



RISPARMIO E INVESTIMENTO

ATHORA VALORE RISPARMIO

Set Informativo

Contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile a premio unico con possibilità di versamenti integrativi

Il presente Set Informativo, contenente:

- **KID** (documento contenente le informazioni chiave);
- **DIP Aggiuntivo IBIP** (documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi);
- **Informativa sulla sostenibilità**;
- **Condizioni di Assicurazione** (comprensive di glossario);
- **Proposta di assicurazione** (fac-simile).

Deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.

Il presente Set Informativo è redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.



ENTRA NELLA TUA AREA PERSONALE



Accedi al sito **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

Documento contenente le Informazioni Chiave

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO: ATHORA VALORE RISPARMIO (COD. V135)

Nome dell'ideatore del PRIIP	Athora Italia S.p.A., (l'“Impresa di Assicurazione”) Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd..
Sito web dell'ideatore del PRIIP	www.athora.it
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	25/05/2026

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Athora Valore Risparmio (il “Prodotto”) è un contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, di tipo rivalutabile a premio unico (il “Premio Unico”) e con la possibilità di effettuare versamenti integrativi. Il Prodotto prevede che il Premio Unico, al netto dei costi (il “Capitale Investito”) venga investito nella gestione separata (la “Gestione Separata”) dell'Impresa di Assicurazione denominata “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”.

Termine: Non è prevista una data di scadenza. Il contratto ha durata coincidente con la vita dell'assicurato e si estingue quando si verifica la morte dell'Assicurato. Alternativamente il contratto può estinguersi quando il Contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente.

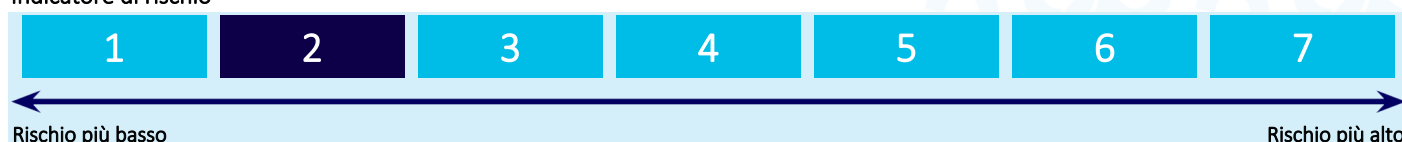
Obiettivi: l'obiettivo del Prodotto è principalmente quello di conservare il Capitale Investito, destinato ad un graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo. Il Prodotto è collegato alla Gestione Separata “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”, per la quale l'Impresa costituisce un “Fondo utili” dove sono accantonate le eventuali plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione, che investe principalmente in obbligazioni quotate, principalmente governative dell'area Euro con qualità creditizia adeguata e, per il tramite di fondi di 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. La Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO, per la quale è costituito un “Fondo utili” dove sono accantonate le eventuali plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione, promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, deterrà una quota minima del 10% di investimenti sostenibili.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il Prodotto è destinato a persone giuridiche che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e che hanno una conoscenza di base di tali prodotti. I clienti a cui è destinato questo Prodotto cercano la conservazione del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 5 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite limitate ed hanno una tolleranza al rischio bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori. Infine, il prodotto è idoneo a soddisfare eventuali preferenze di sostenibilità espresse dalla Clientela.

Prestazioni assicurative e costi: Il Prodotto prevede che, mediante il versamento del Premio Unico (min. EUR 1.000 e max EUR 1,50 Mio), venga liquidata in caso di decesso dell'Assicurato una prestazione pari al Capitale rivalutato alla data di decesso, e comunque mai inferiore al Capitale Investito (riproporzionato per effetto di eventuali riscatti parziali e/o versamenti aggiuntivi). Il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi descritti alla sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. Ogni quinta annualità dalla decorrenza viene attivata una “finestra” temporanea in cui in caso di riscatto totale è garantito un importo pari al maggior valore fra il Capitale investito (riproporzionato per effetto di eventuali riscatti parziali e/o versamenti aggiuntivi) e il Capitale rivalutato alla data del riscatto. Si rimanda alla Sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento” di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni. Il premio complessivamente versato comprende le spese di emissione (20,00 €) e i costi di caricamento determinati in funzione del capitale investito (min. 0,50%; max 2,50%). Non è previsto un costo specifico per il rischio biometrico.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni (periodo di detenzione raccomandato). Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari per disinvestire anticipatamente e non è in ogni caso possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'eventuale insolvenza dell'Impresa.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

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

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio caso morte 0 €		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita al di fuori delle Finestre di Garanzia. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,64%	-0,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29%	1,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 11.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,65%	2,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 11.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,24%	2,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.040	€ 11.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

COSA ACCADE SE ATHORA ITALIA S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Athora Italia S.p.A. In ogni caso per gli investimenti effettuati in questo Prodotto, in caso di insolvenza di Athora Italia S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- L'investimento ipotizzato è di 10.000,00 EUR.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno (ipotesi rendimento netto 0%)	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (ipotesi rendimento scenario moderato)
Costi totali	€ 757	€ 1.315
Incidenza annuale dei costi (*)	7,8%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di disinvestimento dopo 5 anni, periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo lordo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi (rendimento netto dopo 5 anni). Una parte dei costi è 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 varia dal 2,50% allo 0,50% del premio pagato, a seconda del cumulo premi complessivamente versati, e include 20 euro di spese di emissione, oltre al costo di distribuzione del prodotto.	0,6%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dell'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata; quando il livello di rendimento è inferiore al 3,00%, varia fra 0,90% e 1,50%; quando il livello di rendimento supera la soglia del 3,00%, è 1,50% a cui si aggiunge una quota variabile in funzione del livello di rendimento ("overperformance").	2,0%
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano costi di performance.	0,0%

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Tale periodo è coerente con gli obiettivi del Prodotto che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 5 anni.

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto ("Periodo minimo richiesto"), il Contraente può esercitare il suo diritto di riscatto inoltrandone richiesta scritta tramite l'intermediario incaricato della distribuzione del Prodotto (il "Distributore") o direttamente all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il contratto. Se il diritto di riscatto è esercitato nei primi 4 anni, è soggetto a costi di uscita calcolati in percentuale del Capitale e decrescenti, in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto (nel corso del 2° anno 2,00%; 1,50% in caso di riscatto entro il 3° anno e 1,00% in caso di riscatto entro il 4° anno, 0% negli anni successivi). Il riscatto è consentito anche nel primo anno di decorrenza della polizza, se la cessazione del rapporto di collaborazione o la risoluzione del rapporto di lavoro del personale dipendente avviene per qualsiasi causa e dopo la sottoscrizione, attestata da idonea documentazione. In tal caso, è possibile richiederlo anche in un momento successivo, senza l'applicazione di alcun costo. In caso di Riscatto Totale richiesto alla 5° e 10° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 anni viene garantito il maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali Riscatti parziali) ed il Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto; in questi casi la garanzia viene prestata solo se la richiesta di Riscatto Totale viene presentata dal mese antecedente al mese successivo alla data di ricorrenza polizza.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Athora Italia S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova. L'Impresa di Assicurazione gestirà direttamente i reclami presentati con riferimento ai comportamenti degli agenti di cui si avvale, inclusi i reclami relativi ai comportamenti dei dipendenti e collaboratori; spetta invece all'intermediario bancario 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.it, 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. 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), anche dal DIP aggiuntivo IBIP, Informativa sulla Sostenibilità, Condizioni di assicurazione (comprehensive del Regolamento della Gestione separata e del Glossario) e 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.

