

Ap

Apulia investimento gold

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico e premi unici aggiuntivi (Tariffa V31)

Il presente set informativo composto da:

- KID
- DIP aggiuntivo IBIP
- Condizioni di Assicurazione e Glossario
- Modulo di proposta/polizza

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Apulia previdenza

— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita



C.C.I.A.A. Milano n. 1261071 - C.F./P.IVA 09028080159 - Iscr. Reg. Soc. del Trib. di Milano n. 276128/7103/28
Capitale Sociale € 6.204.000 i.v. - Società per Azioni con Socio Unico - Iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Apulia previdenza S.p.A. è network partner in Italia del gruppo Swiss Life di Zurigo - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 12/04/1989 (G.U. della Repubblica Italiana nel 19/05/1989 n. 115)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

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

PRODOTTO

Apulia investimento gold
Apulia Previdenza S.p.A.
www.apuliaprevidenza.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 7256671

In relazione alle informazioni contenute nel presente docu-

mento, Apulia Previdenza S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni

Data di produzione del documento: 01/01/2019

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Apulia investimento gold è un contratto di assicurazione sulla vita in forma di vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale.

Obiettivi

Apulia investimento gold è un prodotto con finalità di investimento che prevede, a fronte della corresponsione di un premio unico, un capitale che si rivaluta annualmente in funzione dei risultati della gestione separata Apulia invest. La gestione separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di stato, in particolare italiani, obbligazioni societarie).

Il prodotto permette di consolidare i risultati conseguiti di anno in anno ed offre la garanzia di non subire mai rendimenti negativi.

Apulia investimento gold prevede la restituzione del capitale investito al netto dei costi.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Apulia investimento gold è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio-lungo e intenda perseguire in tale orizzonte rendimenti positivi, senza oscillazioni di investimento e con la garanzia di ricevere in caso di morte un capitale rivalutato fino alla data del decesso.

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso, il cui importo non potrà essere inferiore ai premi versati al netto dei costi ed eventuali riscatti parziali.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

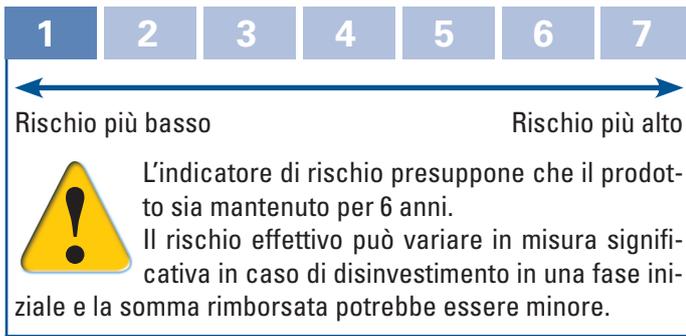
Il premio per la copertura assicurativa (rischio biometrico), considerando un premio unico medio di 10.000,00 euro ed un assicurato di 50 anni, è pari a 0,0443% del premio unico versato, mentre la parte di premio investita nella gestione separata ammonta a 9.995,57 euro e la riduzione del rendimento annuo dovuta al pagamento del premio assicurativo è pari allo 0,0076%.

Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Apulia Previdenza S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il presente contratto.

Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Indicatore di rischio



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 della incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il contratto dà diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale assicurato in caso di decesso. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Investimento	10.000 €			
Premio assicurativo	4 €	1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.700 €	9.800 €	10.000 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	-0,67%	0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.896 €	10.454 €	11.465 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,04%	1,49%	2,31%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.935 €	10.523 €	11.572 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,65%	1,71%	2,46%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.965 €	10.584 €	11.671 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,35%	1,91%	2,61%
Scenari di morte				
Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.242 €	10.738 €	11.572 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro pagato in unica soluzione.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il pro-

dotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi sostenuti dal Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese

necessarie alla procedura di liquidazione. Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di

detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro pagati in unica soluzione. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento	10.000 euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Scenari			
Costi totali	€ 156	€ 502	€ 1.080
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,56%	1,59%	1,54%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimen-

to alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto del rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi d'ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento o alla scadenza
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	3,09%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0,00%	Impatto dei carried interest

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato sulla base dei confronti tra i rendimenti medi ottenibili dall'investitore nell'ipotesi di disinvestimento alle diverse epoche contrattuali, basandosi sulla significatività della perdita di rendimento risultante.

Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del recesso, il Con-

traente, può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dopo un anno dalla decorrenza del contratto. In caso di riscatto prima che siano passati 5 anni saranno applicate penali di uscita anticipata in funzione degli anni effettivamente trascorsi: da un minimo del 1% al massimo del 3%.

La quantificazione media dell'impatto delle penali di uscita è desumibile dalla tabella riportante l'andamento dei costi nel tempo.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Servizio gestione dei Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:

Apulia previdenza spa - Servizio gestione dei Reclami - Via Gaspere Gozzi 1/A - 20129 Milano

fax 02 89822524

segreteria@apulialife.it

amministrazione@pec.apulialife.it

<http://www.apuliaprevidenza.it/Info-Reclami>

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima della sottoscrizione del contratto è consegnato il set informativo del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Si rimanda al set informativo per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del

contratto non riportate nel presente documento. E' possibile inoltre consultare il sito www.apuliaprevidenza.it dove sono reperibili il set informativo, i rendiconti annuali della gestione separata.

Assicurazione a vita intera a premio unico e versamenti aggiuntivi

Apulia previdenza
— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita

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

Compagnia: Apulia previdenza S.p.A.

Apulia investimento gold (cod V31)

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Ultimo aggiornamento disponibile 01/01/2019

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Apulia previdenza spa Via Gaspare Gozzi, n.1/A ; 20129 Milano – 027256671; sito internet: www.apuliaprevidenza.it; e-mail: segreteria generale@apulialife.it; pec: amministrazione@pec.apulialife.it.

Apulia previdenza SpA, Società per Azioni con Socio Unico.

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 12.04.1989 (G.U. della Repubblica Italiana N. 115 del 19.05.1989). Iscritta al numero 100080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2017 ammonta a 42.603 milioni, di cui 6.204 milioni di euro di capitale sociale e 36.393 milioni di euro di riserve patrimoniali. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 14.554 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 5.467 milioni di euro, i fondi propri ammissibili a copertura ammontano a 29.121 milioni di euro, l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 200%. Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet (www.apuliaprevidenza.it).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il prodotto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento, ai Beneficiari designati, di un capitale assicurato rivalutato.

Il contratto è riscattabile parzialmente o totalmente trascorso un anno dalla data di decorrenza.

