



DIAMO SOLIDITÀ AL TUO FUTURO



**OFFRIRE PIÙ VALORE
AI NOSTRI CLIENTI
PER SODDISFARE
LE LORO ESIGENZE
DI RISPARMIO,
PROTEZIONE E
PREVIDENZA**





Il Gruppo Athora

UN LEADER NEGLI INVESTIMENTI AL TUO SERVIZIO

Siamo un **gruppo assicurativo** e riassicurativo vita Europeo **focalizzato sul risparmio a lungo termine e sulla previdenza.**

Un gruppo:

Solido con **€ 6,75 miliardi** di capitale permanente, e rating Fitch "A"¹

Esperto nella gestione degli investimenti con oltre **€ 85 miliardi**² di attivi in gestione

Internazionale con una presenza in **6 Paesi europei** tra cui l'Italia e **2,7 milioni di clienti**

Attento alla sostenibilità, con iniziative specifiche dedicate al nostro Paese e una struttura di governance rigorosa

¹ Fitch Insurer Financial Strength Rating

² Asset under Management and Administration ("AuMA") pro forma sulla base dei risultati al 30/6/2023 per le business unit del Gruppo Athora e AuMA stimati dall'acquisizione del portafoglio vita di AXA Germany (soggetta alle autorizzazioni regolamentari e al completamento)



Siamo il **partner ideale per offrire risposte concrete** alle domande importanti: **proteggere il capitale** dai rischi garantendo un rendimento adeguato, **investire nel futuro delle persone** più care e **assicurare tranquillità** grazie a una pensione serena.



Athora Italia

SOLIDE RADICI PER COSTRUIRE UN FUTURO SERENO

In Athora Italia guardiamo al futuro,
costruendolo su **radici solide**.

Solidità patrimoniale:

€500 milioni di mezzi propri e un coefficiente
di solvibilità del **197%**³

Un'ampia rete di Partner Distributivi:

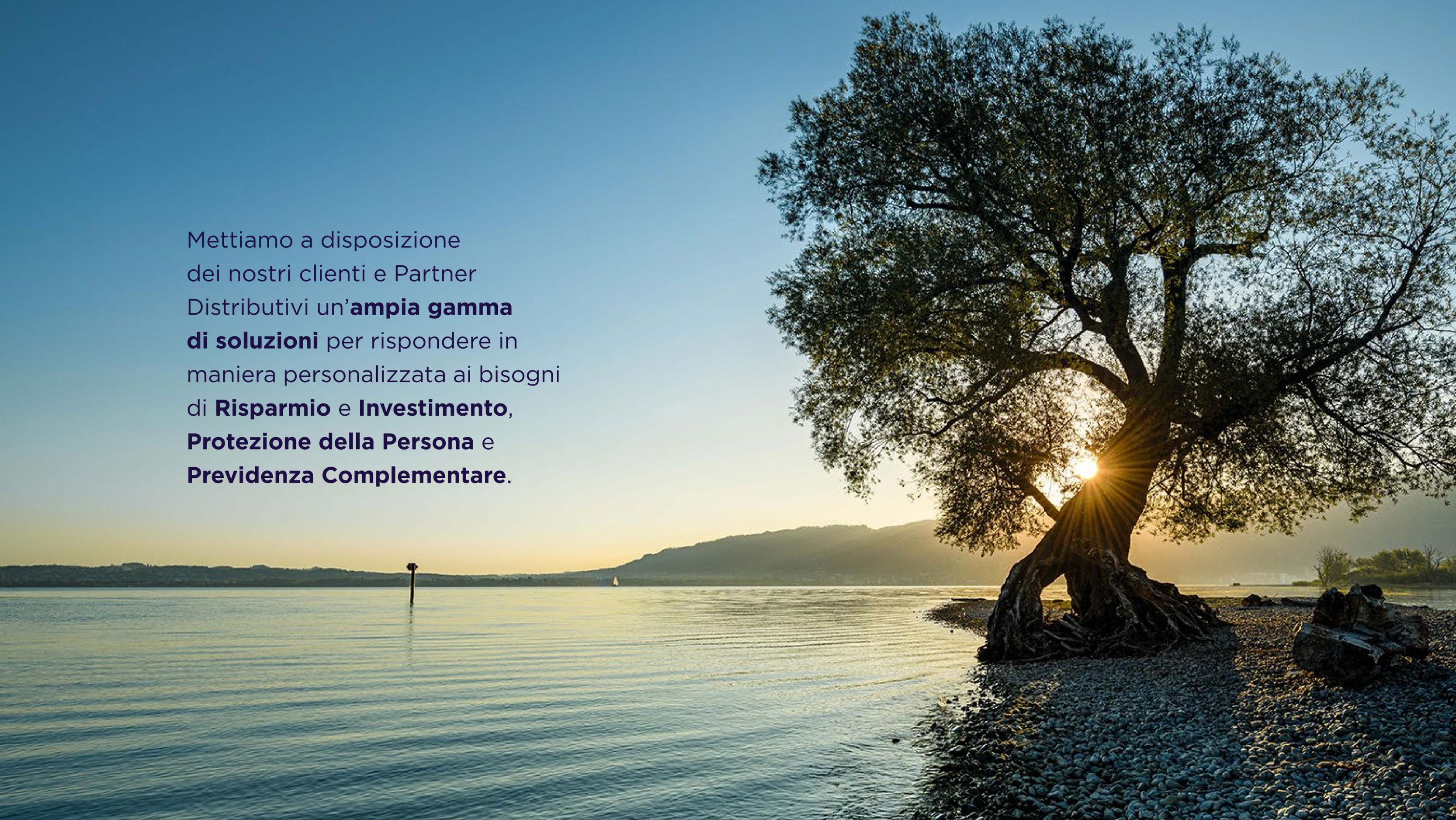
5 banche, **3.300** Consulenti Finanziari e Private Banker,
100 Agenzie e **2** Broker Vita

Sostenibilità:

impegno concreto sul territorio grazie a un importante
progetto di riforestazione in Puglia

³ Dati al 31/12/2022

Mettiamo a disposizione
dei nostri clienti e Partner
Distributivi un'**ampia gamma
di soluzioni** per rispondere in
maniera personalizzata ai bisogni
di **Risparmio e Investimento,**
Protezione della Persona e
Previdenza Complementare.



I Nostri Valori

COME VOGLIAMO FARE LA DIFFERENZA

I **nostri valori** definiscono chi siamo, come lavoriamo e ci guidano nella **creazione di un futuro sostenibile**.

1.

Dare to be different

Il coraggio di percorrere strade alternative

Creiamo più valore per i nostri clienti e per la nostra azienda facendo le cose in modo diverso. Insieme, **mettiamo in discussione lo status quo, facciamo le cose in modo differente quando generano più valore**, condividiamo idee e adottiamo nuovi modi di lavorare.

2.

Seek simplicity

Rendiamo semplice la complessità

Puntiamo alla semplicità in un ambiente complesso. Ci impegnamo a progettare **prodotti e processi semplici ed efficaci a vantaggio dei nostri clienti**, partner distributivi e colleghi.

3.

Care

Ci mettiamo il cuore

Abbiamo a cuore il nostro lavoro, i nostri clienti e ogni membro della comunità. **Accogliamo e rispettiamo la diversità di opinioni e di pensiero** e il nostro **ambiente di lavoro collaborativo e inclusivo** ci permette di progredire.

4.

Do the right thing

La responsabilità di fare la cosa giusta

Prendiamo sul serio le nostre responsabilità. **Ci impegniamo a “fare sempre la cosa giusta” per creare un futuro sostenibile** per i clienti, i partner distributivi, i colleghi e le comunità in cui operiamo.