Assicurazione Vita Intera rivalutabile a premio unico e versamenti integrativi

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



ATHORA ITALIA S.p.A.

Prodotto: *Athora Valore Risparmio*
Contratto Rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 25 Maggio 2026 - Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Athora Italia S.p.A., Mura di Santa Chiara, n. 1, CAP 16128; Genova; tel. 800.753.073; sito internet: www.athora.it; email: info.clienti@athora.it; PEC: athoraitalia@pec.athoraitalia.it

Athora Italia S.p.A. – Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Athora Italia, iscritta 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. Registro delle Imprese di Genova CF 01739640157 – PI 03723300103 – REA GE 373333 – Albo Imprese di Assicurazione 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).

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Athora Italia S.p.A. è pari ad Euro 380.008.841 ed il risultato economico di periodo pari Euro -9.772.75.

Con riferimento alla situazione di solvibilità della Compagnia, l'indice di Solvibilità (Solvency Ratio) al 31 dicembre 2025 è pari a 191%, come nel dettaglio illustrato nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet ([Athora Italia_SFCR_2025](#)).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Il prodotto offre un Capitale rivalutato in base al rendimento della Gestione Separata ATHORA RISPARMIO PROTETTO.

Il prodotto prevede le seguenti garanzie:

- **Garanzia in caso di decesso:** il capitale rivalutato alla base della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato non potrà essere mai inferiore al Capitale investito comprensivo di eventuali versamenti integrativi e al netto delle quote di capitale riscattate parzialmente.
- **Garanzia in caso di riscatto:** se richiesto al 5° anno dalla decorrenza del contratto, al 10° anno e successivamente ogni 5 anni, sarà pari al maggior valore fra il Capitale rivalutato ed il capitale investito comprensivi di eventuali versamenti integrativi e al netto delle quote di capitale riscattate parzialmente. L'intervallo di tempo in cui sarà possibile usufruire di questa garanzia ("finestre di garanzia") è costituito di 2 mesi, e precisamente dal mese antecedente al mese successivo alla data di ricorrenza polizza; quindi, tutte le richieste datate nel periodo di attivazione suddetto, beneficeranno della garanzia di minimo.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID relative alle prestazioni assicurative previste dal contratto.

Il contraente ha la possibilità di esercitare il riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza, purché l'Assicurato sia in vita.

Il Regolamento della Gestione Separata è raggiungibile dalla Home Page del sito www.athora.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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



Quanto e come devo pagare?

Premio	<ul style="list-style-type: none"> – Alla sottoscrizione della polizza è dovuto il pagamento in unica soluzione di un premio, indipendente dall'età, dal sesso e dalla durata del contratto; – È possibile scegliere l'importo del premio unico, da un minimo di euro 1.000,00 fino ad un massimo di euro 1.500.000,00; – Avrai, inoltre la facoltà di effettuare versamenti integrativi nella misura minima di euro 1.000,00 e sempre entro il limite citato di complessivi cumulati in polizza di euro 1.500.000,00; – Il premio unico è pagato con addebito sul conto corrente aperto presso il Soggetto distributore incaricato; – Ai fini dell'avvenuto pagamento del premio versato, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.
---------------	---



A chi è rivolto questo prodotto?

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



Quali sono i costi?

In aggiunta alle informazioni sui costi del KID, si precisa che:

– costi applicati al rendimento della Gestione Separata

il prodotto prevede una rivalutazione in funzione del Rendimento finanziario della Gestione Separata al netto di una Commissione di Gestione applicata al rendimento variabile in funzione del Rendimento secondo il seguente meccanismo:

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

Inoltre, qualora il rendimento lordo della Gestione Separata sia maggiore del 3,00%, per ogni 0,1% intero superiore al 3%, il valore della Commissione di Gestione di 1,50% è incrementato di 0,03 punti percentuali (overperformance).

Quindi, al rendimento finanziario della Gestione Separata viene sottratta la Commissione di Gestione eventualmente integrata se il rendimento supera il 3%.

– costi per riscatto

In caso di riscatto (totale o parziale) l'Impresa applica le seguenti aliquote:

Anni interamente trascorsi	Commissione di gestione
Fino a 1° anno (escluso)	Non riscattabile
Dal 1° anno al 2° anno (escluso)	2,00%
Dal 2° anno al 3° anno (escluso)	1,50%
Dal 3° anno al 4° anno (escluso)	1,00%
Dal 4° anno in poi	0,00%

In caso di riscatto per motivi dovuti alla cessazione del rapporto di collaborazione o della risoluzione del rapporto di lavoro del personale dipendente, per qualsiasi causa essa avvenga, e sempreché siano la cessazione del rapporto stesso e l'eventuale preavviso intervenuti dopo la sottoscrizione, esso è ammesso anche nel primo anno e non è gravato di alcun costo.

– costi di intermediazione

avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, la quota parte percepita in media dagli intermediari è pari al 42,5%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	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 www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
-----------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Arbitro Assicurativo OPPURE diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie	<p>Presentando ricorso:</p> <ul style="list-style-type: none"> – all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile <p>oppure</p>
---	---

aderente alla rete FIN-NET	– al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.
Mediazione	La procedura di mediazione è obbligatoria, ovvero sia 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 www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	– Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Imposta sui premi: I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</p> <p>Detrazione fiscale dei premi: la presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p>Tassazione delle somme assicurate: il riferimento è alle norme in vigore alla data di redazione del presente Documento e potrebbe pertanto non fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali rilevabili, direttamente o indirettamente, in relazione alla polizza.</p> <p>Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato (riscatto o a scadenza) 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. L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:</p> <ul style="list-style-type: none"> – soggetti che esercitano attività d'impresa; – 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.
---	--

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Indicare, con i seguenti caratteri di particolare evidenza, che se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link (www.athora.it/diritto-oblio-oncologico).
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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 E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO(*).

() L'Area Riservata di Athora Italia permette al Contraente di consultare la posizione assicurativa e quindi lo stato dei pagamenti, il valore della polizza etc. Essa permette anche la consultazione ed il recupero di tutte le comunicazioni inviate da Athora Italia in corso di contratto. Inoltre, è possibile attraverso l'area comunicare con Athora Italia e manifestare la richiesta di una serie di intenzioni quali: di liquidazione del sinistro, scadenza, riscatto; di modifica dei propri dati personali (es. residenza, contatti personali di riferimento); di sospensione della garanzia, se prevista dal contratto, e la relativa riattivazione.*

Informativa precontrattuale sulla sostenibilità

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR)



GESTIONE SEPARATA

**ATHORA RISPARMIO
PROTETTO**

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Athora Risparmio Protetto (Gestione Separata)

Identificativo della persona giuridica: Athora Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di 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 essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ Sì

☒ ☐ ☒ No

☐ Effettuerà un minimo di **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;

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili** con un **obiettivo sociale**: __%.

☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 10% 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;

☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" promuove una pluralità eterogenea di caratteristiche ambientali e sociali, investendo in emittenti rispettosi delle pratiche di buona governance.

Le caratteristiche sono promosse attraverso:

- **criteri di esclusione**, per evitare di finanziare società o settori controversi;
- **screening negativo** per Titoli Governativi emessi da Stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione;
- **impegno in investimenti sostenibili**: ricerca di strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative ad impatto ambientale e sociale positivo.

Non è stato designato alcun indice di riferimento ESG; la promozione delle caratteristiche viene monitorata nel continuo, con particolare riferimento alla soglia minima di investimenti sostenibili promossa dalla Gestione Separata.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse viene misurato attraverso i seguenti indicatori:

- **10% minimo di investimenti in Investimenti Sostenibili**, costituiti prevalentemente da Green Bonds e Social Bonds (e ulteriori categorie o sottocategorie dello stesso genere come i Sustainable Bonds o i Sustainability-Linked Bonds);
- **esclusioni**: nessun investimento diretto in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, (b) società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse, ovvero armi che hanno effetti indiscriminati, causano danni indebiti e sono incapaci di

distinguere tra obiettivi civili e militari e (c) società e Paesi soggetti a sanzioni internazionali previste dall'UE e dall'ONU;

- **limitazioni:** contenimento degli investimenti inclusi nel portafoglio sui seguenti parametri di sostenibilità (a) settori critici come tabacco, fossil fuel, gioco d'azzardo; (b) violazione dei principi del UN Global Compact e delle linee guida dell'OCSE sulle imprese multinazionali; (c) esposizione alle armi controverse; (d) esposizione a Paesi responsabili di violazioni sociali;
- verifica del rispetto delle **pratiche di buona governance**, sulla base di dati forniti da un provider esterno o comunque su informazioni pubbliche disponibili.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Gli investimenti sostenibili considerati dalla Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" possono avere **obiettivi sia ambientali sia sociali**.

In particolare, Athora Italia ha favorito la selezione di Investimenti Sostenibili sotto forma di **strumenti di debito per la finanza sostenibile, ossia i Green e Social Bonds**, che sono del tutto simili alle obbligazioni tradizionali; tuttavia, nella destinazione dei proventi gli emittenti devono attenersi a linee guida stabilite secondo principi internazionali e condivise dagli operatori del mercato. I proventi dei Green Bonds e dei Social Bonds vengono impiegati esclusivamente per finanziare o rifinanziare rispettivamente progetti ambientali o progetti di natura sociale; le obbligazioni che coniugano iniziative ad impatto ambientale e sociale sono invece dette Sustainable Bonds.

La selezione del progetto da finanziare segue un particolare procedimento nel rispetto di un predefinito elenco di categorie: attività ecosostenibili come quelle rivolte alla mitigazione dei cambiamenti climatici o la prevenzione e la riduzione dell'inquinamento; o attività socialmente responsabili come quelle rivolte a realizzare infrastrutture di base (acqua potabile, trasporti, energia...) o a garantire l'accesso a servizi essenziali quali sanità e istruzione.

Eventuali Investimenti Sostenibili che non siano rappresentati da Green/Social/Sustainable Bonds sono valutati in base alle dichiarazioni contenute nei prospetti informativi di tali investimenti, con particolare riferimento agli impegni presi e alle rendicontazioni presentate.

Gli obiettivi ambientali non comprendono attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE.



In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

Ai sensi dell'SFDR, e in conformità con l'articolo 2(17), un prodotto finanziario non può qualificarsi come Investimento Sostenibile se gli investimenti "danneggiano significativamente" qualsiasi obiettivo ambientale o sociale, compreso l'obiettivo o gli obiettivi a cui tale prodotto finanziario contribuisce (il principio "DNSH", Do Not Significantly Harm, ovvero "non arrecare danni significativi").

Il Green/Social/Sustainable Bond può essere definito tale solo se l'emittente fornisce garanzia di "non arrecare un danno significativo" ad altri obiettivi ambientali e sociali, nel rispetto di criteri tecnici e normativi; tale aspetto rientra in quelli verificati dal revisore esterno prima dell'emissione del Bond.

Sia con riferimento a tali Bond, che ad eventuali ulteriori Investimenti Sostenibili, la Compagnia valuta le dichiarazioni contenute nei prospetti informativi di tali investimenti, con particolare riferimento agli impegni presi e alle rendicontazioni presentate, al fine di monitorare il rispetto di tale requisito.

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

Il rispetto del principio di DNSH, descritto al punto precedente, porta con sé una valutazione sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità; per i Green/Social/Sustainable Bonds che Athora Italia ha preferito nella selezione degli Investimenti Sostenibili il principio di DNSH è validato da un revisore esterno. I principali effetti negativi sono poi considerati anche dalla Gestione Separata complessivamente, come spiegato più avanti.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:

Le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani costituiscono i due pilastri principali delle cd. "garanzie minime di salvaguardia" (o "minimum safeguards").

Per i Green/Social/Sustainable Bonds è richiesto obbligatoriamente non solo che le attività economiche contribuiscano in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più degli obiettivi ambientali/sociali, e che non arrechino un danno significativo a nessuno dei medesimi obiettivi, ma anche che tali attività siano svolte nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia. Tale dimostrazione viene inoltre convalidata da un revisore esterno tramite un parere positivo nella revisione pre-emissione.

Per eventuali ulteriori Investimenti Sostenibili presenti all'interno della Gestione Separata Athora Risparmio Protetto, la Compagnia verifica quanto dichiarato nei prospetti informativi, con particolare riguardo sia agli impegni presi sia alle rendicontazioni prodotte, al fine di mantenere un presidio sul rispetto di tale requisito.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "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'UE.

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 di questo 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.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì

☐ No

Sì, la Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" - mediante un processo di screening negativo sui parametri di sanzioni ed esclusioni settoriali - considera i principali effetti negativi ("Principal Adverse Impacts" - PAI), legati a problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva. In particolare, i PAI considerati sono:

- 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 (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- PAI 16 - Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali.

Ulteriori informazioni sulla considerazione dei PAI saranno rese disponibili nelle relazioni annuali di prodotto (DUR - Documento Unico di Rendicontazione).



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

L'obiettivo della Gestione è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo, coerente con le prestazioni da riconoscere agli assicurati, tenendo conto delle garanzie eventualmente offerte dai contratti collegati alla gestione medesima e nell'ottica di garantire una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari ottenuti, avvalendosi anche del fondo utili per la gestione delle plusvalenze.