Le prestazioni sono rivalutate in funzione dei risultati della gestione separata "Apulia invest". Si rimanda al sito internet (www.apuliaprevidenza.it) per il Regolamento della gestione separata.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurabili tutti coloro che abbiano meno di 18 anni o più di 85 anni.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni alla copertura assicurativa.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Compagnia una richiesta scritta accompagnata da tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per ogni richiesta è necessario fornire alla Compagnia copia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto.</p> <p>In caso di sinistro per morte naturale dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - certificato di morte dell'Assicurato; - atto notorio riguardante lo stato successorio della persona deceduta da cui risulti se il deceduto ha o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri. <p>In caso di Sinistro per morte violenta dell'Assicurato (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.) Oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della Procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalle competenti autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc...), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.</p> <p>Prescrizione Si ricorda che i 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 (art.2952 del codice civile). Decorso tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione La Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, veritiere e complete. In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia, se avesse conosciuto lo stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Compagnia stessa si riserva: - di impugnare l'Assicurazione e quindi, in caso di sinistro, di rifiutare il pagamento della prestazione, ai sensi dell'Art. 1892 C.C., quando esiste malafede o colpa grave; - di recedere dall'Assicurazione o, in caso di sinistro, di ridurre la prestazione assicurata, ai sensi dell'Art. 1893 C.C., quando non esiste malafede o colpa grave. L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	Il premio unico è dovuto alla sottoscrizione della proposta di assicurazione ed è determinato in funzione delle garanzie prestate. Il premio può essere pagato mediante bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia. Il premio non può essere inferiore a 50.000 euro e superiore a 1.000.000 euro. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi previa accettazione della Compagnia e purché la somma dei premi complessivi versati in polizza, al netto dei riscatti parziali effettuati, non sia superiore a 1.000.000,00 euro.
Rimborso	Il rimborso del premio versato è previsto nel caso di esercizio del diritto di revoca della proposta o del recesso dal contratto.
Sconti	Non previsti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il contratto è concluso nel momento in cui si riceve la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia (lettera di benvenuto). L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in proposta o dalle ore 24 del giorno della data di versamento del premio se successivo. Il contratto termina alla data del decesso dell'Assicurato.
Sospensione	Non sono previste sospensioni delle coperture assicurative.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Il Contraente, finché il contratto non è concluso, ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare alla compagnia. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia provvede alla restituzione del premio eventualmente già corrisposto.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Compagnia rimborsa il premio da questi corrisposto diminuito di 50 euro a fronte dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto.
Risoluzione	Il contratto si risolve a seguito del riscatto totale delle prestazioni.



A chi è rivolto questo prodotto?

Apulia investimento gold è rivolto ai clienti al dettaglio caratterizzati da un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attenti alla protezione del capitale, che intendono realizzare una forma di investimento nel medio lungo periodo, senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Il prodotto non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari. Il contratto può essere sottoscritto da una persona di età non inferiore a 18 anni compiuti né superiore a 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda alla sezione del KID "Quali sono i costi?"

In aggiunta alle informazioni del KID, relative all'impatto dei costi sui rendimenti, si illustrano di seguito i costi a carico del contraente:

- **tabella sui costi per riscatto**

Anni trascorsi	Costo per riscatto
2	3,00%
3	2,5%
4	2%
5	1%
Oltre 5 anni	0%

- tabella sui costi per l'erogazione della rendita

il contratto non prevede l'erogazione della rendita

- costi per l'esercizio delle opzioni

il contratto non prevede l'esercizio di opzioni diverse dal riscatto

- costi di intermediazione

ai distributori è riconosciuto in media il 50% dei costi correnti.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Interna Separata di attivi "Apulia invest"

E' garantita la misura annua minima di rivalutazione dello 0%.

La rivalutazione, una volta dichiarata al Contraente è definitivamente acquisita.

La compagnia pubblica entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate in vigore, aventi ricorrenza anniversaria coincidente o successiva al 1° Marzo di ciascun anno.

Il rendimento attribuito al contratto è ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata il minimo trattenuto dalla Compagnia pari a 1,6 punti percentuali assoluti fino al quinto anno e pari all'1.2 punti percentuali assoluti successivamente. Qualora il rendimento della Gestione Separata superi il 5%, si prevede l'applicazione di una commissione in aggiunta al minimo trattenuto pari al 20% della differenza tra il tasso realizzato ed il 5%.



Sono previsti riscatti o riduzioni? **SI** **NO**

Valori di riscatto e riduzione

Il contratto è riscattabile parzialmente o totalmente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza.

Riscatto totale

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato rivalutato una percentuale di riduzione in funzione degli anni trascorsi. A partire dal completamento della quinta ricorrenza annuale non è applicato alcun costo per il riscatto. Il valore di riscatto totale è pari al premio unico iniziale versato, al netto dei costi, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

Riscatto parziale

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri di calcolo e modalità previste per il riscatto totale, ad una quota del capitale assicurato. La quota riscattabile parzialmente non può essere inferiore a 10.000,00 euro e la prestazione residua non può essere inferiore a 50.000,00 euro. I riscatti parziali di importo massimo pari al 2,5% per anno del capitale assicurato sono esenti da costi. A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura. Le prestazioni continuano a rivalutarsi con il rendimento del fondo della Gestione separata "Apulia invest".

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

Richiesta di informazioni

Per informazioni contattare Servizio Gestione e Portafoglio in G .Gozzi 1/A - 20129 Milano - tel. 027256671 - fax 0289822524, tramite posta elettronica agli indirizzi: segreteriagenerale@apulialife.it, amministrazione@pec.apulialife.it

Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

All'IVASS	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 06.42.133.745, pec: ivass@pec.ivass.it , info su www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	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 o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

Regime fiscale

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>I premi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p>Le prestazioni, in caso di decesso dell'Assicurato, liquidate ai Beneficiari non sono soggette a tassazione IRPEF per la parte corrispondente alla copertura del rischio demografico e non sono soggette all'imposta sulle successioni</p> <p>Le prestazioni, in caso di vita dell'Assicurato, - le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che non eserciti attività d'impresa, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza tra la somma dovuta dalla Compagnia e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla prestazione in caso di vita;</p> <p>- le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che eserciti attività commerciali, costituiscono reddito d'impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettabili a tassazione ordinaria.</p>
---	--

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Condizioni di Assicurazione

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico e premi unici aggiuntivi.

Art. 1 - Prestazioni Assicurate

APULIA INVESTIMENTO GOLD, è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi. Il contratto, garantisce al Beneficiario designato, il pagamento da parte di Apulia previdenza spa, del capitale assicurato, rivalutato fino alla data di decesso.

Il capitale assicurato liquidabile, in caso di decesso dell'assicurato, corrisponde alla somma dei capitali iniziali derivanti dal premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi rivalutati fino alla data del decesso secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione (art.6), eventualmente riproporzionata nel caso siano stati effettuati riscatti parziali. Il tasso minimo garantito annuo è pari a 0%.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può riscattare il contratto. In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di riscatto maturato, come determinato ai sensi del successivo art. 7.

Il contratto deve essere sottoscritto da una persona di età non inferiore a 18 anni compiuti né superiore a 85 anni.

Art. 2 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla Società o per testamento.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- se, nel caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti dei Beneficiari - ad esempio le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza - richiedono l'assenso scritto di questi ultimi.

Diritto proprio del beneficiario

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art.1920 del codice civile).

Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'Assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione scritta dell'accettazione della

proposta da parte della Compagnia.

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in proposta, ovvero alle ore 24 della data di versamento del premio se tale versamento è fatto successivamente alla data di decorrenza indicata in proposta.

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Art. 4 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a:

Apulia previdenza spa
via G. Gozzi 1/A – 20129 Milano

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 di invio, o in caso di presentazione diretta all'intermediario dallo stesso giorno della comunicazione del recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso presso la Sede Amministrativa della Compagnia, la Compagnia provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto. La Compagnia ha diritto a recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nella lettera di benvenuto.

Art. 5 - Premi

La prestazione assicurata, di cui all'Art. 1, è garantita a fronte del versamento di un premio in un'unica soluzione alla decorrenza del contratto. L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a 50.000 euro né superiore a 1.000.000,00 euro. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi previa accettazione della Società e purchè la somma dei premi complessivi versati in polizza, al netto dei riscatti parziali effettuati, non sia superiore a 1.000.000,00 euro.

Il pagamento può essere effettuato a favore della Compagnia mediante bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia.

Art. 6 - Clausola di rivalutazione del capitale

APULIA INVESTIMENTO GOLD prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni, determinata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Apulia invest. I criteri e le modalità sono riportati nei paragrafi successivi e nel Regolamento della Gestione Separata in Allegato.

Misura di rivalutazione. La compagnia dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate in vigore, aventi ricorrenza anniversaria coincidente o successiva al 1° Marzo di ciascun anno.

La misura annua di rivalutazione delle prestazioni è ottenuta diminuendo il suddetto tasso di rendimento di un valore, trattenuto dalla Compagnia, pari a 1,6 punti percentuali assoluti per i primi cinque anni 1,2 nei successivi. Qualora il rendimento della Gestione separata superi il 5%, si prevede l'applicazione

cazione di una commissione in aggiunta al minimo trattenuto pari al 20% della differenza tra il tasso realizzato ed il 5%.

Rivalutazione del capitale assicurato. Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, è aumentato della misura di rivalutazione, come sopra definita.

Per il calcolo degli importi di capitale da liquidare in seguito a riscatto o decesso dell'Assicurato, in data diversa dalla ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione per la determinazione della prestazione assicurata è applicata per il periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annuale e la data rispettivamente di riscatto o decesso.

Tasso annuo di rendimento minimo garantito. E' garantita la misura annua minima di rivalutazione dello 0%

Art. 7 - Riscatto

APULIA INVESTIMENTO GOLD, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e sia in vita l'Assicurato.

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato rivalutato una percentuale di riduzione in funzione degli anni trascorsi. A partire dal completamento della quinta ricorrenza annuale non è applicato alcun costo per il riscatto. Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio unico iniziale versato, al netto dei costi, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto dalla data di richiesta.

Per data di richiesta si intende la data di arrivo presso la sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione, come indicato all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri di calcolo e modalità previste per il riscatto totale, ad una quota del capitale assicurato. La quota riscattabile parzialmente non può essere inferiore a 10.000,00 euro e la prestazione residua non può essere inferiore a 50.000,00 euro. I riscatti parziali di importo massimo pari al 2,5% per anno del capitale assicurato sono esenti da costi.

A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura. Le prestazioni continuano a rivalutarsi ad ogni ricorrenza annuale secondo le condizioni previste dalla clausola di rivalutazione.

Art. 8 - Pagamenti della Compagnia

Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Compagnia richiesta scritta e tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di riscatto è

necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione: un documento di identità valido ed il codice fiscale, relativi all'avente diritto alla prestazione. Nel caso in cui l'Assicurato non sia coincidente con l'avente diritto occorre consegnare un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di decesso è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, un documento di identità valido, relativo all'avente diritto alla prestazione, e la seguente documentazione cartacea:

a) Sinistro per morte naturale dell'Assicurato

1. Certificato di morte dell'Assicurato, con l'indicazione della data di nascita.

2. Atto notorio riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

b) Sinistro per morte violenta dell'Assicurato

(Es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.) Oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale (punto a), occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della Procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalle competenti autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc...), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

1. Minore età dell'avente diritto o interdetto

Qualora l'avente diritto sia minorenni ovvero interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

2. Parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto an-

che il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

3. Vincoli gravanti sulla polizza

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

4. Riscatto successivo alla morte del Contraente

Per le polizze che prevedono quale Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento (vedere lettera a), trasmettendo, inoltre, il certificato di morte del proprietario della polizza.

5. Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa, fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa, in caso di decesso dell'Assicurato, o dalla data della richiesta del riscatto, in caso di liquidazione. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente stesso o dai Beneficiari o mediante altre modalità di pagamento.

Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo

Cessione - Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 c.c. Tale atto è efficace dal momento in cui Apulia previdenza Spa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. Apulia previdenza Spa può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 c.c.

Pegno - Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal mo-

mento in cui Apulia previdenza Spa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno, accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. Apulia previdenza Spa può opporre al creditore pignoratorio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario in base al seguente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 c.c.

Vincolo - Le somme assicurate possono essere vincolate. Tale atto diventa efficace dal momento in cui Apulia previdenza Spa riceve comunicazione scritta della costituzione di vincolo, accompagnata dalla dichiarazione di assenso del Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve annotare la sussistenza del vincolo su polizza o appendice.

Art. 10 - Legislazione applicabile

Il presente contratto è regolato dalla Legge italiana. Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di Legge vigenti in materia.

Art. 11 - Foro Competente

Il foro competente per qualsiasi controversia riguardante il presente contratto è il luogo di residenza o domicilio, a scelta, del Contraente o dei suoi aventi diritto.

Art. 12 - Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto ed alle sue prestazioni sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritti.

Art. 13 - Normativa FATCA (Foreign account tax compliance act)

Il Contraente, in fase di assunzione, è tenuto a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al fac-simile contratto. Nel corso di tutta la durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo: Apulia Previdenza S.p.A. – Via Gaspare Gozzi n.1/A – 2019 Milano - qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione, e/o
- compilare ulteriori autocertificazioni qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni (es. nuovi indizi di americanità) e/o incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i. Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare il Contraente come "US Person", o soggetto con residenza fiscale negli USA e di procedere alle relative comunicazioni.

Il Contraente è tenuto a manlevare e tenere indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

Art. 14 - Normativa CRS (Common Reporting Standard)

Gli accordi in ambito CRS (Common Reporting Standard) richiedono di acquisire e segnalare determinate informazioni relative alla(e) residenza(e) fiscale(i) del(i) titolare(i) di Conti Finanziari alle competenti Autorità fiscali.

Pertanto, a far data dall'1 gennaio 2016 le compagnie di assicurazione sono tenute a raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinare la residenza fiscale dei clienti.

Per effetto della normativa, il Contraente, in fase di assunzione, è tenuto a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione della residenza fiscale allegato al contratto.

