

DIREZIONE CENTRALE TECNICA  
Ufficio Gestione Portafoglio

Rif. 1818000001120586910000000000000U73520250530RA

Gentile Sig.ra  
DE GRASSI ANNA  
ST. SCIZZA O SCIZZE 1  
70126 BARI BA

Genova, 30/05/2025

**DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE**  
**Athora Multipliù Valore (V735 - U735)**

**Oggetto:** **Classe/Polizza n.** 112058691  
**Contraente** DE GRASSI ANNA  
**Assicurato** DE GRASSI ANNA  
**Decorrenza contratto** 25/06/2023 **Periodo di osservazione** 01/01/2024 - 31/12/2024

Con riferimento al contratto in oggetto ed alle relative Condizioni contrattuali, riportiamo di seguito i dati relativi alla posizione assicurativa per il periodo di riferimento 01/01/2024 -31/12/2024:

|                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| Cumulo premi versati al 31/12/2023 | Euro: 30.000,00 |
|------------------------------------|-----------------|

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| Somma premi versati nell'anno 2024 | Euro: 0,00 |
|------------------------------------|------------|

Capitale assicurato al 31/12/2023 Euro 29.618,59

Capitale assicurato al 31/12/2024 Euro 30.303,54

Il dettaglio dei valori e del numero di quote che hanno generato i suddetti valori è indicato nell'ultima sezione del presente documento.

\*\*\*\*\*

Valore di riscatto lordo\* al 31/12/2024: Euro 29.697,47.

\*Il valore di riscatto matura trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

\*\*\*\*\*

Imposta di bollo cumulata fino all'anno 2023 (ex D.L. 201/2011) Euro 10,00

Imposta di bollo relativa all'anno 2024(ex D.L. 201/2011) Euro 25,20

Informazioni relative ai risultati conseguiti dalla Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO ed alle modalità di rivalutazione stabilite per il contratto in base a quanto previsto dalle Condizioni contrattuali:

|  |        |                              |          |
|--|--------|------------------------------|----------|
| Rendimento Lordo Gestione Separata                           | 4,04 % | Aliquota di retrocessione    | 100,00 % |
| Rendimento minimo garantito                                  | 0,00 % | Rendimento minimo trattenuto | 1,80 %   |
| Rendimento Gestione Separata retrocesso                      | 2,24 % | Tasso tecnico di polizza     | 0,00 %   |
| Tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate(1) | 2,24 % |                              |          |

(1) Se il "Tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate" fosse inferiore al "Rendimento Gestione Separata Retrocesso", potrebbe dipendere dalla rivalutazione dei versamenti effettuati in corso d'anno che viene attribuita in funzione della frazione di tempo trascorso dalla data di pagamento degli stessi.

Dettaglio dei costi sostenuti nel periodo di osservazione sul contratto:

| Costi e Oneri  | Importi (Euro) | Effetto sulla Redditività (%) |
|--|----------------|-------------------------------|
| Caricamenti sui Premi<br>(Esprime la differenza tra i premi totali versati e quanto investito nella Gestione Separata e nei Fondi Interni, ad eccezione di eventuali oneri fiscali sul versamento del premio laddove previsti dalla Normativa vigente)   | 0,00           |                               |
| Trattenuto sulla Gestione Separata e Commissioni di Gestioni sui Fondi Interni<br>(Esprime l'importo del rendimento annuo lordo che non viene retrocesso al contratto per effetto dell'aliquota di retrocessione o del minimo trattenuto, nonché l'importo trattenuto per le spese sostenute nella gestione dei Fondi interni) | 507,97         |                               |
| Penali di Riscatto<br>(Esprime l'importo che viene eventualmente trattenuto dalla Società in caso di riscatti parziali, in funzione del tempo trascorso, come indicato nelle condizioni di assicurazione)  | 0,00           |                               |
| Commissioni per operazioni di switch<br>(Esprime l'importo che viene eventualmente trattenuto dalla Società in caso di operazioni di switch non gratuite, come indicato nelle condizioni di assicurazione)   | 0,00           |                               |
| Spese di gestione, amministrazione e custodia, bolli, spese e commissioni riferite alle quote dei Fondi Interni acquisite al contratto nel periodo di osservazione.  | 43,74          |                               |
| <b>Totale Costi e Oneri</b>  | <b>551,71</b>  | <b>1,23</b>                   |
| - di cui Costi della Distribuzione<br>(Esprime la parte del Totale Costi ed Oneri che la Società riconosce al Distributore per remunerare l'attività svolta)   | 239,86         |                               |

Poiché i costi in capo al presente contratto sono stabiliti nelle Condizioni di polizza, non sono previste oscillazioni future o incrementi a carico del Contraente rispetto a quanto stabilito contrattualmente.