La politica di investimento della Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" prevede che le risorse della gestione separata possono essere investite prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, in particolar modo governativi e sovranazionali nonché in strumenti finanziari di credito per mezzo di fondi

di investimento specializzati. Gli investimenti in strumenti azionari sono invece residuali. Il Regolamento della Gestione Separata prevede una serie di limiti quantitativi, declinati per tipologia di strumento finanziario, nonché di tipo qualitativo, distinti per area geografica, valuta e rating.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Come dichiarato nel Regolamento della Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto", è previsto che venga rispettato:

- il limite minimo di Investimenti Sostenibili, pari al 10% degli attivi presenti nella Gestione,
- la valutazione delle pratiche di buona governance per le Società che beneficiano degli investimenti - come spiegato di seguito nel documento,
- l'esclusione totale di soggetti legati al commercio di armi controverse,
- la verifica, per società o Paesi beneficiari degli investimenti della Compagnia, di non essere soggetti a sanzioni legate all'UNGC, alle linee guida dell'OCSE o alla violazione dei principali trattati internazionali (Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo, Convenzioni per i diritti dei lavoratori etc.).

● **Qual è il tasso minimo prefissato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Con riferimento alle società beneficiarie degli investimenti della Gestione Separata "Athora Risparmio Protetto" (sono esclusi quindi i titoli governativi e sovranazionali), Athora Italia (la Compagnia) tiene conto dei seguenti parametri per la valutazione del rispetto delle prassi di buona governance:

- adozione, da parte della società, di Codici Etici o altri protocolli di Business Ethics;
- presenza di soggetti indipendenti nelle posizioni apicali e/o nell'organo amministrativo;
- adozione, da parte della società, di Politiche di Segnalazione di condotte illecite (Whistleblowing), Health&Safety, HumanRights, Formazione, Anti-Corruzione;
- l'esistenza di un Comitato per le remunerazioni nonché di un Comitato di Controllo Interno e la percentuale di componenti indipendenti;
- la presenza di un bilancio certificato.

In aggiunta rimangono ferme:

- le esclusioni settoriali previste dalla Politica di Investimento della Compagnia (esclusione di investimenti in armi controverse e limitazione significativa di investimenti in tabacco, gioco d'azzardo, carbon fossile, olii combustibili);
- le verifiche relative a gravi sanzioni anche inerenti violazione di diritti umani, reati ambientali e corruzione.

Con riferimento agli investimenti effettuati nei fondi di investimento, relativi ad imprese beneficiarie di piccole-medie dimensioni e i cui dati non sono disponibili pubblicamente, il controllo è condotto in collaborazione con un gestore terzo, che svolge il monitoraggio con la propria metodologia basata sia su esclusioni settoriali e sanzionatorie, sia su una valutazione proprietaria di ESG Risk Rating.

Il mancato rispetto dei criteri sopra descritti comporta l'esclusione dell'emittente o della società beneficiaria dell'investimento dal novero delle società in cui la Gestione Separata può investire.

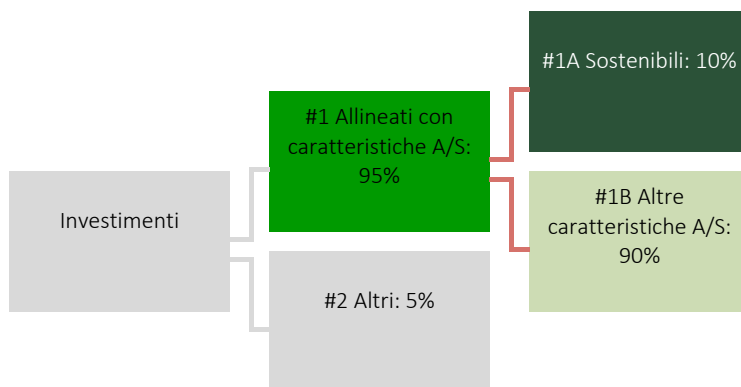
Le prassi di **buona governance** comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

L'impegno della Compagnia di mantenere almeno il 10% degli attivi in Investimenti Sostenibili è da intendersi sul totale degli investimenti della Gestione Separata. La percentuale espressa per la voce #2Altri può variare nel corso dell'anno: il valore espresso è esplicitato come valore massimo atteso.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

L'investimento in strumenti derivati all'interno della Gestione Separata Athora Risparmio Protetto non è utilizzato per la promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali della Gestione Separata.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla Tassonomia dell'UE?

Non sono previsti impegni minimi verso investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia UE.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE^[1]

☐ Sì:

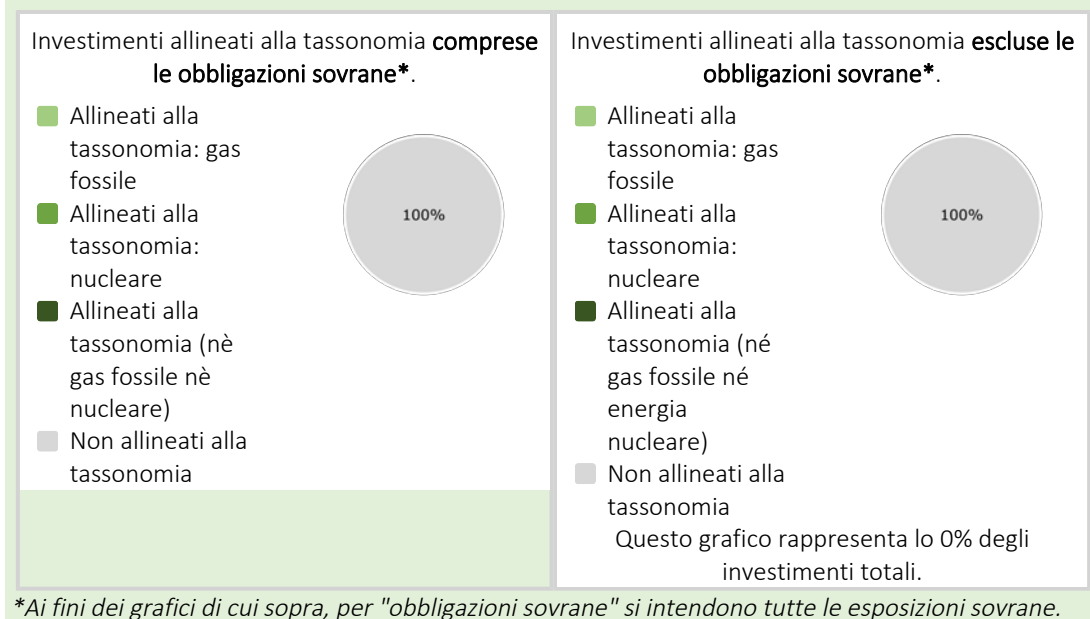
☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ NO

[1]: Le attività legate al gas fossile e/o al nucleare saranno conformi alla tassonomia dell'U.E. solo se contribuiscono a limitare il cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggiano in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - a tal proposito vedere la nota esplicativa a margine sinistro. I criteri completi per le attività economiche relative ai gas fossili e all'energia nucleare conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, 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.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non tengono conto dei criteri per le attività economiche ecosostenibili in conformità alla tassonomia dell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

La Gestione Separata è vincolata a detenere una percentuale minima del 10% di investimenti sostenibili (con obiettivo ambientale o sociale); tuttavia la Gestione Separata non è vincolata a detenere una percentuale minima di investimenti ecosostenibili, pertanto la quota di investimenti sostenibili allineati e non allineati alla tassonomia dell'UE è variabile.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

La quota minima prevista di investimenti sostenibili (con un obiettivo ambientale o con un obiettivo sociale) che la Gestione deve detenere è pari al 10% degli investimenti totali. Tuttavia, la Gestione Separata non è vincolata a detenere una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili, pertanto la quota di investimenti con obiettivo sociale è variabile.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono 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 sono ricompresi la liquidità e gli strumenti derivati, che non sono soggetti a salvaguardie ambientali o sociali minime.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web della Compagnia www.athora.it.



