo garantito pari al Premio Investito maggiorato del 2% da dopo il primo anniversario, al netto di eventuali Riscatti parziali.

È previsto un capitale aggiuntivo ("maggiorazione morte") se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 75 anni; il capitale aggiuntivo sarà in funzione dell'età al momento del decesso e sarà pari alla percentuale indicata in tabella da applicare al Capitale caso morte rivalutato, fino ad un massimo di euro 30.000,00:

| Età dell'Assicurato<br>al decesso | Percentuale<br>di maggiorazione |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Fino a 40 anni                    | 100%                            |
| Da 41 a 49 anni                   | 50%                             |
| Da 50 a 54 anni                   | 30%                             |
| Da 55 a 59 anni                   | 20%                             |
| Da 60 a 65 anni                   | 10%                             |
| Da 66 a 75 anni                   | 2%                              |
| Dai 76 anni                       | 0%                              |

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

Le limitazioni alla copertura sono riportate nella sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA? Art. 6. ESCLUSIONI E LIMITI DI COPERTURA in seguito specificate.

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

### PRESTAZIONE A SCADENZA

A condizione che l'Assicurato sia in vita alla data di scadenza della polizza, Athora Italia paga ai Beneficiari designati "caso vita" il Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza. Tale Capitale sarà pari al maggior valore fra il Capitale rivalutato fino alla data di scadenza ed il Premio Investito maggiorato del 2% (Rendimento minimo garantito), al netto di eventuali Riscatti parziali avvenuti in corso di contratto.

In aggiunta al capitale maturato a scadenza, sopra descritto, verrà liquidato un bonus, "Terminal Bonus", di entità variabile.

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

2/19

### TERMINAL BONUS

Per ogni riscatto "volontario" richiesto su polizze del prodotto "Athora Rendimento + Linea 5 Broker", Athora Italia riconosce la restituzione del Capitale investito, trattenendo invece l'eventuale rivalutazione maturata fino alla data del riscatto. Di tale rivalutazione, la Compagnia accantona il 70% che contribuirà alla determinazione del Terminal Bonus riconosciuto a ciascuna polizza arrivata a scadenza.

Questi importi, che si determineranno a seguito di ogni riscatto volontario sul prodotto, verranno ogni mese accantonati su ciascuna polizza viva, in proporzione al premio investito al momento risultante, determinando la "provvista per Terminal Bonus".

Se una polizza uscente per riscatto "volontario" ha una "provvista per Terminal Bonus", a seguito del riscatto l'eventuale provvista maturata è persa.

Per tutte le polizze giunte a scadenza, al capitale dovuto (capitale rivalutato a scadenza non inferiore al 102% del capitale investito) viene aggiunto l'importo della provvista per Terminal Bonus, tempo per tempo maturato, fino alla ricorrenza mensile che precede la data di scadenza.

Il **Terminal Bonus maturato è previsto solo se la polizza arriva a scadenza** e pertanto non viene erogato:

- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza della polizza;
- se la polizza viene riscattata totalmente (in via volontaria o agevolata) prima della scadenza.

In caso di riscatto parziale "Agevolato" il Terminal Bonus fino al momento accumulato viene riproporzionato in base al Capitale residuo in polizza.

### DEFINIZIONE

**Terminal Bonus:** è l'importo aggiunto al Capitale a scadenza, costituito progressivamente su ciascuna polizza, con i ricavi che si producono a seguito di eventuali riscatti "volontari" su altre polizze dello stesso prodotto, nell'ambito della durata contrattuale.