I Nostri Partner Distributivi

LA RELAZIONE CREA VALORE

La relazione è la vera chiave per costruire successo di lungo termine.

Vogliamo **andare oltre la standardizzazione** che propone soluzioni uguali per tutti. Ognuno ha la propria storia, i propri obiettivi e i propri sogni. E per ciascuno è possibile trovare la risposta ai suoi bisogni.

Costruiamo le nostre **soluzioni finanziarie partendo dalla vicinanza** e dall'ascolto attivo.

Nel dialogo costante con i nostri Partner Distributivi e Clienti andiamo al cuore delle cose per **comprendere le reali esigenze**.

Vogliamo consentire ai nostri Partner di **fare la differenza**, offrendo a ciascuno la soluzione giusta per creare maggior valore per i Clienti.

5 Banche, 3.300 Consulenti Finanziari e Private Banker, 100 Agenzie e 2 Broker Vita.



Banche Commerciali



Reti di Consulenza Finanziaria e Private Banking



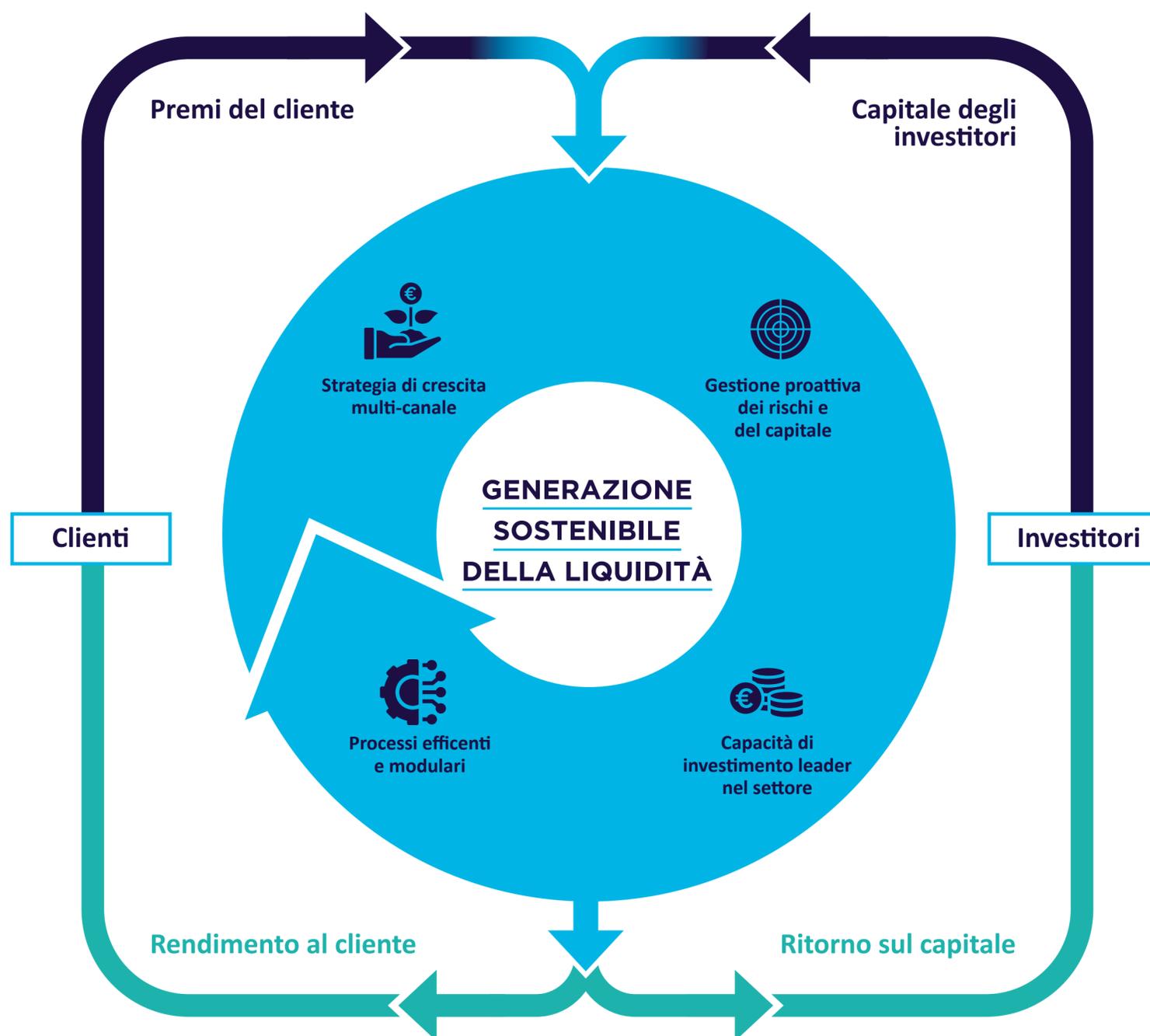
Agenzie



Broker Vita



Il Nostro Modello di Business



“ **SOLIDO, DUREVOLE
E CON UN TOTALE
ALLINEAMENTO DI
INTERESSI TRA I NOSTRI
CLIENTI E GLI AZIONISTI** ”

Per avere un successo duraturo occorre pazienza, **visione di lungo termine** e pieno allineamento tra tutti i portatori di interesse. Questa è l'essenza del nostro modello di business. **Puntiamo a ottenere rendimenti interessanti rispetto al capitale che impieghiamo** tramite una **crescita disciplinata** su una pluralità di canali,

Paesi e un'**attenta gestione degli investimenti, del capitale e del rischio**. Questo ci permette di **mantenere la nostra promessa: portare più valore ai nostri clienti e ai nostri azionisti**. La forza del nostro modello è testimoniata anche dalla **qualità del rating** di Athora (**Fitch "A"**).



La Nostra Gamma Prodotti

STRUMENTI DI VALORE

“ *Il nostro valore aggiunto? La semplicità* ”