RISPARMIO E INVESTIMENTO

ATHORA VALORE RISPARMIO

Condizioni di Assicurazione

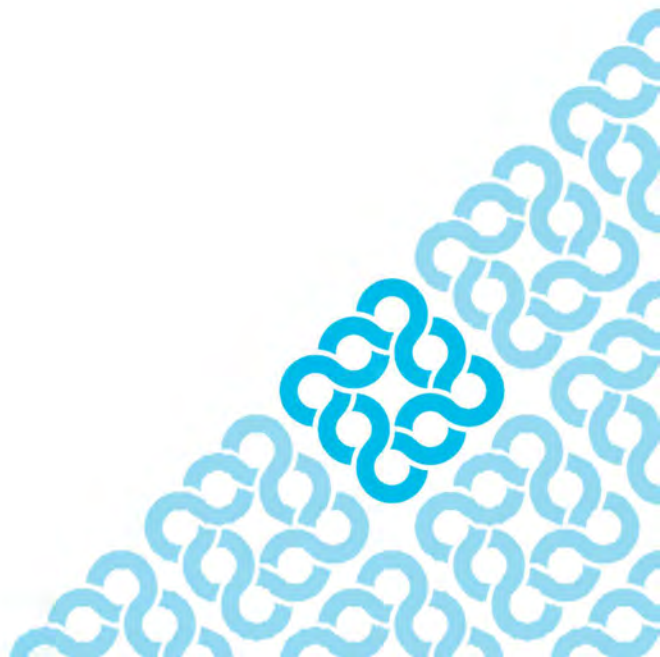
Contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile a premio unico con possibilità di versamenti integrativi

Tariffa V135

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: 25 Maggio 2026



INDICE




PREMESSA	3
QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	4
Art. 1. PRESTAZIONI E GARANZIE	4
QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?	4
Art. 2. RIVALUTAZIONE ANNUA DELLE PRESTAZIONI	4
2.1 MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE	4
2.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	5
CHE COSA NON È ASSICURATO?	5
Art. 3. RISCHIO DI MORTE	5
CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	5
Art. 4. REQUISITI DI ASSICURABILITÀ	5
Art. 5. PERDITA DEI REQUISITI	6
CHE OBBLIGHI HO, QUALI OBBLIGHI HA ATHORA ITALIA?	6
Art. 6. DICHIARAZIONI	6
Art. 7. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ	6
Art. 8. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	7
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	7
Art. 9. PREMIO UNICO	7
Art. 10. VERSAMENTI INTEGRATIVI	7
Art. 11. MODALITÀ DI PAGAMENTO	7
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	8
Art. 12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE	8
Art. 13. DURATA DEL CONTRATTO	8
COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	8
Art. 14. REVOCA DELLA PROPOSTA	8
Art. 15. RECESSO	8
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	9
Art. 16. COSTI	9
16.1 COSTI DI EMISSIONE	9
16.2 COMMISSIONE DI GESTIONE	9
16.3 COSTI DI RISCATTO	10
SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?	10
Art. 17. RISCATTO	10
17.1 RISCATTO TOTALE	10
17.2 GARANZIA DI CAPITALE IN CASO DI RISCATTO TOTALE	10
17.3 RISCATTO PARZIALE	11
ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO	11
Art. 18. BENEFICIARI	11
Art. 19. MODIFICHE UNILATERALI	11
Art. 20. PRESCRIZIONE	12
Art. 21. FORO COMPETENTE	12
Art. 22. MEDIAZIONE CIVILE	12

Art. 23. TASSE E IMPOSTE	12
Art. 24. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	12
ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI DECESSO E RISCATTO	13
REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "ATHORA RISPARMIO PROTETTO"	15
GLOSSARIO	17

PREMESSA

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni concetti.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita. Quindi troverai:

- **Il grassetto sottolineato**, per evidenziare le limitazioni, le avvertenze, perdite di diritti, gli oneri a carico dei soggetti di polizza.
-  Questo simbolo indica le Clausole Vessatorie che sono poi riportate nella Proposta/Polizza e che richiedono un assenso esplicito del Contraente.
-  Questo simbolo indica il riferimento normativo specifico richiamato dalla previsione contrattuale.
-  Questo simbolo per introdurre esemplificazioni riportate in calce agli articoli o in appendice.
- La scritta evidenziata **DEFINIZIONE**, con sfondo azzurro, per introdurre definizioni ricorrenti nel testo che hanno una regola utile da ricordare.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Art. 1. PRESTAZIONI E GARANZIE

Il presente contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, prevede, a fronte di un premio unico pagato, il pagamento di un capitale assicurato rivalutato in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga. Il Capitale assicurato rivalutato sarà costituito progressivamente in funzione del premio versato e dagli eventuali versamenti integrativi, al netto di eventuali quote di capitale riscattate parzialmente, rivalutato fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso, secondo quanto previsto nell'art. Rivalutazione annua delle prestazioni.

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

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

DEFINIZIONE

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

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Art. 2. RIVALUTAZIONE ANNUA DELLE PRESTAZIONI

La presente polizza prevede una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base al rendimento della Gestione Separata "ATHORA RISPARMIO PROTETTO", secondo quanto previsto dal Regolamento disponibile in allegato e sul sito della Società www.athora.it.

2.1 MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

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

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

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

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

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

La Misura così ottenuta può essere negativa.

Per tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata si intende quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che vanno dal 1° novembre al 31 ottobre di ciascun anno. Quindi ad ogni anniversario di polizza il tasso della Gestione Separata utilizzato sarà quello certificato sul periodo novembre – ottobre (12 mesi) dell'anno precedente.

In sintesi, Athora Italia:

- Riconosce una rivalutazione annua in occasione di ciascuna Ricorrenza annua del Contratto. L'importo della rivalutazione potrà essere sia positivo sia negativo:
 - Se l'importo è positivo, il Capitale Maturato viene aumentato di tale ammontare;
 - Se l'importo è negativo, il Capitale Maturato viene diminuito di tale ammontare;
- Garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un tasso dello 0%, solo nei casi:
 - Di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento;
 - Di riscatto Totale del Contratto solo se la richiesta perviene alla Compagnia nell'intervallo fra un mese prima ed un mese dopo

ogni quinta annualità dalla decorrenza del contratto (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva).