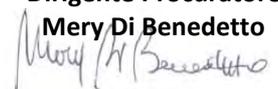
Segnaliamo che le valorizzazioni dei fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet di Athora Italia ([www.athora.it](http://www.athora.it)), dove potete trovare anche i regolamenti aggiornati ed altre utili informazioni.

Invitiamo a controllare quanto esposto nella presente, al fine di verificare la corrispondenza tra le evidenze del Contraente e i dati in nostro possesso e, qualora vi fosse discordanza, comunicarlo nel più breve tempo possibile all'Intermediario che gestisce il contratto o, in alternativa, ai nostri Uffici di Direzione.

Se il capitale è stato investito anche in quote del Fondo Interno "Athora Strategia ESG", il prodotto assicurativo acquistato promuove caratteristiche ambientali o sociali, fintanto che l'investimento in tale fondo interno sia mantenuto fino al periodo di detenzione raccomandato (così come riportato nel KID). Le informazioni relative alla promozione di tali caratteristiche sono reperibili nel documento allegato "Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852". Ulteriori informazioni sono reperibili altresì sul sito internet della Compagnia: <https://www.athora.it/soluzioni/prodotti/athora-multipliu-valore/>

A disposizione per ulteriori chiarimenti, porgiamo i nostri migliori saluti.

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



\*\*\*\*\*

Tabella allegata a DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE PIANO ASSICURATIVO

Athora Multipliù Valore (V735 - U735)

Polizza n.112058691 Periodo di osservazione 01/01/2024 - 31/12/2024

Dettagli del capitale assicurato, dei premi versati e di eventuali operazioni di Switch e di Liquidazione dal 01/01/2024 al 31/12/2024

Ammontare del capitale rivalutato nella Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO, numero delle quote assegnate dei Fondi Interni Athora e relativo controvalore al 31/12/2023:

| Gestione Separata/Fondo   | n.quote assegnate | Capitale Assicurato/Controvalore quote |
|---------------------------|-------------------|--|
| ATHORA RISPARMIO PROTETTO | *****             | 19.756,62                              |
| ATHORA STRATEGIA ESG      | 1.925,038         | 9.861,97                               |

Qualora la polizza sia emessa nel periodo di osservazione del presente documento, la suddetta tabella risulta nulla e non vengono elencati i nomi dei Fondi Interni.

Ammontare del capitale rivalutato nella Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO, numero delle quote assegnate dei Fondi Interni Athora e relativo controvalore al 31/12/2024:

| Gestione Separata/Fondo   | n.quote assegnate | Capitale Assicurato/Controvalore quote |
|---------------------------|-------------------|--|
| ATHORA RISPARMIO PROTETTO | *****             | 17.410,58                              |
| ATHORA STRATEGIA ESG      | 2.427,139         | 12.892,96                              |

Operazioni di Riallocazione / Switch fra rami avvenute nel periodo

Nella tabella sottostante riportiamo l'importo disinvestito dalla Gestione Separata, investito nelle quote del Fondo Interno Indicato.

Data Operazione: 02/01/2024

| Fondo                | Valore unitario quota | Num.quote movimentate | Controvalore quote |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ATHORA STRATEGIA ESG | 5,11                  | 105,88                | 540,64             |
|                      |                       |                       |                    |
|                      |                       |                       |                    |
| *****                | *****                 | *****                 | *****              |

Operazioni di Riallocazione / Switch fra rami avvenute nel periodo

Nella tabella sottostante riportiamo l'importo disinvestito dalla Gestione Separata, investito nelle quote del Fondo Interno Indicato.

Data Operazione: 09/09/2024

| Fondo                | Valore unitario quota | Num.quote movimentate | Controvalore quote |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ATHORA STRATEGIA ESG | 5,23                  | 150,57                | 787,62             |
|                      |                       |                       |                    |
|                      |                       |                       |                    |
| *****                | *****                 | *****                 | *****              |

Operazioni di Riallocazione / Switch fra rami avvenute nel periodo

Nella tabella sottostante riportiamo l'importo disinvestito dalla Gestione Separata, investito nelle quote del Fondo Interno Indicato.