Studiamo **soluzioni semplici per le tue esigenze di investimento**: un'offerta diversificata per soddisfare una molteplicità di bisogni.

La **qualità** e l'**innovazione** delle strategie di investimento di Athora consentono al cliente di ottenere rendimenti interessanti in tutta sicurezza.

Siamo il **partner ideale** per guardare al futuro con **ottimismo**.

La nostra gamma prodotti si sviluppa su tre aree:



Risparmio e Investimenti



Protezione della Persona



Previdenza Complementare





Risparmio e Investimento

INVESTI NEL FUTURO

RISPARMIO - Prodotti con Gestione Separata

Stabilità dei rendimenti, **sicurezza** del capitale e **fiscalità agevolata**: i principali **vantaggi** per chi sceglie una gestione separata.

Gestita da un **team altamente qualificato**, la nostra gestione “**Athora Risparmio Protetto**” si distingue **per rendimenti sopra la media di mercato** (*rendimento lordo certificato 2023 del 4,04%*)⁴.

INVESTIMENTO - Prodotti Multiramo

Stabilità della gestione separata abbinata alla **dinamicità dei mercati finanziari** tramite un’offerta completa di fondi assicurativi.

Le multiramo di ultima generazione prevedono un’**allocazione obiettivo dell’investimento realizzata anche tramite switch automatici** tra gestione separata e fondi **in base alle esigenze del cliente**. I nostri prodotti incorporano anche **garanzie di protezione vita** per rispondere in modo **completo** ai bisogni finanziari e assicurativi del cliente.

Protezione della Persona

PROTEGGI TE E CHI AMI DI PIÙ

PROTEZIONE VITA - Temporanee Caso Morte

Un semplice gesto **per la sicurezza del futuro dei propri cari** tramite il riconoscimento di un capitale in caso di prematura scomparsa. Le soluzioni di protezione vengono offerte anche come **garanzia aggiuntiva ai prodotti di investimento, ai mutui e prestiti personali**.