• **NON garantisce la conservazione del Capitale investito nei seguenti casi:**

- **Riscatto totale NON richiesto nelle Finestre di attivazione;**
- **Riscatto parziale.**

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



ESEMPIO DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI RISCATTO:

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

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

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

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

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

2.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

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

CHE COSA NON È 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 ASSICURABILITÀ

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- alla decorrenza del contratto **l'età minima dell'Assicurato sia 18 anni;**
- alla decorrenza del contratto, **l'età massima dell'Assicurato sia 90 anni assicurativi;**
- **il Contraente sia una persona giuridica che 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);
- il Contraente assolvere ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Se l'Assicurato non coincide con il Contraente, alla sottoscrizione il Contraente deve consegnare copia di un documento di riconoscimento valido dell'Assicurato.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione.

Il Contraente, pertanto, si impegna a comunicare entro 30 giorni ad Athora Italia lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato alla Società, ad

esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

Art. 5. PERDITA DEI REQUISITI

Il presente Contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un Paese diverso dall'Italia si impegna a darne comunicazione entro 30 giorni ad Athora Italia.

In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato ad Athora Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato in cui il Contraente si è trasferito.

In tale evenienza, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare Premi aggiuntivi e il Contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso. La variazione di residenza potrebbe consentire alla Compagnia di sospendere e/o sciogliere il Contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore di Riscatto totale del Contratto stesso.

CHE OBBLIGHI HO, QUALI OBBLIGHI HA ATHORA ITALIA?

Art. 6. DICHIARAZIONI

Ai fini di una 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.

È in ogni caso fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

Il Contraente deve aggiornare in corso di contratto anche eventuali cambiamenti di residenza.

Se l'età dell'Assicurato è indicata in modo non esatto, premi e prestazioni possono essere rettificati.

Art. 7. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Polizza e nelle presenti Condizioni di Assicurazione;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

Athora Italia trasmette le comunicazioni al Contraente su supporto cartaceo a meno che il Contraente non abbia dato il consenso a riceverle in formato elettronico.

Tale consenso può essere dato sia al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, sia successivamente in corso di contratto. La richiesta in corso di contratto può essere rivolta all'Intermediario o direttamente alla Società o effettuata dall'Area Riservata.

Nel caso di consenso al formato elettronico, Athora Italia trasmette al Contraente – secondo le preferenze da lui espresse e sottoscritte – le comunicazioni dovute nei tempi contrattualmente previsti.

Qualora il Contraente avesse chiesto la notifica delle Comunicazioni nell'Area Riservata, verrà notificato anche un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta venga messa a disposizione una comunicazione.

In qualsiasi momento il Contraente può:

- modificare l'indirizzo di posta elettronica designato alla ricezione delle comunicazioni da parte della Compagnia;
- revocare il consenso alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico.

La richiesta o la revoca vengono effettuate utilizzando il modulo per Modifiche Anagrafiche. Athora invia le seguenti comunicazioni al Contraente in corso di contratto:

- **Documento Unico Di Rendicontazione (DUR):** entro 60 giorni da ciascuna ricorrenza annua di polizza (data di rivalutazione) Athora Italia trasmette al Contraente il "Documento Unico di Rendicontazione" che fornisce le informazioni previste dalla normativa in vigore.
- **Conferma di Versamento Aggiuntivo:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Athora Italia trasmette al Contraente la "lettera di conferma versamento aggiuntivo", che contiene la conferma del Versamento effettuato e della data di incasso e importo.

Art. 8. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta all'Intermediario che ha in carico il contratto o alla Compagnia.

Per chiedere la Liquidazione devono essere preventivamente forniti tutti i documenti necessari a verificare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto alle prestazioni.

Si precisa che il Contraente, per richiedere il riscatto parziale o totale del capitale alle condizioni agevolate, deve presentare alla Società richiesta scritta, accompagnata dalla seguente documentazione:

- In caso di risoluzione del rapporto di lavoro del dipendente:
 - copia della busta paga contenente l'erogazione del T.F.R.;
- In caso di anticipo della quota TFR a norma della legge n. 297 del 29 maggio 1982:
 - copia della comunicazione all'Ufficio del lavoro dell'avvenuta interruzione del rapporto lavorativo;
 - copia della richiesta di anticipo del/della Dipendente alla Contraente con indicata la percentuale desiderata;
 - copia della risposta della Contraente al/alla Dipendente di accettazione della richiesta di anticipo.
- In caso di decesso del dipendente:
 - certificato di morte.
- In caso di Cessazione del rapporto di Collaborazione:
 - copia del verbale del CDA, regolarmente registrato, riportante le dimissioni/revoca del mandato degli Amministratori, Sindaci, Consulenti, Revisori e, in generale, di quei soggetti che operano in/per il Contraente, con un rapporto di collaborazione o qualsiasi altra documentazione atta a determinare l'interruzione del rapporto di collaborazione;
- In caso di decesso degli Amministratori, Sindaci, Consulenti, Revisori e, in generale, di quei soggetti che operano in/per il Contraente, con un rapporto di collaborazione:
 - certificato di morte.

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 polizza. Maggiori dettagli sono forniti sul sito internet di Athora Italia nella sezione <https://www.athora.it/informazioni-per-il-cliente/liquidazione-polizze-vita/>.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 9. PREMIO UNICO

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

Tale premio dovrà essere almeno pari a euro 1.000,00 e non superiore ad euro 1.500.000, 00 complessivamente cumulati in polizza.

Art. 10. VERSAMENTI INTEGRATIVI

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

Art. 11. MODALITÀ DI PAGAMENTO

I Premi, sia il Premio unico sia eventuali Versamenti aggiuntivi, devono essere corrisposti mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso il Distributore incaricato. Ai fini dell'avvenuto pagamento dei premi versati, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è possibile il pagamento dei Premi in contanti.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

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

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

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

Art. 13. DURATA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato ed è compresa tra la data di decorrenza e la data del decesso dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione del contratto.

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

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

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

Art. 14. REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Art. 15. RECESSO



DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

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

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

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

Tale comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, all'indirizzo di posta elettronica: portafoglio@pec.athoraitalia.it.

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

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



RIFERIMENTO NORMATIVO

Art. 177 del D. Lgs. 209/2005 (Diritto di recesso)

"1. Il contraente può recedere da un contratto individuale di assicurazione sulla vita entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.

2. L'impresa di assicurazione deve informare il contraente del diritto di recesso di cui al comma 1. I termini e le modalità per l'esercizio dello stesso devono essere espressamente evidenziati nella proposta e nel contratto di assicurazione.

3. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso rimborsa al contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'impresa di assicurazione ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che siano individuate e quantificate nella proposta e nel contratto.

4. Le disposizioni di cui al presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi".

FACOLTÀ DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA

La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza, è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto, e la Compagnia restituirà il capitale investito senza che sia dovuta alcuna ulteriore somma o altra prestazione da parte della Compagnia. Il contratto, inoltre, si risolve di diritto nel caso in cui il Contraente e/o il Beneficiario/uno o più dei Beneficiari si configuri come uno dei soggetti di cui alla Legge 9 dicembre 2021, n. 220* recante l'individuazione di "Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo" o come legale rappresentante dei suddetti soggetti.