Data Operazione: 16/09/2024

| Fondo                | Valore unitario quota | Num.quote movimentate | Controvalore quote |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ATHORA STRATEGIA ESG | 5,29                  | 138,66                | 733,10             |
|                      |                       |                       |                    |
|                      |                       |                       |                    |
| *****                | *****                 | *****                 | *****              |

Operazioni di Riallocazione / Switch fra rami avvenute nel periodo

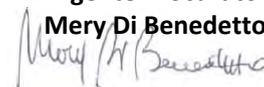
Nella tabella sottostante riportiamo l'importo disinvestito dalla Gestione Separata, investito nelle quote del Fondo Interno Indicato.

Data Operazione: 09/10/2024

| Fondo                | Valore unitario quota | Num.quote movimentate | Controvalore quote |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ATHORA STRATEGIA ESG | 5,30                  | 106,99                | 567,26             |
|                      |                       |                       |                    |
|                      |                       |                       |                    |
| *****                | *****                 | *****                 | *****              |

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

**Mery Di Benedetto**



Per **investimento sostenibile** si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

**Nome del prodotto:**  
ATHORA STRATEGIA ESG - Fondo Interno collegato al Prodotto assicurativo Athora Multipliù Valore

**Identificativo della persona giuridica:**  
Athora Italia S.p.A. (Athora Italia)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**

**No**

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%**

Ha **promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del 15,30% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Ha promosso caratteristiche A/S, ma **non ha effettuato alcun investimento sostenibile**



**In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Nel periodo di riferimento (1 gen 2024 - 31 dic 2024), il Fondo Interno ha investito il 78,05% degli attivi in fondi sottostanti che rientrano nella previsione di cui all'art. 8 e 9 del Regolamento SFDR, ossia fondi che promuovono caratteristiche sia ambientali che sociali. Al 31 dicembre 2024 il Fondo Interno deteneva una percentuale di Investimenti Sostenibili pari al 15,30%, investendo quindi parzialmente in società o progetti che hanno contribuito ad un obiettivo ambientale o sociale.

Non è stato designato un indice specifico come indice di riferimento per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

## ● Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

L'indicatore di sostenibilità utilizzato è stato:

### - il rispetto delle soglie minime di investimento in titoli classificati ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento SFDR:

Escludendo le esposizioni sovrane (pari al 35,09% del portafoglio totale), per il Fondo Interno si prevede un investimento di almeno l'80% del portafoglio in fondi classificati ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento SFDR. Alla data del 31.12.2024, sull'intero portafoglio la quota investita in titoli classificati ai sensi dell'art. 8 e 9 del Regolamento SFDR era pari complessivamente al 78,05%, di fatto coprendo il 100% degli attivi escluse le esposizioni sovrane quindi rispettando la soglia minima predefinita e superandola.

### - il rispetto delle soglie minime di investimenti sostenibili:

Escludendo le esposizioni sovrane (pari al 35,09% del portafoglio totale), per il Fondo Interno si prevede che almeno il 10% della quota investita in fondi classificati ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento SFDR (min. 3% sul totale del portafoglio), sia rappresentato da Investimenti Sostenibili. Alla data del 31.12.2024, sull'intero portafoglio la quota investita in titoli classificati come Investimenti Sostenibili, tale soglia era pari al 15,30%, di fatto rispettando la soglia minima predefinita e superandola.

### - il rispetto delle soglie minime di rating per le esposizioni sovrane:

Si prevede una selezione di titoli governativi aventi un "ESG rating" pari almeno a BBB; tale classificazione deriva dal "MSCI ESG Government Ratings", che include - tra l'altro - uno screening di fattori che consente di verificare il profilo di un Paese sotto diversi aspetti, come ad esempio il lavoro minorile o i conflitti armati, o se il Paese ha sottoscritto determinate convenzioni internazionali. Al 31 dicembre 2024 i titoli governativi nel portafoglio del Fondo Interno avevano rating non inferiore ad A, di fatto rispettando il livello minimo promesso e superandolo.