Previdenza Complementare

SICUREZZA PER IL DOMANI

Proteggere il proprio tenore di vita, disporre di un **reddito integrativo** alla fine del periodo lavorativo o semplicemente **raggiungere specifici traguardi** che ci si è prefissati, con noi è **più facile**.

Grazie a un Piano Individuale Pensionistico (PIP) flessibile e adattabile alle tue esigenze, puoi **costruire il tuo futuro mantenendo un elevato livello di sicurezza**.

⁴ Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



Sostenibilità

LA NOSTRA FILOSOFIA PER UN FUTURO MIGLIORE

Per Athora la **sostenibilità** è l'elemento che dà **forza e concretezza** al **business**. Rivestiamo ruoli diversi nella società e con riferimento ad ognuno di essi manteniamo **elevato** il **senso** di **responsabilità** e il **nostro impegno**.



COME ASSICURATORE

Aiutiamo i nostri clienti a **costruire un futuro sicuro e sereno** con soluzioni di risparmio e investimento, protezione e previdenza.



COME CITTADINO

L'esempio è fondamentale: anche operando da semplici "cittadini", adottiamo una condotta ambientale e sociale totalmente consapevole. **Sviluppiamo iniziative a sostegno delle comunità e gestiamo le nostre attività in modo responsabile.**



COME DATORE DI LAVORO

Costruire una cultura giusta, diversificata e inclusiva è la nostra priorità. **Sviluppo professionale** e attenzione al **benessere** delle nostre persone sono le azioni principali che adottiamo per dare **concretezza alla nostra visione.**



COME INVESTITORE

Adottiamo criteri di **sostenibilità e responsabilità nella selezione e gestione degli investimenti** per contribuire a un **cambiamento** reale, duraturo e positivo. Investiamo su aziende e paesi che contribuiscono maggiormente al **raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile** dell'ambiente in cui operiamo.



Sostenibilità

ESG: LE NOSTRE LINEE GUIDA

Operiamo focalizzandoci in particolare su **3 temi di sostenibilità allineati a 9 obiettivi di sviluppo sostenibile definiti dalle Nazioni Unite⁵**, dove vogliamo fare la differenza.

Promuovere il benessere economico a lungo termine

Progettiamo e realizziamo **soluzioni di risparmio, protezione e previdenza sicure e a medio-lungo termine**. Grazie alle competenze e alla gestione degli investimenti vogliamo **contribuire al benessere economico dei nostri clienti**.

Proteggere la vita e la natura

Nell'ottobre 2022, Athora ha lanciato un'**iniziativa di riforestazione e sensibilizzazione ambientale** in collaborazione con la fondazione Sylva e il fotografo Edward Burtynsky.

Migliaia di alberi autoctoni verranno via via piantati nel Sud Italia, dove milioni di ulivi sono

stati devastati dal batterio Xylella Fastidiosa, che ha causato un continuo impoverimento della biodiversità. Obiettivo di questa iniziativa è **generare un impatto positivo e duraturo sull'ambiente e sulle comunità**, promuovendo un futuro in cui gli esseri umani e la natura si nutrono a vicenda.

Contribuire a raggiungere risultati sociali giusti e positivi

Il nostro impegno per garantire un **ambiente di lavoro inclusivo e flessibile** è costante e quotidiano. Crediamo nel riconoscimento della diversità come elemento necessario per **migliorare l'innovazione e favorire la crescita**. Costruiamo per le nostre persone un ambiente che consente di supportare il nucleo familiare favorendo il **raggiungimento di risultati migliori**.



Promuovere il benessere economico a lungo termine



Proteggere la vita e la natura



Contribuire a raggiungere risultati sociali giusti e positivi

⁵ United Nations Sustainable Development Goals (UN SDGs)



Athora Italia S.p.A.
Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova (GE)



athora.it



[athora italia](https://www.linkedin.com/company/athora-italia)