*Nota: Si intendono per tali le società in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, svolgano attività di costruzione, produzione, sviluppo, assemblaggio, riparazione, conservazione, impiego, utilizzo, immagazzinaggio, stoccaggio, detenzione, promozione, vendita, distribuzione, importazione, esportazione, trasferimento o trasporto delle mine antipersona, delle munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse.

Rientrano anche le società in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, svolgano attività di svolgere ricerca tecnologica, fabbricazione, vendita e cessione, a qualsiasi titolo, esportazione, importazione e detenzione di munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse.

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 16. COSTI

16.1 COSTI DI EMISSIONE

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

CARICAMENTI SUI PREMI VERSATI

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

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

16.2 COMMISSIONE DI GESTIONE

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

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

Se il rendimento lordo della Gestione Separata è maggiore del 3,00%, per ogni 0,1% intero superiore al 3%, il valore della Commissione di gestione di 1.50% sopra definito è incrementato di 0.03 punti percentuali di Overperformance.

16.3 COSTI DI RISCATTO

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

Anni interamente trascorsi	Aliquota % applicata
Fino a 1° anno	Non possibile
Dal 1° anno al 2° anno	2,00%
Dal 2° anno al 3° anno	1,50%
Dal 3° anno al 4° anno	1,00%
Dal 4° anno in poi	0,00%

In caso di riscatto per motivi dovuti alla cessazione del rapporto di collaborazione o della risoluzione del rapporto di lavoro del personale dipendente, per qualsiasi causa essa avvenga, e sempreché siano la cessazione del rapporto stesso e l'eventuale preavviso intervenuti dopo la sottoscrizione, esso è ammesso anche nel primo anno e non è gravato di alcun costo.

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.

17.1 RISCATTO TOTALE

Il Capitale assicurato su cui viene calcolato il valore di riscatto è dato da:

- Il capitale maturato rivalutato alla ricorrenza annua che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto, ridotto e riproporzionato per effetto di eventuali quote di capitale riscattate parzialmente successivamente all'ultima ricorrenza annua e ciascuna rivalutata pro-rata fino ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto;
- eventuali parti di capitale acquisite, dopo l'ultima ricorrenza annua, con versamenti integrativi, ciascuno rivalutato pro-rata fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di riscatto.

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

In deroga di quanto sopra esposto, Il valore di riscatto può essere richiesto in ogni momento purché la richiesta di riscatto **non** sia dovuta ad una decisione discrezionale del Contraente ma sia determinata da un evento oggettivo:

- che interrompa il rapporto di lavoro esistente tra il Contraente ed il Dipendente (quale, ad esempio, le dimissioni od il pensionamento), caso copertura TFR;
- la richiesta sia relativa alla cessazione del mandato di collaborazione, caso copertura TFM.

In tali casi, per effettuare il riscatto della posizione, il Contraente deve inviare una dichiarazione scritta alla Società, allegando la documentazione che attesti l'interruzione del rapporto di lavoro o la cessazione del mandato. Il diritto di riscatto avrà effetto dal momento in cui la Società riceverà tale dichiarazione e la documentazione allegata. In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Data la specificità del contratto emesso:

- a garanzia del TFR degli Assicurati/ Dipendenti della Contraente, oppure
- a garanzia del TFM degli Amministratori, Sindaci, Consulenti, Revisori e, in generale, di quei soggetti che operano in azienda con un rapporto di collaborazione con la Contraente, ai riscatti totali o parziali dovuti per la cessazione del rapporto di lavoro per qualsiasi causa essa avvenga o per altri motivi, non verrà applicata alcuna penalizzazione.

17.2 GARANZIA DI CAPITALE IN CASO DI RISCATTO TOTALE

Se il riscatto totale viene richiesto alla Compagnia nell'intervallo fra un mese prima ed un mese dopo ogni quinta annualità dalla decorrenza del contratto (ossia alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del contratto ed ogni quinta annualità successiva), Athora Italia

garantisce la conservazione del Capitale investito, riconoscendo un Tasso minimo garantito dello 0%. Il Capitale garantito sarà pari alla parte di Premio unico:

- aumentata degli eventuali Versamenti aggiuntivi;
- diminuita dei costi previsti dal Contratto di cui al precedente Art. 16.3 - COSTI DI RISCATTO e della parte di premi imputabili ai Riscatti parziali.

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

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



ESEMPIO DI PERIODO DI ATTIVAZIONE

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO	15/06/2026
Finestra di riscatto garantito alla 5° Ricorrenza annua	15/05/2031 - 15/07/2031
Finestra di riscatto garantito alla 10° Ricorrenza annua	15/05/2036 - 15/07/2036
Finestra di riscatto garantito alla 15° Ricorrenza annua	15/05/2041 - 15/07/2041
etc	etc

17.3 RISCATTO PARZIALE

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

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

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna Separata "Athora Risparmio Protetto", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti totali o parziali per un importo superiore a euro 1.500.000,00 sul presente contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna Separata "Athora Risparmio Protetto", nell'arco temporale di trenta (30) giorni. Nei casi di importi superiori, la Compagnia si riserva il diritto di restituirli in tranches con una periodicità stabilita.

ALTRE NORME APPLICABILI AL CONTRATTO

Art. 18. BENEFICIARI

Essendo il Contraente una persona giuridica il Beneficiario coincide con il Contraente.

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.

Art. 23. TASSE E IMPOSTE

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

Art. 24. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, mediante l'operazione di "Variazione di Contraenza", che può essere richiesta in qualsiasi momento dopo la conclusione del contratto.

Il Contraente può inoltre disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal contratto costituendo pegni e/o vincoli.

Il Contraente può chiedere di costituire un pegno o vincolo in favore dell'intermediario bancario che ha collocato il Contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incida negativamente sugli interessi del cliente.

Tali atti diventano efficaci solo:

- dopo che la Società ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice;
- se, in presenza di Beneficiario irrevocabile, questo abbia prestato il proprio consenso.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE NEI CASI DI DECESSO E RISCOATTO

Decesso dell'Assicurato	Decesso del Contraente	Riscatto totale e parziale	Tipo di documento
X	X	X	Documento d'identità valido, non scaduto e codice fiscale.
X		X	Richiesta sottoscritta dal Contraente.
			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	Indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS.
	X		Richiesta sottoscritta da ciascun Beneficiario.
X	X		Certificato di morte.
X			Tipo di relazione del Beneficiario con il Contraente e, qualora diverso, con l'Assicurato.
X	X		Atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata dalle competenti autorità.
X	X		In caso di assenza di testamento, l'atto notorio deve dichiararlo, e se i beneficiari sono "Eredi legittimi", riportare i nominativi (nome, data di nascita, grado di parentela) degli stessi con attestazione che non ve ne siano altri.
X	X		In caso di esistenza di testamento, deve essere presentato verbale di pubblicazione e copia dello stesso autenticata con attestato che sia l'unico valido o l'ultimo valido e che non vi siano contestazioni, riportando data di pubblicazione e numero di repertorio.
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 alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.
X	X	X	Altro sugli esecutori di Beneficiari o del Contraente.
			Relazione del medico curante sulle

Decesso dell'Assicurato	Decesso del Contraente	Riscatto totale e parziale	Tipo di documento
			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.
			Eventuale documentazione relativa alle cause del decesso nel caso l'evento si sia verificato per cause diverse dalla malattia.
		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.