## ● e rispetto ai periodi precedenti?

|            | caratteristiche A/S | Investimenti sostenibili | Investimenti sostenibili allineati alla Tassonomia | Altre caratteristiche A/S | Altri |
|------------|---------------------|--------------------------|--|---------------------------|-------|
| 31.12.2024 | 78,05               | 15,30                    | 0  | 62,75                     | 21,95 |
| 31.12.2023 | 90,36               | 14,64                    | 0  | 75,72                     | 9,64  |

## ● Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?

Al 31.12.2024 il Fondo Interno deteneva il 15,30% di Investimenti Sostenibili e questa metrica è calcolata come la media ponderata delle percentuali minime di Investimenti Sostenibili per le partecipazioni di portafoglio, secondo quanto dichiarato dalle case di gestione nei tracciati EET.

Gli investimenti sono definiti come sostenibili sulla base del quadro di riferimento per l'investimento sostenibile delle società di gestione; secondo questo quadro, un investimento potrebbe contribuire a un obiettivo ambientale o sociale attraverso il contributo del prodotto o il contributo operativo.

Gli investimenti sostenibili considerati dal presente Fondo Interno possono avere obiettivi sia ambientali sia sociali. Gli obiettivi ambientali non comprendono attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario in parte ha realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Gli investimenti che hanno contribuito a un obiettivo ambientale o sociale in conformità al quadro di riferimento per l'investimento sostenibile delle società di gestione hanno inoltre dovuto soddisfare il criterio "Non arrecare un danno significativo" (DNSH) di tale quadro di riferimento.

Gli investimenti sostenibili selezionati dalla Compagnia sono stati valutati coerenti con il principio di *Do No Significant Harm* sulla base di strategie di esclusione (c.d. *screening*) che si applicano sia a livello settoriale (ad esempio settore del tabacco) sia a livello reputazionale (considerando eventuali violazioni commesse o sanzioni comminate all'emittente).

*In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Nella valutazione del criterio DNSH sono stati valutati anche gli indicatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Si tratta di indicatori inclusi nella Tabella 1 dell'Allegato I delle RTS dell'SFDR, come applicabile nel periodo di riferimento.

Le esclusioni e gli screening operati per la valutazione dell'Investimento Sostenibile, contemplano gli effetti negativi legati a clima e ambiente, nonché a fattori sociali e a emittenti sovrani/sovrnazionali.

Lo screening è operato a valle delle dichiarazioni contenute negli EET, prodotti dalle singole case di gestione.

*Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

L'allineamento alle linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani rientra nell'ambito dello screening iniziale per la selezione dei fondi.

Durante il periodo di riferimento, con riferimento al portafoglio di investimenti del Fondo Interno non sono emerse segnalazioni per violazione dei principi del Global Compact ONU (UNGC), delle linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'Unione.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.*



## In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Il Fondo Interno non ha impegni con riferimento alla considerazione di specifici PAI.

Tuttavia, durante il periodo di riferimento, nell'ambito del processo d'investimento del Fondo Interno si è tenuto conto di alcuni elementi, principalmente mediante criteri di restrizione/esclusione.

Pertanto, per la totalità del portafoglio, di fatto, per effetto della strategia di investimento, sono stati considerati i seguenti PAI:

- PAI 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili;
- PAI 10: Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali;
- PAI 14: Esposizione ad armi controverse.



## Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno rappresentato la quota maggiore degli investimenti del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento:  
31/01/2024 -  
31/12/2024