Nel corso di tutta la durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

1. comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al presente indirizzo: Apulia Previdenza S.p.A. - Via Gaspare Gozzi n.1/A - 2019 Milano - eventuali modifiche alle informazioni fornite in sede di sottoscrizione del modulo.

2. compilare tempestivamente una nuova autocertificazione, qualora le informazioni contenute nella presente dichiarazione diventino non corrette.

Il Contraente è tenuto a manlevare e tenere indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

Regolamento della Gestione Separata "Apulia invest"

Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione

Il presente Regolamento disciplina una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, denominata Gestione Separata "Apulia invest" ed indicata nel seguito con la sigla "Apulia invest".

"Apulia invest" è denominata in euro.

"Apulia invest" è dedicata a contratti di assicurazione sulla vita e capitalizzazioni rivalutabili.

Obiettivi e tipologie di investimento

Essendo la gestione finanziaria di Apulia previdenza volta a minimizzare il rischio ed a stabilizzare i rendimenti nel medio-lungo termine, l'allocazione strategica del portafoglio è rivolta prevalentemente ad attivi idonei alla copertura degli impegni assicurativi.

Gli attivi ammissibili sono declinati con riferimento all'area geografica, ai mercati, ai settori, alle controparti, alle valute di denominazione e sono, inoltre, fissati limiti di concentrazione per emittente, al fine di raggiungere i requisiti di sicurezza, qualità, redditività, liquidità e disponibilità che consentano di rispettare gli impegni assicurativi assunti. I criteri applicati, per ciascuna delle dimensioni indicate, sono i seguenti:

- sicurezza: obbligazioni, non strutturate, in possesso di rating¹ della categoria investment grade², emesse o garantite da Stati membri dell'Unione Europea (UE) o appartenenti all'OCSE negoziati in mercati regolamentati, obbligazioni emesse da controparti private con rating prevalentemente investment grade, appartenenti a Stati membri UE o OCSE;
- qualità: investimenti con alto grado di priorità nell'emissione e aventi rating appartenenti in prevalenza alla categoria investment grade;
- liquidità e disponibilità: titoli con importi di emissione elevati, quotati in prevalenza in mercati regolamentati primari, ovvero in mercati regolamentati dell'area UE o OCSE che assicurino livelli di liquidità e di trasparenza del pricing degli investimenti;
- redditività: gli investimenti da assegnare alla Gestione separata della Compagnia devono avere flussi cedolari o dividendi in linea con il rendimento medio garantito verso gli assicurati nell'arco di durata attesa prevista dalle condizioni contrattuali.

¹ Il **rating**, in italiano **classificazione**, è un metodo utilizzato per valutare sia i titoli obbligazionari, sia le imprese in base al loro rischio finanziario. Le valutazioni del rating sono emesse ad opera delle cosiddette agenzie di rating.

² Gli **investment grade** sono indicatori dell'affidabilità di azioni od altri strumenti finanziari ritenuti degni di fede da investitori istituzionali. Nel caso delle azioni, sono compagnie che hanno buoni bilanci, capitalizzazione considerevole, e considerate tra le migliori nel loro settore. Nel caso di reddito fisso, solitamente si considera come soglia limite inferiore il rating BBB per S&P, Baa3 per Moody's e BBB- per Fitch.

Tutti i limiti di seguito esposti sono da intendersi come rapporti, in termini di valore di mercato, tra le varie categorie di attivi prese in esame ed il patrimonio complessivo della gestione separata.

Area geografica

Sono ammessi esclusivamente investimenti in strumenti finanziari denominati e/o rimborsati in euro, emessi da Stati membri dell'Area Euro e da Organismi Sovranazionali nel limite massimo del 100%. Inoltre sono ammessi strumenti finanziari emessi dal Regno Unito e dalla Svizzera per un massimo del 10% e strumenti finanziari emessi dagli Usa per un massimo del 20%.

Investimenti obbligazionari

Sono ammessi nel limite massimo del 100% investimenti nel mercato obbligazionario (titoli di debito e altri valori assimilabili) e nel mercato monetario (nella forma diretta o attraverso quote di OICR), privilegiando i titoli di Stato e in ogni caso strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati liquidi e attivi.

Sono ammessi investimenti in obbligazioni del "comparto corporate" aventi prevalentemente rating "investment grade":

- del settore finanziario, ossia emessi da istituzioni creditizie, finanziarie e/o assicurative, nel limite massimo del 35%;
- di altri settori merceologici, nel limite massimo del 10%, fatta eccezione per i settori delle materie prime e dell'informatica per i quali il limite massimo è uguale al 5%.

Investimenti azionari

L'investimento in strumenti azionari, incluse azioni e/o quote in imprese del gruppo che costituiscono un investimento strategico a lungo termine, è ammesso per una percentuale complessivamente non superiore al 5%.

Investimenti immobiliari

Non sono ammessi, salvo casi eccezionali, finalizzati al conseguimento di un reddito in forma di affitto o di apprezzamento del valore investito.

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Sono ammessi investimenti obbligazionari negoziati in mercati regolamentati, liquidi e attivi emessi da controparti società del Gruppo e/o parti correlate di cui all'art. 5 del Regolamento Ivass n. 30/2016, nonché disponibilità in conti correnti e depositi bancari. Tali tipologie di attivi rappresentano comunque una quota contenuta del patrimonio della gestione separata, nel rispetto dei limiti stabiliti da Apulia Previdenza per la propria operatività infragruppo e delle prescrizioni regolamentari.

Rendimento medio e periodo di osservazione

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione "Apulia invest" decor-

re dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno. Il rendimento di "Apulia invest" beneficia di 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. Il rendimento annuo della gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione viene calcolato rapportando il risultato finanziario di "Apulia invest" di competenza di quell'esercizio alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa.

Il risultato finanziario di "Apulia invest" è costituito dai i proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione "Apulia invest" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione "Apulia invest" per i beni già di proprietà della Società.

Per giacenza media della gestione "Apulia invest" si intende il valore ottenuto sommando la giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, la consistenza media annua degli investimenti in titoli e la consistenza media annua di ogni altra attività della gestione "Apulia invest".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

Valore delle attività e oneri

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento "Apulia invest". La gestione "Apulia invest" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni con Regolamento n. 38/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

Su "Apulia invest" possono gravare 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.

Certificazione della Gestione Separata

La gestione "Apulia invest" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "Apulia invest", il rendimento annuo "Apulia invest" quale descritto nel punto "Rendimento medio e periodo di osservazione" e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare modifiche al Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria o secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Glossario

Aliquota di retrocessione

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Apulia invest" degli investimenti che la Compagnia riconosce al Contraente.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia e il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario(i)

Persona/e fisica(che) o giuridica/e cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

Capitale assicurato

Somma pagabile in forma di capitale che la Compagnia garantisce al Beneficiario alla scadenza del contratto.

Capitale assicurato in caso di decesso

Somma pagabile in forma di capitale che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia

Società autorizzata all'esercizio dell'attività con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione, è Apulia previdenza Spa.

Composizione della gestione interna separata "Apulia invest"

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione interna separata.