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/>.

REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”

Art. 1

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

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

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

Art. 4-bis

ATHORA RISPARMIO PROTETTO promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, deterrà una quota minima del 10% di investimenti sostenibili.

Condizione necessaria per la valutazione degli investimenti è che le imprese che ne beneficiano rispettino prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali (“prassi di buona governance”).

ATHORA RISPARMIO PROTETTO inoltre prende in considerazione i principali effetti negativi (Principal Adverse Impacts – “PAI”), escludendo investimenti in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, (b) società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse, ovvero armi che hanno effetti indiscriminati, causano danni indebiti e sono incapaci di distinguere tra obiettivi civili e militari e (c) società e Paesi soggetti a sanzioni internazionali previste dall'Unione Europea e dall' Organizzazione delle Nazioni Unite; pertanto tenendo in considerazione i seguenti indicatori:

- 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 (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);

REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “ATHORA RISPARMIO PROTETTO”

- PAI 16 - Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali.

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.

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

GLOSSARIO

DOCUMENTO AGGIORNATO AL 25/05/2026

- **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.
- **ARBITRO ASSICURATIVO:** organismo indipendente istituito presso l'IVASS che consente ai consumatori di risolvere in modo semplice, rapido ed economico le controversie relative ai contratti e ai servizi assicurativi, rappresentando un'alternativa alla giustizia ordinaria e agli altri strumenti di risoluzione stragiudiziale.
- **ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.
- **BENEFICIARIO:** persona fisica o giuridica, designata in polizza dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Beneficiario può coincidere o meno con il Contraente.
- **CAPITALE INVESTITO:** è costituito dai premi versati al netto dei caricamenti e di eventuali quote riscattate parzialmente.
- **CARICAMENTI:** sono i costi applicati ai premi pagati trattenuti per coprire i costi commerciali ed amministrativi.
- **CONCLUSIONE DEL TRATTAMENTO ATTIVO DELLA PATOLOGIA:** ai fini della formazione dell'"oblio oncologico", per conclusione del trattamento attivo della patologia si intende, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico.
- **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 partire dalla quale la polizza inizia ad avere validità.
- **DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO:** il diritto, previsto dall'articolo 2 della Legge 7 dicembre 2023, n. 193 in relazione alla stipulazione o al rinnovo di contratti assicurativi, delle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni, né subire indagini, ivi incluse a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari, in merito alla pregressa condizione patologica da cui siano state precedentemente affette ed il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di dieci anni alla data della richiesta. Tale periodo è ridotto a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla tabella di cui all'Allegato I, del Decreto del Ministero della salute del 22 marzo 2024, il diritto all'oblio oncologico, in deroga ai termini previsti dall'articolo 2, comma 1, della legge 7 dicembre 2023, n. 193, matura nei termini indicati nello stesso Allegato.
- **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE:** è il documento di rendicontazione annuale della posizione assicurativa che l'Impresa è tenuta a comunicare al Contraente.
- **DURATA DEL CONTRATTO:** periodo di validità del contratto, vale a dire l'intera vita dell'Assicurato.
- **ETÀ ASSICURATIVA:** laddove non espressamente indicato "età compiuta", l'età è convenzionalmente considerata "età assicurativa", ossia, se sono trascorsi sei (6) mesi e un (1) giorno dall'ultimo compleanno, l'età considerata è la prossima da compiere. Ad es. 49 anni, 6 mesi e 1 giorno = 50 anni.
- **ETÀ 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 SOLVIBILITÀ:** è una misura di stabilità finanziaria della Società che rappresenta il grado o percentuale di sovrapatrimonializzazione rispetto agli impegni assunti con l'attività assicurativa.
 - **IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.
 - **OVERPERFORMANCE:** eventuale maggiorazione dei punti percentuali assoluti trattenuti dalla Società sul rendimento della Gestione Separata qualora il rendimento lordo della Gestione Separata stessa consegua un risultato superiore ad un valore predeterminato.
 - **PEP:** si tratta di acronimo di Persona Esposta Politicamente e si intendono persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami (Decreto Antiriciclaggio D.lgs. 231/2007).
 - **PERIODO DI ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA:** periodo nel quale, in caso di riscatto totale, viene garantito un valore di riscatto minimo pari al Capitale Investito (premio al netto dei caricamenti) comprensivo di eventuali versamenti integrativi e al netto di quote riscattate parzialmente.
 - **PERIODO DI OSSERVAZIONE (GESTIONE SEPARATA):** periodo di riferimento in relazione al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata.
 - **PREMIO:** importo versato dal Contraente alla Società. Il premio è comprensivo di eventuali imposte.
 - **PROPOSTA/POLIZZA:** documento o modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle condizioni in esso indicate e che ha efficacia solo se viene pagato il relativo premio.
 - **PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali che la Società può trattenere (sottrarre) dal rendimento finanziario della Gestione Separata.
 - **REFERENTE TERZO:** persona designata dal Contraente di polizza, diversa dal Beneficiario, cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato per individuare correttamente chi ha diritto alle prestazioni. Il Contraente può sempre modificare il Referente Terzo in corso di contratto.
 - **RISCATTO PARZIALE:** facoltà del Contraente di incassare parzialmente il valore di riscatto maturato sulla polizza.
 - **RISCATTO TOTALE:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.
 - **SET INFORMATIVO:** l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa (art. 2 - Regolamento IVASS n. 41/2018), composta da:
 - il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
 - il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
 - l'informativa sulla sostenibilità;
 - 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.
 - **VERSAMENTO INTEGRATIVO (o aggiuntivo):** premio che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento per integrare i versamenti.

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N.
TAR.**

Intermediario:

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 vengano inviate al Beneficiario/ai Beneficiari designato/i:

☐ SI

☐ NO

Il Contraente _____

Beneficiari

È possibile designare il Beneficiario o i Beneficiari in forma nominativa, fornendo i dati di seguito richiesti; in alternativa, rimane facoltà del Contraente indicare 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; ove non espressamente indicata la modifica anche per il caso vita, la stessa si riterrà riferibile solo al caso di decesso precedente alla scadenza.

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	CAP	Provincia
Nazione	Codice Fiscale	Telefono fisso	
Telefono cellulare	Indirizzo di posta elettronica		

☐ Il Contraente non designa un Referente terzo

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

Dati Tecnici

<div></div> <div>Decorrenza della polizza</div>	<div></div> <div>Durata della polizza</div>	<div></div> <div>Scadenza della polizza</div>	<div></div> <div>Durata pagamento premi</div>
<div></div> <div>Frazionamento</div>			

Prestazioni

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

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. E' fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

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: ossia il documento contenente le informazioni chiave e dall'eventuale documento contenente le informazioni specifiche (KID), il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), l'Informativa sulla Sostenibilità, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario, e il modulo di Proposta.

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 2026/679 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 della Proposta al Contraente.

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

FAC-SIMILE

PAGINA NON INDICIZZABILE