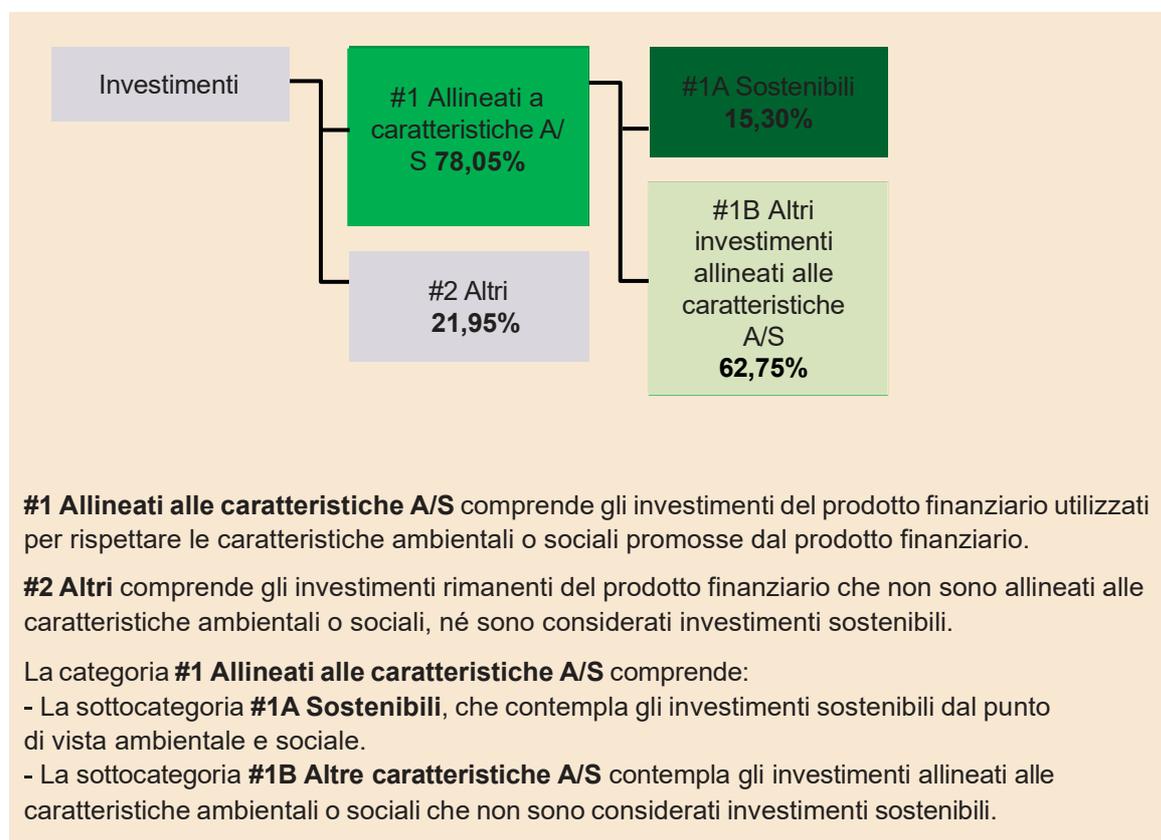
| Investimenti di maggiore entità               | Settore         | % di attivi | Paese   |
|---|-----------------|-------------|---------|
| ISHARES EUR GOVT BOND CLIMATE UCITS ETF (ACC) | Obbligazionario | 15,60%      | IRELAND |
| ISHARES MSCI USA SRI ETF AGG EUR HEDGED       | Azionario       | 9,30%       | IRELAND |
| iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF     | Obbligazionario | 8,02%       | IRELAND |
| ISHARES SUSTAINABLE MSCI USA SRI ETF          | Azionario       | 7,75%       | IRELAND |
| iShares Global Aggregate Bond ESG ETF Hedg    | Obbligazionario | 7,65%       | IRELAND |
| iShares MSCI World SRI UCITS ETF ESG          | Azionario       | 7,38%       | IRELAND |
| ISHARES EURO CORP BOND SRI ETF EUR            | Obbligazionario | 6,44%       | IRELAND |
| ISHARES EUR GOVT BOND 0-1YR UCITS ETF         | Obbligazionario | 5,74%       | IRELAND |
| ISHARES \$ TREASURY BOND 1-3Y                 | Obbligazionario | 5,73%       | IRELAND |
| ISHARES EUR HY CORP BOND ESG ETF              | Obbligazionario | 4,42%       | IRELAND |
| ISHARES EUR GREEN BOND UCITS ETF (DIST)       | Obbligazionario | 3,98%       | IRELAND |
| iShares \$ Corp Bond ESG UCITS ETF EUR        | Obbligazionario | 3,81%       | IRELAND |
| ISHARES SUSTAINABLE MSCI EM SRI ETF           | Azionario       | 3,77%       | IRELAND |
| ISHARES MSCI JAPAN SRI UCITS ETF              | Azionario       | 3,59%       | IRELAND |
| iShares MSCI Europe Quality Dividend ESG      | Azionario       | 3,37%       | IRELAND |



**L'allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

## Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

### ● Qual è stata l'allocazione degli attivi?



### ● In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

| Settori                                     | Peso  |
|---|-------|
| <b>Obbligazionario</b>                      |       |
| Titoli di Stato                             | 64,4% |
| Corporate                                   | 27,9% |
| SSA (Supranational, Sub-sovereign e Agency) | 2,9%  |
| Cash ed equivalenti                         | 2,0%  |
| Altri                                       | 1,5%  |
| Securitized                                 | 1,3%  |
| Derivati                                    | 0,0%  |
| <b>Azionario</b>                            |       |
| Tecnologico                                 | 26,4% |
| Finanziari                                  | 15,7% |
| Beni di consumo ciclici                     | 11,5% |
| Industriali                                 | 10,7% |
| Servizi di comunicazione                    | 9,2%  |
| Salute                                      | 9,1%  |
| Beni di consumo difensivi                   | 5,5%  |
| Utilities                                   | 3,6%  |
| Materie Prime                               | 3,1%  |
| Energetici                                  | 3,0%  |
| Immobiliare                                 | 2,3%  |
| Altri                                       | 0,0%  |



## In quale misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Gli investimenti alla base di questo Prodotto Finanziario non hanno tenuto conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale, come definito dalla Tassonomia UE.

### ● Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE<sup>(1)</sup>?

- Sì
- Gas fossile       Energia nucleare
- No

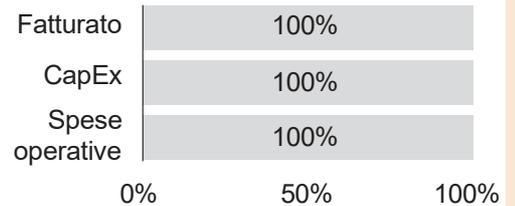
*I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento alla tassonomia delle obbligazioni sovrane\*, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario, comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*

#### 1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane\***



- Allineati alla tassonomia: Gas fossile
- Allineati alla tassonomia: Nucleare
- Allineati alla tassonomia (né gas né nucleare)
- Non allineati alla tassonomia

#### 2. Investimenti allineati alla tassonomia **escluse le obbligazioni sovrane\***



- Allineati alla tassonomia: Gas fossile
- Allineati alla tassonomia: Nucleare
- Allineati alla tassonomia (né gas né nucleare)
- Non allineati alla tassonomia

Questo grafico rappresenta l'99,99% degli investimenti totali.

\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti

- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde

- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

### ● **Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività transitorie e abilitanti?**

0% (Poiché gli investimenti sottostanti a questo Prodotto finanziario non hanno tenuto conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale, come definiti dalla Tassonomia UE, la quota di investimenti effettuati in attività transitorie e abilitanti, come definite dalla Tassonomia UE, è stata dello 0,00%).



Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852.



### **Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?**

La percentuale degli investimenti compresi nel Prodotto finanziario che si qualificava come Investimenti sostenibili (con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia UE o con un obiettivo sociale) era pari al 15,30% degli investimenti totali del Prodotto Finanziario al 31/12/2024. Si segnala, per maggior chiarezza, che nell'ambito della quota di investimenti sostenibili, la quota minima di investimenti con obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia UE è variabile.



### **Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?**

La percentuale degli investimenti compresi nel Prodotto finanziario che si qualificava come Investimenti sostenibili (con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia UE o con un obiettivo sociale) era pari al 15,30 % degli investimenti totali del Prodotto Finanziario al 31/12/2024. Si segnala, per maggior chiarezza, che nell'ambito della quota di investimenti sostenibili, la quota minima di investimenti socialmente sostenibili è variabile.



### **Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Gli investimenti compresi nella categoria “#2Altri” contribuiscono allo scopo di realizzare alcuni obiettivi di gestione e di contenere il rischio di portafoglio. All'interno di questa categoria possono essere ricompresi:

- attivi finanziari (azioni, obbligazioni, liquidità in conto corrente) non allineati con la caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal prodotto finanziario;
- attivi finanziari indiretti (fondi) classificati ai sensi dell'art. 6 del Regolamento SFDR.

La liquidità non è soggetta a salvaguardie ambientali o sociali minime aggiuntive; con riferimento invece al resto vigono comunque criteri di *screening* di base, legati principalmente al controllo sulle sanzioni rispetto ai principali trattati internazionali, nonché al livello di *ESG Government Ratings*.



### **Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?**

Durante il periodo di riferimento, il Fondo Interno ha rispettato i criteri definiti inizialmente per determinare la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo anche l'impegno minimo di Investimento Sostenibile (3%) assunto in fase precontrattuale.

Nel caso in cui un Investimento sottostante al Fondo Interno fosse identificato come in violazione sopravvenuta di uno dei criteri di selezione od esclusione iniziali, tale Investimento verrebbe tolto tempestivamente dal portafoglio ed eventualmente sostituito con un altro che rispetti i criteri definiti a priori per l'ammissibilità nel Fondo Interno.