### ESEMPIO DI CAPITALE E GARANZIA A SCADENZA

Nel calcolo del capitale a scadenza vengono utilizzati il capitale rivalutato ad ogni ricorrenza annua fino alla data di scadenza e il capitale minimo garantito pari al 102% del premio investito. Nell'esempio seguente, a fronte di ipotetici rendimenti medi dei 5 anni di durata in scenari differenti, si evidenzia il funzionamento della rivalutazione e, in particolare, come funziona la garanzia in scenari stressati di rendimento. È evidente che laddove la rivalutazione sia inficiata da uno scenario stressato, prevede la garanzia di rendimento minimo.

| Premio pagato | Ipotesi di Rendimento netto medio dei 5 anni | Capitale rivalutato fino alla scadenza | Capitale minimo garantito | Capitale assicurato liquidabile a scadenza |
|---------------|--|--|---------------------------|--|
| 10.000        | 3,30%  | 11.763                                 | 10.200                    | 11.763                                     |
| 20.000        | 0,00%  | 20.000                                 | 20.400                    | 20.400                                     |
| 50.000        | 2,50%  | 56.570                                 | 51.000                    | 56.570                                     |
| 20.000        | 4,30%  | 24.686                                 | 20.400                    | 24.686                                     |

Nell'esempio non è incluso l'eventuale Terminal Bonus maturato.

**Avvertenza: i risultati mostrati sono meramente esemplificativi per aiutare a comprendere i meccanismi di funzionamento del prodotto ed i dati relativi agli scenari sono coerenti con possibili scenari del KID.**



### ESEMPIO DI CAPITALE IN CASO DI DECESSO

L'esempio seguente evidenzia il funzionamento della maggiorazione in caso di morte dell'Assicurato che interviene con una percentuale diversa applicata al capitale maturato in funzione dell'età al momento del decesso e dai 76 anni in poi non è più presente. Evidenzia anche il limite della maggiorazione a euro 30.000,00 (nei casi dell'età al decesso 48 e 68 anni).

| età Assicurato al decesso | Capitale maturato alla data del decesso | % maggiorazione da Condizioni | Maggiorazione caso morte | Capitale totale liquidabile in caso di morte |
|---------------------------|---|-------------------------------|--------------------------|--|
| 39                        | 30.000                                  | 100%                          | 30.000                   | 60.000                                       |
| 48                        | 200.000                                 | 50%                           | 30.000                   | 230.000                                      |
| 53                        | 20.000                                  | 30%                           | 6.000                    | 26.000                                       |
| 58                        | 100.000                                 | 20%                           | 20.000                   | 120.000                                      |
| 68                        | 500.000                                 | 2%                            | 10.000                   | 510.000                                      |
| 76                        | 100.000                                 | 0%                            | 0                        | 100.000                                      |

## 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" (di seguito, "la Gestione Separata"), 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 precedono l'inizio del secondo mese antecedente la data di rivalutazione.

La percentuale di rivalutazione applicata al contratto si ottiene sottraendo al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata, di cui sopra, la Commissione di Gestione che varia in funzione del suddetto rendimento finanziario, secondo la seguente tabella:

| Rendimento lordo Gestione Separata (R%) | Commissione di Gestione Applicata          |
|---|--|
| Uguale o inferiore a 0,90%              | 0,90%                                      |
| Compreso fra 1,40% e 0,90%              | Pari al rendimento della Gestione Separata |
| Uguale o superiore a 1,40%              | 1,40%                                      |

Inoltre, qualora il rendimento finanziario della Gestione Separata sia superiore al limite del 3,00%, il valore della Commissione di gestione di 1,40% sopra definito viene incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore a tale soglia.



#### ESEMPIO DI MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

L'esempio seguente mostra il funzionamento della misura di rivalutazione, partendo dal rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata, determinando la Commissione di gestione da sottrarre, che varia quando il rendimento finanziario suddetto supera il 3%, ed infine evidenziando in ciascun caso la relativa misura.

| Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata | Commissione di gestione | Misura della rivalutazione |
|---|-------------------------|----------------------------|
| 0,50%   | 0,90%                   | -0,40%                     |
| 1,00%   | 1,00%                   | 0,00%                      |
| 1,40%   | 1,40%                   | 0,00%                      |
| 3,00%   | 1,40%                   | 1,60%                      |



## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

4/19

|       |           |       |
|-------|-----------|-------|
| 4,00% | 1,70% (*) | 2,30% |
| 4,50% | 1,85%     | 2,65% |
| 5,00% | 2,00%     | 3,00% |

(\*) Nel dettaglio il calcolo è:  $1,40\% + 0,03\% \times 10$ .