Conclusione contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia.

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

Persona fisica o giuridica che può coincidere o no con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

Contratto (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Costi accessori (o spese di emissione)

Oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto.

CRS (Common Reporting Standard)

Nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni finanziarie tra Autorità Fiscali, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di contribuenti che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

Decorrenza

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Data di ricezione della richiesta

Si intende la data di arrivo, presso la Sede Amministrativa della Compagnia, di tutta la documentazione cartacea necessaria per l'apertura delle pratiche di richiesta effettuate dall'avente diritto.

Tale data viene apposta sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite le filiali collocaltrici.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata "Apulia invest", l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Normativa statunitense finalizzata a combattere l'evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che abbiano investimenti all'estero. I governi di Italia e USA hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa, in forza del quale a decorrere dal 1° luglio 2014 le istituzioni finanziarie, tra le quali le compagnie di assicurazione, sono tenute ad identificare ed a segnalare all'autorità fiscale statunitense, per il tramite dell'Agenzia delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti.

Gestione interna separata o speciale "Apulia invest"

Fondo appositamente creato da Apulia previdenza S.p.A e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente. Dal rendimento ottenuto dalla gestione interna separata e dall'aliquota di retrocessione, pari al 100%, al lordo del minimo trattenuto pari a 1,20%, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento al/i Beneficiario/i della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato o in caso di riscatto.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato

il rendimento finanziario della gestione interna separata, coincidente con l'anno solare.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza di assicurazione sulla vita

Contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al/i Beneficiario/i un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

Polizza rivalutabile

Contratto di assicurazione in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti nella gestione interna separata "Apulia invest".

Premio alla sottoscrizione

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto, a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazione assicurata

Somma pagabile in forma di capitale che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi degli eventi assicurati.

Proposta/polizza

Modulo sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Prospetto annuale della composizione della gestione interna separata "Apulia invest"

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione interna separata.

Recesso

Diritto del Contraente di far cessare gli effetti del contratto entro 30 giorni dalla sua sottoscrizione, viene così tutelata la facoltà di ripensamento del Contraente.

Reclamo

Una dichiarazione di insoddisfazione nei confronti dell'impresa di assicurazione relativa ad un contratto od ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimento, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Regolamento della gestione interna separata "Apulia invest"

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di assicurazione, che regolano la gestione interna separata.

Rendiconto annuale della gestione interna separata "Apulia invest"

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al ren-

dimento finanziario conseguito dalla gestione interna separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.

Rendimento finanziario

Risultato finanziario della gestione interna separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Compagnia può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata Apulia invest.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto totale del contratto

È il diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. Le legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione

Incremento riconosciuto ogni anno al capitale assicurato sulla base del rendimento realizzato dal Fondo "Apulia invest", cui è collegato il contratto.

Rivalutazione minima garantita

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione.

Sconto di Premio

Operazione attraverso la quale la Compagnia riconosce al Contraente una riduzione del premio applicato qualora sia un dipendente di Apulia previdenza. Tale sconto viene applicato anche al coniuge/convivente e famigliari.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato (ovvero il decesso dell'Assicurato) oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società (di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di revisione

Società diversa dalla Compagnia che controlla e certifica i risultati della gestione interna separata.

Spese di emissione

Vedi costi accessori.

Tassazione ordinaria

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario annuo e composto, pari allo 0%, che la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

Tasso minimo garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Nel caso di specie è l'Euro.

Versamento aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

POLIZZA DI ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO APULIA INVESTIMENTO GOLD

Codice tariffa _____ MODULO DI PROPOSTA N. _____

Intermediario _____ Codice Intermediario _____

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE/ASSICURANDO

PERSONA: FISICA NON FISICA

(Se è persona non fisica riempire solo gli spazi con contorno in grassetto nonchè le parti "Legale Rappresentante/Esecutore" e "Titolare Effettivo")

Cognome o denominazione			Nome			Sesso	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			M F	
Comune di nascita / Sede legale		C.A.P.	Prov.	Data di nascita o costituzione	Codice Fiscale		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Comune o stato esetero di residenza / Sede Legale		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Recapito telefonico	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Cellulare		Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili		
<input type="text"/>		<input type="text"/>			<input type="text"/>		
Comune o stato estero di domicilio (Solo se diverso dalla residenza e se persona fisica)		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Tipo documento		N° documento	Luogo di rilascio		Rilasciato da	Data di rilascio	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Settore attività			Professione			Area Professionale	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico	
Forma Giuridica	Sottogruppo		Codice	Ramo/Gruppo		Codice	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte		Recapito contratto - Indirizzo			N. civ.	Comune	C.A.P. Prov.
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ai fini della normativa FATCA il Contraente risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilare la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE / ESECUTORE

Cognome			Nome			Sesso	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			M F	
Comune di nascita		Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale			
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
Comune di residenza		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Tipo documento		N° documento	Luogo di rilascio		Rilasciato da	Data di rilascio	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte		Settore attività			Professione		Area Professionale
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		<input type="text"/>			<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico

Ai fini della normativa FATCA risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilare la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

PROPOSTA N. _____

TITOLARE EFFETTIVO (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante / Esecutore)

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO

SI NO

Cognome				Nome				Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale						
Comune di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo				N. civ.		
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio		Rilasciato da		Data di rilascio			
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte	Settore attività		Professione			Area Professionale			
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO						<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico			

Ai fini della normativa FATCA risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilare la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente)

Cognome				Nome				Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale						
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo				N. civ.	Cittadinanza	

BENEFICIARI

In caso di mancata compilazione l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'Impresa.

BENEFICIARIO CASO MORTE

Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome				Nome				Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale					
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo				N. civ.	Cittadinanza	
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili					

BENEFICIARIO CASO MORTE

Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome				Nome				Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale					
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo				N. civ.	Cittadinanza	
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili					

PROPOSTA N. _____

BENEFICIARIO CASO MORTE Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail		Altri recapiti utili				

ALTRO _____
(salva espressa diversa volontà del contraente di non designazione nominativa)

REFERENTE TERZO DIVERSO DAL BENEFICIARIO CASO MORTE

(Identificazione del referente terzo diverso dal beneficiario in caso di specifica riservatezza. La compilazione dei dati del referente terzo esclude la compilazione dei beneficiari nominativi ed altri).

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail		Altri recapiti utili				

DATI TECNICI

Data di decorrenza	Età	Capitale assicurato iniziale	euro	
		Premio complessivo di perfezionamento	euro	

Diritti di emissione trattenuti in caso di recesso: 50,00 euro

PAGAMENTO DEL PREMIO

A. Reinvestimento

totale	Importo.....	euro	
parziale	Importo.....	euro	

- B. Nuova proposta** Bonifico bancario sul c/c intestato ad Apulia previdenza S.p.A. - IBAN IT11 A057 8778 6301 1057 6039 816
 Assegno bancario "non trasferibile" emesso dal Contraente o assegno circolare intestati ad Apulia previdenza S.p.A.