### **Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?**

Non applicabile. Questo Fondo Interno non aveva un indice specifico designato come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario fosse allineato alle caratteristiche ambientali o sociali che promuoveva.

**Gli indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario soddisfa le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

### Reclami all'impresa di assicurazione

Per i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme, è possibile rivolgersi per iscritto (a mezzo posta, fax o e-mail) all'Ufficio Reclami della Società:

Athora Italia S.p.A. (Ufficio Reclami)  
Mura di Santa Chiara 1 – 16128 Genova  
e-mail: [reclamivita@athora.com](mailto:reclamivita@athora.com)

specificando la descrizione dei fatti, il numero di polizza ed ogni altro elemento utile (codice fiscale, nome cognome recapiti ecc) ad individuare il reclamante ed a descrivere le circostanze della doglianza. La Società darà risposta al reclamante entro e non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Qualora il reclamo riguardi unicamente il comportamento di un intermediario di sezione B e/o D il reclamo verrà trasmesso all'intermediario competente che provvederà a riscontrare nei limiti temporali sopra indicati.

### Reclami relativi ai comportamenti dell'intermediario

#### - Intermediari iscritti nella sezione A del Registro Unico intermediari (Agenti):

La società 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, fornendo un riscontro entro il termine massimo di 45 giorni che può essere sospeso per un massimo di 15 giorni al fine di procedere alle integrazioni istruttorie nei confronti dell'Agente interessato.

#### - Intermediari iscritti nella sezione B e D del Registro Unico Intermediari (Brokers, Banche, intermediari finanziari)

Per i reclami inerenti al comportamento dell'Intermediario, il reclamante si può rivolgere direttamente all'Intermediario per iscritto, specificando in maniera dettagliata le ragioni e i fatti invocati; L'Intermediario darà risposta al reclamante entro e non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo, oppure trasmetterà la doglianza (qualora non di sua competenza) alla Società (mettendo in conoscenza il reclamante), la quale provvederà a riscontrare nei limiti temporali sopra indicati.

### Reclami all'IVASS

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni (sia da parte dell'impresa di assicurazione che da parte dell'intermediario), potrà rivolgersi per iscritto a: IVASS – Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA. fax 06.42133206. PEC [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it). compilando il modulo presente sul sito della Società o sul sito Ivass ([www.Ivass.it](http://www.Ivass.it)).

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dallo stesso;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per velocizzarne la trattazione del reclamo, è opportuno che gli eventuali allegati al messaggio PEC siano in formato PDF.

È possibile reperire dettagliate informazioni sulle modalità di presentazione dei reclami alla Società ed all'IVASS (e relative procedure) sul sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it), sezione "Per il consumatore – Come presentare un reclamo", ove sono disponibili anche un facsimile di reclamo da scaricare per l'invio dei reclami alle imprese ed un facsimile di reclamo da scaricare per l'invio dei reclami all'IVASS.

È possibile rivolgersi all'Ivass anche per:

- la risoluzione delle liti transfrontaliere: il reclamo può essere presentato direttamente al sistema estero competente, ossia quello del Paese in cui ha sede l'impresa di assicurazione che ha stipulato il contratto (rintracciabile accedendo al sito: <https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net>) o all'IVASS, che provvede lei stessa all'inoltro a detto sistema, dandone notizia al reclamante.
- i reclami relativi all'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del decreto e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni della Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV bis del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi.

Si ricorda che Ivass non tratta, i reclami su questioni per le quali è già stata adita l'Autorità Giudiziaria.

Reclami a CONSOB

Per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Compagnia abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02. 724201

### Sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie:

- Procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); in talune materie, comprese quelle inerenti le controversie insorte in materia di contratti assicurativi, il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale. A tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
- Arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza;
- Per reclami inerenti la sottoscrizione ed il collocamento di prodotti di Ramo III (Index Linked, Unit Linked) e di Ramo V (Capitalizzazione) è previsto il sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie: "Arbitro per le controversie finanziarie" istituito da CONSOB con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Il ricorso, sempre gratuito, può essere proposto dall'Investitore personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore, quando:
  - non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;
  - sia stato preventivamente presentato reclamo all'intermediario che ha risposto in maniera insoddisfacente, oppure non ha risposto affatto nei 60 giorni successivi alla presentazione.

Il ricorso all'ACF deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo.

La presentazione del ricorso avviene online, attraverso il sito web dell'ACF ([www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it)) seguendo le istruzioni operative disponibili sul medesimo sito.

# 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)