### 2.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE E GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO

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

Il prodotto prevede una **Garanzia di Rivalutazione Minima** nei casi di:

- Riscatto “agevolato”;
- Decesso;
- Scadenza.

Il Capitale riconosciuto in caso di decesso dell’Assicurato o in caso di Riscatto “agevolato” nel corso della durata contrattuale sarà l’importo maggiore tra:

- il Capitale rivalutato, adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata – al netto del costo di gestione – fino alla data dell’evento (“capitale rivalutato”);
- il capitale minimo garantito.

Il **capitale minimo garantito** sarà pari a:

- se non è trascorso 1 anno dalla decorrenza di polizza, è pari al premio investito;
- successivamente al primo anniversario di polizza, e fino alla scadenza, al premio investito moltiplicato per 102% (Rendimento minimo garantito del 2%).

I predetti capitali, rivalutato e minimo garantito, sono da considerare al netto di eventuali quote riscattate parzialmente in precedenza.

Analogamente, a scadenza il capitale riconosciuto sarà l’importo maggiore tra:

- il premio investito adeguato in base ai rendimenti della Gestione Separata – al netto del costo di gestione – fino alla data di scadenza (“capitale rivalutato”);
- il capitale minimo garantito, costituito dal premio investito, moltiplicato per 102% (Rendimento minimo garantito del 2%).

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 **un capitale minimo**, come sopra definito, solo nei casi di:
  - decesso dell’Assicurato prima della scadenza del Contratto;
  - Riscatto “agevolato” del Contratto;
  - scadenza del Contratto.
- In caso di riscatto “volontario” viene liquidato il premio investito (premio versato al netto di eventuali riscatti parziali):
  - rinunciando di fatto alla rivalutazione, se maturata rivalutazione positiva;
  - garantendo la restituzione del premio investito, se maturata rivalutazione negativa.
- **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.**

#### DEFINIZIONE

**Premio investito:** è pari al premio unico pagato, senza l’applicazione di costi.

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

5/19



### ESEMPIO DI GARANZIA MINIMA DI RENDIMENTO

Gli eventi che prevedono una garanzia di rendimento minimo sono: il decesso, il riscatto “agevolato” quando è possibile e la scadenza.

| Anniversari di polizza | Polizza che decorre il 15/06/24 | Garanzia minima agli eventi previsti |
|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 0                      | dal 15/06/24 al 14/06/25        | 0,00%                                |
| 1                      | dal 15/06/25 al 14/06/26        | 2,00%                                |
| 2                      | dal 15/06/26 al 14/06/27        | 2,00%                                |
| 3                      | dal 15/06/27 al 14/06/28        | 2,00%                                |
| 4                      | dal 15/06/28 al 14/06/29        | 2,00%                                |
| 5                      | dal 15/06/29 al 14/06/30        | 2,00%                                |

Quindi, nell'esempio, se ho un riscatto “agevolato” o un decesso il 20/06/25, trascorso il 1° anniversario di polizza, il Capitale da considerare sarà il maggiore fra quello rivalutato e il premio investito moltiplicato per 102%.

Se ho un riscatto “agevolato” o un decesso il 15/09/28, trascorso il 4° anniversario di polizza, il Capitale da considerare sarà il maggiore fra quello rivalutato e il premio investito moltiplicato per 102%. Ovviamente le prestazioni sono al netto di eventuali riscatti parziali.

## 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 85 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.

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

6/19

### 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.

### Art. 6. ESCLUSIONI E LIMITI DI COPERTURA

#### 6.1 LIMITI DI COPERTURA DELLA GARANZIA CASO MORTE

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

#### 6.2 LIMITI RELATIVI ALLA PRESTAZIONE "MAGGIORAZIONE CASO MORTE"

La Maggiorazione caso morte non è riconosciuta se il decesso dell'Assicurato avviene:

- entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza;
- entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

L'importo massimo della Maggiorazione è in ogni caso pari ad **euro 30.000,00**.