DEPOSITO: il versamento indicato nella presente proposta si intende effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa dell'accettazione della proposta da parte della Società.



PROPOSTA N. _____

DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE (da compilare se diverso dal Contraente)

Cognome	Nome		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Indirizzo Via			N. civ.
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Località	C.A.P.	Paese	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
e-mail	Codice Fiscale		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Il sottoscritto _____ dichiara di ricevere dal Sig. _____
per l'invio ad Apulia previdenza S.p.A., assegno non trasferibile n. _____
Banca _____ Euro (cifre) _____ Euro (lettere) _____
Sottoscritto il _____ Il Produttore _____ Il Contraente/Assicurato _____

REVOCA E RECESSO

La presente proposta può essere revocata finché il contratto non sia concluso ed inoltre il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza dalla Società, ovvero la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Apulia previdenza S.p.A.. Il recesso e/o la revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare esclusivamente a mezzo raccomandata a.r. ad Apulia previdenza S.p.A. - Servizio portafoglio vita - Via Gaspare Gozzi n. 1/A - 20129 Milano. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione Apulia previdenza S.p.A. rimborserà al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta. In caso di recesso dal contratto Apulia previdenza S.p.A. ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, come meglio specificato nelle condizioni di assicurazione.

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara: 1) Ai fini del D.Lgs 231/2007 e s.m.i., consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero.
2) Che la proposta stessa unitamente agli altri documenti del Set Informativo costituiscono la base per il contratto da stipularsi e ne formano parte integrante.
3) Di prendere atto che l'Assicurazione entra in vigore ed ha efficacia, con la conseguente piena copertura, secondo le Condizioni di Assicurazione.
4) Di aver compilato personalmente la presente proposta.
5) Conferma inoltre la propria residenza indicata nella presente proposta.

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.

Firma del Contraente _____ Firma dell'Assicurato _____
(se diverso dal Contraente)
Firma dell'esercente la patria potestà o del tutore per Assicurandi minorenni od incapaci _____

Il Contraente dichiara che gli è stato preventivamente consegnato il Set informativo composto dal documento informativo precontrattuale Dip aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione e Glossario, proposta di assicurazione attinente al contratto che verrà emesso e redatto secondo le prescrizioni Ivass, comprensivo del regolamento della gestione separata Apulia invest, del Key Information Document (KID). Dichiara inoltre di aver preso cognizione del relativo contenuto e di accettarlo.

Data _____ Firma del Contraente _____

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA AI FINI DELLA TRASPARENZA FISCALE FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e CRS (Common Reporting Standard)

Dal 1° luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) finalizzata a contrastare l'evasione fiscale perpetrata da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Dal 1° gennaio 2016 inoltre, ai fini della normativa CRS (Common Reporting Standard) sono attivi gli obblighi di acquisizione delle informazioni con riferimento ai soggetti fiscalmente residenti in Paesi diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti. Per adempiere agli obblighi previsti dalle disposizioni FATCA e CRS, le società che si qualificano come istituzioni finanziarie sono tenute ad acquisire, monitorare ed aggiornare i dati identificativi dei propri clienti, con l'obiettivo di determinarne l'effettivo status di contribuenti esteri, con obbligo di segnalare all'autorità fiscale locale i dati anagrafici e patrimoniali di clienti considerati "oggetti di comunicazione". Su queste premesse, Le chiediamo di rispondere alle domande del questionario sotto riportato, allegando la documentazione eventualmente richiesta. Precisiamo che l'assenza del questionario o, laddove necessarie, di prove documentali, l'incorretta e/o incompleta compilazione del questionario ovvero l'impossibilità di accertare il Suo status di contribuente estero comporterà l'obbligo per la Compagnia di non finalizzare l'operazione in oggetto.

PROPOSTA N. _____

Sezione FATCA

INDICAZIONE DELLO STATUS DI CITTADINO O RESIDENTE USA DEL CONTRAENTE (da compilare anche in presenza di esecutore)

È cittadino o residente USA?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Il suo luogo di nascita è negli USA?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Codice TIN (solo in caso di risposta affermativa ad una delle due domande sopra riportate e nel caso in cui non venga supportata con documentazione adeguata la prova della rinuncia alla cittadinanza)	<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>

DA COMPILARE A CURA DEI SOLI ASSICURATI NON RESIDENTI E NON CITTADINI USA (da compilare anche in presenza di ESECUTORE)

Ha un indirizzo di residenza, un indirizzo postale, una casella postale un indirizzo c/o statunitensi?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Ha un numero di telefono statunitense (sia quale unico numero di telefono fornito, sia in aggiunta ad altri numeri di telefono non statunitensi)?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI ESECUTORE DIVERSO DAL CONTRAENTE

L'ESECUTORE ha un indirizzo statunitense?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
---	---

Sezione CRS

INDICAZIONE DELLO STATUS DI SOGGETTO FISCALMENTE RESIDENTE IN PAESI ESTERI

È fiscalmente residente in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti? (Le residenze fiscali in Repubblica di San Marino e Città del Vaticano sono da considerarsi diverse da Italia)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
---	---

Se Sì, indicare in quali e si fornisca per ciascuno il codice fiscale estero (se rilasciato dal Paese di residenza fiscale)

Paese di residenza fiscale	TIN	<input type="checkbox"/> Si dichiara che il Paese di residenza fiscale indicato non prevede il rilascio del codice TIN
Paese di residenza fiscale 2	TIN	<input type="checkbox"/> Si dichiara che il Paese di residenza fiscale 2 indicato non prevede il rilascio del codice TIN

Con la sottoscrizione del presente questionario, Il Contraente/Esecutore dichiara di aver verificato l'esattezza, la completezza e la veridicità delle dichiarazioni in esso riportate e si obbliga, inoltre a comunicare entro 30 giorni eventuali cambiamenti di circostanza all'Agente o alla Compagnia delle informazioni fornite attraverso la compilazione del presente questionario.

Luogo _____ Data _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore _____

Il sottoscritto dichiara di approvare espressamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

- Art. 13 - Normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)
- Art. 14 - Normativa CRS (Common Reporting Standard)

Luogo _____ Data _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore _____

Sezione QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

Le informazioni contenute nel presente questionario sono fornite dal potenziale Cliente nel Suo stesso interesse e raccolte, nella fase precontrattuale, dall'intermediario assicurativo affinché possa, in relazione alle notizie raccolte, valutare l'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze. L'eventuale rifiuto del Cliente di fornire tali informazioni deve risultare da apposita dichiarazione sottoscritta in calce al presente documento.