Inoltre, la Maggiorazione non si attiva qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da:

- attività dolosa del Contraente, del Beneficiario e dell'Assicurato;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi; partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti; guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei; incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza (art. 1927 c.c.);
- infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore; pratica di attività sportive professionistiche; pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive: immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto; surf, sci d'acqua, windsurfing, board sailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico; vela transoceanica; sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto; lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m; lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
- l'appartenenza non con sole mansioni amministrative o d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquea in genere; guardia giurata; autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.

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

### Art. 7. 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. 8. 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.

### Art. 9. 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.

Per il dettaglio della documentazione da produrre si veda l'Allegato 1 alle Condizioni di Assicurazione. Maggiori dettagli sono forniti sul sito internet di Athora Italia nella sezione <https://www.athora.it/informazioni-per-il-cliente/liquidazione-polizze-vita/>.

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

8/19

### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

#### Art. 10. PREMIO UNICO

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

**Tale premio dovrà essere almeno pari a euro 5.000,00 e non superiore ad euro 1.500.000,00 complessivamente cumulati per singolo Contraente.**

**Non sono ammessi premi integrativi nel corso di vita del contratto.**

#### Art. 11. MODALITA' DI PAGAMENTO

Il premio unico potrà essere pagato con le seguenti modalità:

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

La Società non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alle suddette forme di pagamento.

E' comunque fatto divieto all'Intermediario di Athora Italia S.p.A. di ricevere denaro in contante a titolo di pagamento del premio.

### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

#### Art. 12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

##### CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si considera 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).

##### DECORRENZA DELLE GARANZIE/ENTRATA IN VIGORE

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

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

#### Art. 13. DURATA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è un'assicurazione di tipo misto di durata fissa 5 anni compresa tra la data di decorrenza e la data di scadenza, salvo l'anticipata risoluzione del contratto.

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

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

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

#### Art. 14. REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, hai la facoltà di revocare la Proposta di assicurazione.

Per l'esercizio della revoca dovrai inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intendi revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: ATHORA ITALIA S.p.A., - Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.

#### Art. 15. RECESSO



##### DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 209/2005, **il Contraente può recedere dal contratto entro trenta (30) giorni dal momento in cui lo Stesso è informato che il contratto è concluso.**

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

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

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

9/19

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

Entro trenta (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente un importo pari al valore del premio versato senza applicazione di costi.



### 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

Non vengono applicati costi fissi sul premio unico pagato.

#### Caricamenti sul premio versato

Sul premio versato non vengono applicati costi percentuali.

Per tale effetto, il premio pagato è pari al premio investito in Gestione Separata.

#### 16.2. COMMISSIONE DI GESTIONE

Athora Italia preleva dal Rendimento finanziario della Gestione Separata una Commissione di gestione applicata al rendimento variabile in funzione del Rendimento della Gestione Separata come da tabella seguente:



| Rendimento lordo Gestione Separata (R%) | Commissione di Gestione Applicata          |
|---|--|
| Uguale o inferiore a 0,90%              | 0,90%                                      |
| Compreso fra 1,40% e 0,90%              | Pari al rendimento della Gestione Separata |
| Uguale o superiore a 1,40%              | 1,40%                                      |

Inoltre, 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 1,40% sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali.**

Vedi esempio art. 2.1.

### 16.3. COSTI DI RISCATTO

**Il riscatto è possibile in 2 modalità ed il valore del capitale liquidato viene determinato ai sensi dell'art. 17.**

Non sono presenti costi di riscatto nel caso di Riscatto "Agevolato".

**Nel caso di riscatto "Volontario", non sono presenti costi espliciti ma, essendo liquidato il premio pagato, al netto di eventuali riscatti parziali, il Contraente di fatto rinuncia alla rivalutazione maturata e all'eventuale "provvista per Terminal Bonus".**

## SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

### Art. 17. RISCATTO



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

**Il riscatto totale comporta l'estinzione anticipata del contratto mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.**

Il riscatto è previsto in 2 modalità, in funzione delle motivazioni per le quali viene richiesto.

#### 17.1 RISCATTO TOTALE "VOLONTARIO"

Viene definito riscatto Volontario, se il Contraente chiede la liquidazione totale del contratto senza una particolare motivazione o comunque con una motivazione diversa da quelle previste per il Riscatto "agevolato" descritte al punto successivo.

**In questo caso, il valore di riscatto sarà pari alla restituzione del premio versato, con rinuncia quindi alla rivalutazione se maturata, al netto di eventuali riscatti parziali.**

Il riscatto Volontario comporta quindi la rinuncia alla rivalutazione maturata e, come previsto all'art. 1. TERMINAL BONUS, a seguito del riscatto, l'eventuale provvista maturata è persa.

#### 17.2 RISCATTO TOTALE E PARZIALE "AGEVOLATO"

Nel caso in cui il Contraente abbia necessità di riscattare il contratto in conseguenza a specifici eventi della vita umana relativi al Contraente stesso, sotto specificati, il valore di riscatto sarà pari al **maggior valore fra il Capitale rivalutato ed il capitale minimo garantito.**

Per Capitale rivalutato si intende il capitale quale risulta all'ultima ricorrenza annua precedente, ulteriormente rivalutato, *pro-rata temporis*, 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.

Il **Capitale minimo garantito** sarà pari a:

- successivamente al primo anniversario di polizza, e fino a scadenza, al premio investito moltiplicato per 102% (Rendimento minimo garantito del 2%).

In ogni caso, se precedentemente alla richiesta di riscatto ci sono stati dei riscatti parziali, i Capitali considerati saranno riproporzionati in funzione degli importi riscattati parzialmente.

In conseguenza agli stessi specifici eventi della vita umana del Contraente, sotto specificati, la polizza può essere riscattata anche parzialmente.

**CASISTICHE PREVISTE PER IL RISCATTO “AGEVOLATO”**

Il riscatto “agevolato” è previsto per le seguenti casistiche in capo al contraente:

- per Malattia Grave quale CANCRO, ICTUS, INFARTO DEL MIOCARDIO;
- per trapianti di organi qualsiasi per il Contraente o il coniuge o i figli;
- per interventi costosi, esclusi gli interventi estetici, con costo superiore a euro 20.000,00;
- per il sopraggiungere di malattie invalidanti;
- per acquisto della prima casa;
- per perdita involontaria dell’impiego per più di 12 mesi;
- per adozione di minori.

Per i dettagli relativi a ciascuna casistica, si rimanda alla sezione SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? – Art. 17.2. Riscatto totale e parziale “Agevolato” delle Condizioni di Assicurazione.

- Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l’estinzione del contratto.
- La richiesta di riscatto è irrevocabile.

Il riscatto “Agevolato” può essere esercitato anche limitatamente ad una parte di capitale assicurato (**riscatto parziale**), a condizione che:

- l’importo riscattato sia almeno pari a euro 1.000,00;
- il capitale residuo, a riscatto avvenuto, sia almeno pari a euro 5.000,00.

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

**Al fine di garantire l’equilibrio e la stabilità della Gestione interna Separata “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 VITA E MORTE**

Il Contraente indica il Beneficiario per il caso di vita dell’Assicurato alla scadenza e per il caso di decesso precedente alla scadenza; può designare uno o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Ove non espressamente indicata la modifica anche per il caso vita, la stessa si riterrà riferibile solo al caso di decesso precedente alla scadenza.

Nel caso in cui il Contraente non provveda ad indicare alcun Beneficiario per il caso di vita dell’Assicurato alla scadenza, si intenderà Beneficiario il Contraente stesso.

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 scadenza o decesso, qualora il Beneficiario abbia dichiarato di voler profittare del beneficio;
- quando il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca e il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio, purché la rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario siano comunicate per iscritto alla Compagnia.

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

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

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

**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, e-mail: [athoraitalia@pec.athoraitalia.it](mailto:athoraitalia@pec.athoraitalia.it).

**Art. 23. TASSE E IMPOSTE**

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

## Art. 24. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO



I 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.

## ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

14/19

Allegato 1 alle Condizioni di Assicurazione

### A – DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI SCADENZA, DECESSO, RISCATTO <sup>(1)</sup>

| Capitale a scadenza di polizze | Decesso dell'Assicurato (2) | Riscatto totale "Volontario" | Tipo di documento   |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|
| x                              | X                           | x                            | Documento d'identità valido, non scaduto e codice fiscale del Richiedente   |
| x                              |                             | x                            | Richiesta sottoscritta dal Contraente   |
| x                              |                             |                              | Copia di un documento di riconoscimento dell'Assicurato, qualora diverso dal Contraente   |
| x                              | X                           |                              | IBAN di c/c intestato o cointestato ai singoli Beneficiari  |
|                                |                             | X                            | IBAN di c/c intestato o cointestato al Contraente   |
| x                              | X                           | X                            | Modulo di identificazione con dichiarazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS  |
|                                | X                           |                              | Richiesta sottoscritta da ciascun Beneficiario  |
|                                | X                           |                              | Certificato di morte  |
| x                              | X                           |                              | Tipo di relazione del Beneficiario con il Contraente e, qualora diverso, con l'Assicurato   |
|                                | X                           |                              | In caso di assenza di testamento, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per attestare che l'assicurato è deceduto senza lasciare testamento e per identificare gli eredi.   |
|                                | X                           |                              | In caso di esistenza di testamento, deve essere presentato copia autentica del testamento (verbale di pubblicazione, registrazione) e atto notorio o dichiarazione sostitutiva di notorietà con attestato gli estremi del testamento; che il testamento sia l'ultimo valido e non impugnato; i nominativi, il grado di parentela e la capacità di agire dei beneficiari (se indicati in maniera generica) |
| x                              | X                           |                              | Se tra i beneficiari vi sono minori o incapaci, fornire Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore/curatore/amministratore di sostegno alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.   |
| x                              | X                           | X                            | In presenza di vincolo attivo sulla polizza, consenso e dati anagrafici/fiscali del Vincolatario  |

Nel caso in cui il Beneficiario o il Contraente siano impossibilitati a recarsi presso l'intermediario presso cui il contratto è gestito occorre certificare che siano gli aventi 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.

(1) Se chi deve richiedere la liquidazione non è una persona fisica, la richiesta deve essere fatta da un Legale Rappresentante/Procuratore ed occorrono quindi anche i suoi dati. Se l'avente titolo a richiedere la liquidazione delega altra persona (procuratore), occorrono anche i dati della persona delegata.

(2) In caso di morte dell'Assicurato di età minore di 75 anni, occorre produrre anche una relazione del medico curante sulle cause del decesso, sulla situazione sanitaria e sulle sue abitudini di vita, con facoltà di utilizzo dell'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e reperibile presso l'Intermediario che gestisce il contratto.

In ogni caso, per qualsiasi liquidazione e richiesta, si invita a consultare il sito internet della Compagnia al seguente indirizzo, per avere dettagli, indicazioni nelle diverse casistiche, spiegazioni e modulistica: <https://www.athora.it/informazioni-per-il-cliente/liquidazione-polizze-vita/>.

**B - DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI RICHIESTA DI RISCATTO "AGEVOLATO"**

Nei casi di richiesta di riscatto "agevolato", oltre ai documenti previsti nella tabella A e relativi a Riscatto totale e parziale "Volontario", dovranno essere prodotti i seguenti documenti/certificazioni in funzione della motivazione per il riscatto "agevolato".

| Riscatto "Agevolato"                              | Tipo di documento   |
|---|---|
| Malattia grave CANCRO                             | Certificato dello specialista oncologo per la diagnosi definitiva   |
| Malattia grave ICTUS ACUTO                        | Certificato dello specialista neurologo con conferma attraverso tecniche ad immagini  |
| Malattia grave INFARTO DEL MIOCARDIO              | Certificato dello specialista cardiologo  |
| Trapianto di organi                               | Attestazione della competente struttura del SSN che certifica l'esistenza della malattia  |
| Malattie Invalidanti                              | Certificato del medico specialista del servizio sanitario nazionale o dal medico di medicina generale o della struttura sanitaria nel caso di ricovero, accompagnato dal referto della Commissione INPS indicante il livello di invalidità accertata. |
| Acquisto prima Casa                               | Copia dell'atto notarile di acquisto e certificato di residenza che attesti che l'immobile è stato effettivamente adibito a prima abitazione  |
| Perdita involontaria d'impiego per più di 12 mesi | Documentazione attestante la percezione della Nuova Assicurazione Sociale per l'Impiego (NASpi).  |
| Adozione di minori                                | Copia della trascrizione del provvedimento di adozione nei registri dello stato civile.   |



**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 dalla stessa 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'adeguatezza 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.