A. INFORMAZIONI PERSONALI

Cognome	Nome
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Età	Situazione familiare
<input type="checkbox"/> Inferiore a 40 anni <input type="checkbox"/> Tra 40 e 50 anni <input type="checkbox"/> Tra 51 e 60 anni <input type="checkbox"/> Superiore a 60 anni	<input type="checkbox"/> Coniugato/a <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Divorziato/a <input type="checkbox"/> Separato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a
Personale da tutelare	
<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/> Il coniuge <input type="checkbox"/> I figli <input type="checkbox"/> Il coniuge e i figli	

PROPOSTA N. _____

B. INFORMAZIONI SULLE COMPETENZE E SULL'ESPERIENZA DEL CLIENTE

Livello di istruzione

Laurea Diploma Licenza media Titolo inferiore

Stato occupazionale

Occupato a tempo indeterminato Autonomo o libero professionista Occupato con contratto temporaneo, di collaborazione, a progetto o assimilati
 Pensionato Casalinga Non occupato

Professione svolta

Impiegato-Operaio Dirigente Artigiano-Commerciante Imprenditore-Libero professionista

Conoscenze in materia di investimenti in strumenti finanziari

Nessuna Limitate Medie Alte

Altri prodotti vita posseduti

Nessuno Previdenza integrativa Risparmio/investimento Protezione-Tutela

C. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

Attualmente, possiede altri prodotti assicurativi vita?

Risparmio / investimento Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC) Previdenza / pensione complementare
 Nessuna copertura assicurativa vita Già nostro Cliente

D. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE FINANZIARIA

Capacità di risparmio medio annuo al netto delle spese e degli impegni finanziari

Fino a 2.500 euro Fino a 5.000 euro Fino a 10.000 euro Superiore a 10.000 euro

Parte del patrimonio e della capacità di risparmio annuo rappresentata dall'investimento

La principale (oltre il 50%) Importante (fino al 50%) Una diversificazione (fino al 25%) Marginale (fino al 5%)

Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio

In diminuzione Stazionario In crescita

Impegni finanziari sottoscritti

Prestiti personali Mutui Nessuno

E. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

Orizzonte temporale d'investimento

Breve (fino a 5 anni) Medio (dai 6 anni ai 10 anni) lungo (oltre 10 anni)

Obiettivo che si intende perseguire con il contratto

Crescita del capitale Conservazione del capitale Integrare la pensione Protezione/Tutela

Quali sono la Sua propensione al rischio e le Sue aspettative di rendimento?

Bassa (Ricerca della sicurezza) - Ricerca della massima sicurezza senza alcun rischio, accettando rendimenti modesti ma sicuri
 Media - Disposto ad accettare oscillazioni contenute del capitale nel tempo, ricercando rendimenti medi a scadenza
 Alta - Ricerca del rendimento massimo, accettando forti oscillazioni del capitale nel corso del contratto

Possibilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto

Alta Media Bassa

Tipologia del versamento che si intende effettuare

Unico Periodico regolare

Dichiaro di aver preso visione e risposto al questionario per la "Valutazione delle richieste ed esigenze del contraente".

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONI DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di aver preso visione del questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze del contraente, ma di non voler rispondere alle domande in esso riportate nella consapevolezza che ciò impedisce alla Compagnia di valutare le mie richieste/esigenze. Pertanto esonero la Compagnia da ogni responsabilità relativa al collocamento dei prodotti assicurativi.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

PROPOSTA N. _____

DICHIARAZIONI DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di aver preso visione del questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze del contraente, ma di non voler rispondere alle domande in esso riportate nella consapevolezza che ciò impedisce alla Compagnia di valutare le mie richieste/esigenze. Pertanto esonero la Compagnia da ogni responsabilità relativa al collocamento dei prodotti assicurativi.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONI SULLA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO

VALUTAZIONE DI IDONEITA' E ADEGUATEZZA

Gentile Cliente,

La ringraziamo per aver contribuito rispondendo in maniera esaustiva al nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE" nell'ambito del servizio di collocamento di questo prodotto assicurativo.

Le domande avevano lo scopo di valutare, nel Suo interesse, le Sue richieste ed esigenze onde poterle proporre una soluzione coerente ed adeguata.

Le sono state fornite, quindi, le informazioni in merito al presente prodotto assicurativo illustrandole le caratteristiche, la durata, i costi, la liquidabilità anticipata del prodotto (riscatto), i limiti di copertura e ogni altro elemento utile per consentirLe di prendere una decisione informata.

Sulla base, pertanto, delle informazioni da Lei rese in merito alle Sue conoscenze ed esperienze, alle Sue condizioni finanziarie e personali nonché alle strategie di investimento e di propensione al rischio, il presente prodotto assicurativo risulta idoneo/adeguato alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler accettare la proposta assicurativa in quanto adeguata alle proprie esigenze.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Gentile Cliente,

Lei ha rinunciato espressamente a rispondere alle domande riportate nel nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE", nella consapevolezza che ciò ha impedito di valutare la coerenza e l'adeguatezza della nostra offerta assicurativa rispetto alle Sue esigenze.

Il sottoscritto Cliente conferma di non aver risposto alle domande riportate nel questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE", nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione della coerenza e dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Gentile Cliente,

La ringraziamo per aver contribuito rispondendo in maniera esaustiva al nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE" nell'ambito del servizio di collocamento di questo prodotto assicurativo.

Le domande avevano lo scopo di valutare, nel Suo interesse, le Sue richieste ed esigenze onde poterLe proporre una soluzione coerente ed adeguata.

Le sono state fornite, quindi, le informazioni in merito al presente prodotto assicurativo illustrandole le caratteristiche, la durata, i costi, la liquidabilità anticipata del prodotto (riscatto), i limiti di copertura e ogni altro elemento utile per consentirLe di prendere una decisione informata.

Sulla base di quanto sopra, il sottoscritto intermediario ritiene che la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare coerente ed adeguata alle esigenze assicurative del cliente. L'intermediario stesso dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi di tale inadeguatezza, di seguito riportati.

Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

(specificare il principale motivo dell'eventuale inadeguatezza)

- Età non conforme alla durata contrattuale
- Profilo personale e situazione finanziaria non compatibile con il piano dei versamenti e con la capacità di risparmio
- Durata contrattuale non conforme all'orizzonte temporale dichiarato

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

PROPOSTA N. _____

(A cura di Apulia Previdenza)

Adeguate verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Antiriciclaggio)

SCHEDA ANTIRICICLAGGIO

Nome e cognome del Cliente / Denominazione: _____

Profilo cliente	Risposta
Indicare la qualifica del Cliente	<input type="checkbox"/> Contraente <input type="checkbox"/> Esecutore (tutore, creditore pignoratorio) <input type="checkbox"/> Titolare effettivo (se diverso dal cliente) <input type="checkbox"/> Beneficiario
Origine dei fondi:	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Pensione <input type="checkbox"/> Attività imprenditoriale – specificare: _____ <input type="checkbox"/> Rendita immobiliari / Fondiarie <input type="checkbox"/> Redditi finanziari - specificare: _____ <input type="checkbox"/> Smobilizzo di altri investimenti - specificare: _____ <input type="checkbox"/> Riscatti / Rendite da Fondi Previdenziali <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione <input type="checkbox"/> Vincita <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____
Area geografica dell'attività economica prevalente	<i>Sede residenza del Cliente (Città e Regione)</i> _____
Scopo del rapporto e dell'operazione	<i>Rilevare motivo emissione polizza</i> <input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Tutela del beneficiario
Soggetto PEP (Persona Politicamente Esposta)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No _____ <i>Riportare il nome del soggetto identificato come PEP</i>