# ATHORA RENDIMENTO + LINEA 5 BROKER

**18/19**

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

## GLOSSARIO

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 10/07/2024

- **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 caso vita a scadenza 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.
- **COMMISSIONE DI GESTIONE:** percentuale da sottrarre al rendimento finanziario della Gestione Separata che corrisponde ai costi applicati al rendimento dalla Società.
- **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.
- **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 sovra patrimonializzazione rispetto agli impegni assunti con l'attività assicurativa.
- **IVASS (ex ISVAP):** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.
- **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 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.
- **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.
- **RISCATTO AGEVOLATO:** è una fattispecie di riscatto che offre dei benefici al Contraente se motivato da specifiche motivazioni collegate ad eventi importanti nella sua vita.

- **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.
- Fanno parte integrante del Set Informativo eventuali allegati ed il Regolamento della Gestione Separata.
- **SOCIETÀ:** la Compagnia di Assicurazione Athora Italia S.p.A.
  - **TERMINAL BONUS:** è un compenso ulteriore previsto a scadenza il cui importo, tassabile, dipende da certe circostanze della vita dei contratti simili.

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N.**

**Intermediario:**

**TAR. B371/B372/A373 - ASSICURAZIONE MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO E DURATA FISSA**

**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.

☐ SI

☐ NO

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

Athora Italia S.p.A. - Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi IVASS, con Socio Unico Athora Italy Holding D.A.C. e soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd. Sede legale e Direzione Generale: Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 Genova, Italia T +39 010 54981 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 - www.athora.it Impresa soggetta al controllo dell'organo italiano di vigilanza IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

## Beneficiari

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

### Avvertenze:

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

In caso di vita:

Se non indicato diversamente dal cliente, si intenderà Beneficiario il Contraente stesso

|                                     |                                |                      |           |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-----------|
| 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 | Percentuale          |           |

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario

In caso di morte:

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

☐ Non sono disponibili recapito e contatti del Beneficiario

## 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                       | ----                 | 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      | Durata della polizza | Scadenza della polizza | <b>PREMIO UNICO</b><br>Durata pagamento premi |
| <b>Unico</b><br>Frazionamento |                      |                        |   |

**Prestazioni**

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

Euro

Capitale assicurato caso Vita

Euro

Capitale assicurato caso Morte

Euro

Emessa in due esemplari ad un solo effetto il

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

FAC-SIMILE



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.

**AVVERTENZE:**

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

**CONTRATTI COLLEGATI**

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

Il Contraente

\_\_\_\_\_

**Dichiaro che:**

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

Il Contraente

\_\_\_\_\_

L'Assicurato (se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_

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

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

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

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

**ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME**

Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente.

Dichiaro di aver consegnato l'originale del Set Informativo, comprensivo della proposta, al Contraente.

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

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

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha la facoltà di revocare la propria Proposta di Assicurazione inviando alla Società una comunicazione scritta, mediante Lettera Raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della Proposta, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

**CLAUSOLE VESSATORIE**

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

- CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Requisiti di Assicurabilità; Perdita dei Requisiti;

- CHE OBBLIGHI HO?

Pagamenti da parte della Società;

- QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza delle coperture assicurative

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

Recesso

- SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

Riscatto

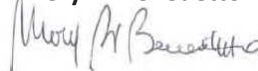
- ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

Modifiche Unilaterali; Cessione, Pegno, Vincolo

Il Contraente

---

**ATHORA ITALIA S.p.A.**  
**Dirigente Procuratore**  
**Mery Di Benedetto**



INFORMAZIONI AGGIORNATE AL

PAGINA NON UTILIZZABILE