Il presente modulo deve essere obbligatoriamente associato alla proposta e/o polizza

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, rientrano nella categoria di persona politicamente esposta le 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, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

OBBLIGHI DI ASTENSIONE

(D. Lgs. 231/2007, Art. 23)

Quando gli enti o le persone soggette al Decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III del Decreto. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggette al Decreto restituiscono al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al Cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

OBBLIGHI DEL CLIENTE

(D. Lgs. 231/2007, Art. 21)

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

TITOLARE EFFETTIVO

Ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera pp) del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, si definisce titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

L'art. 20 del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 stabilisce i criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche come segue:

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Firma leggibile dell'Intermediario _____

Firma del Contraente _____

Firma del Titolare Effettivo _____

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

QUESTIONARIO

Valutazione del profilo di rischio riciclaggio o finanziamento al terrorismo

(Da compilare a cura dell'Intermediario di Apulia Previdenza)

Il Cliente ha tenuto un comportamento anomalo nel momento di instaurare il rapporto o di compiere l'operazione?	SÌ	NO
Lo scopo dichiarato del rapporto e dell'operazione è incoerente con l'attività lavorativa, il profilo economico-patrimoniale ed i bisogni economico-finanziari del richiedente?	SÌ	NO
Il Cliente svolge od opera in una delle seguenti attività economiche: a. associazioni sportive o dilettantistiche b. autonomo commerciante di gioielli/preziosi c. autonomo commerciante di pellami/pellicceria d. case d'asta e. galleria d'arte f. antiquari g. compro oro h. giochi e scommesse i. trasporto valori j. commercio all'ingrosso ed al dettaglio dei gioielli k. edilizia e costruzioni l. movimento terra m. produzione energia rinnovabile n. materiale ferroso o. pulizia e manutenzione p. raccolta e smaltimento rifiuti q. recupero crediti per conto terzi r. sanità s. appalti pubblici (soggetti aggiudicatari) t. custodia e trasporto di denaro u. fiduciarie v. attività di gestione e smaltimento dei rifiuti w. attività di money transfer x. attività import/export verso paesi fiscalmente privilegiati D.M. 4 maggio 1999, ex D.M. 21 novembre 2001 e D.M. 23 gennaio 2002 o "non equivalenti" di cui al D.MEF. 12 aprile 2008 *	SÌ	NO
E' a conoscenza di eventuali informazioni relativamente alla condotta irregolare, ad atti o procedimenti penali in capo al/i Cliente/i?	SÌ	NO
Il cliente ha dimostrato reticenze nel fornire informazioni complete circa • Persone fisiche: l'identità personale • Persone giuridiche: la sede legale o amministrativa, l'identità degli esponenti aziendali, dei partecipanti al capitale o di altri soggetti interessati?	SÌ	NO
Il cliente ha effettuato operazioni di scudo fiscale?	SÌ	NO
Il cliente proviene da area geografica ritenuta ad alta criminalità? (Intendendosi, per "aree geografiche a rischio", località nelle quali sono noti o conoscibili fenomeni di illiceità suscettibili di alimentare condotte di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo; ad es. infiltrazioni della criminalità economica, fattori di debolezza socio-economica, fenomeni di "economia sommersa"). Secondo parametri definiti dalla Compagnia sono le seguenti Regioni: CAMPANIA PUGLIA CALABRIA SICILIA.	SÌ	NO

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INTERMEDIARIO DI APULIA PREVIDENZA

In relazione all'esecuzione degli obblighi di identificazione per Apulia Previdenza

- Attesto di aver adempiuto in proprio in presenza del Cliente in relazione alla costituzione di un rapporto continuativo.
- Provvedo a trasmettere la presente attestazione ad Apulia Previdenza in allegato alla Proposta di Polizza.
- Confermo il corretto adempimento degli obblighi di identificazione.
- Attesto sotto la mia responsabilità la veridicità delle informazioni

Luogo e data

Firma leggibile (Intermediario)

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

SPAZIO RISERVATO ALLA COMPAGNIA

Verifica World Compliance

Il nominativo del cliente compare negli elenchi di World Compliance?

SI

NO

In quale elenco compare il nominativo?

Determinazione livello di rischio

Il livello di rischio associato al cliente è determinato nel seguente modo:

LIVELLO DI RISCHIO	PARAMETRI DA CONSIDERARE
BASSO	Nessuna risposta affermativa al Questionario incluso nella scheda antiriciclaggio Il nominativo non compare nelle liste World Compliance
MEDIO	Una risposta affermativa al Questionario incluso nella scheda antiriciclaggio Il nominativo non compare nelle liste World Compliance
ALTO	Due o più risposte affermative al Questionario incluso nella scheda antiriciclaggio e/o soggetti che compaiono nelle Liste di World Compliance, esclusi i c.d. falsi positivi

LIVELLO DI RISCHIO ASSEGNATO:

RISCHIO BASSO

RISCHIO MEDIO

RISCHIO ALTO

Osservazioni aggiuntive dell'operatore Area Operations della Compagnia:

.....
.....

Firma operatore Area Operations per controllo 1° livello della Compagnia _____

VERIFICA DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

Conferma del livello di rischio riciclaggio

Variazione del livello di rischio riciclaggio: nuovo livello assegnato _____

Richiesta di Adeguata Verifica Rafforzata tramite la seguente documentazione

.....
.....

Luogo e Data _____

Firma della Funzione Antiriciclaggio _____

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

MONITORAGGIO DI PERIODO		
TIPOLOGIA SOGGETTO	LIVELLO RISCHIO RICICLAGGIO	ESITO O AZIONI SUCCESSIVE E FREQUENZA DEL CONTROLLO
Clienti soggetti di diritto con adeguata verifica semplificata	BASSO (di default)	ogni operazione richiesta
Cliente	BASSO	ogni operazione richiesta
Cliente	MEDIO	monitoraggio successivo: 2 anni e, in ogni caso, ad ogni operazione richiesta
Cliente	ALTO	monitoraggio successivo: 1 anno e, in ogni caso, ad ogni operazione richiesta

Apulia Previdenza applica comunque i seguenti controlli periodici e/o ad evento: verifica World Compliance, cambio Contraente, cambio beneficiari, versamenti aggiuntivi, riscatti anticipati parziali o totali.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 ("GDPR")

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del GDPR, ed in relazione ai dati personali che La riguardano – raccolti presso di Lei o presso terzi (es: ANIA, Datori di Lavoro, Associazioni di categoria, Casse di Assistenza, Fondi Pensione, Società di informazioni commerciali) – e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue. I dati personali trattati rientrano nelle categorie seguenti: i) dati "comuni" (ad es. dati anagrafici, di contatto, dati sul reddito, coordinate bancarie...); ii) particolari categorie di dati (ex dati sensibili, ad es. dati sulla salute, dati genetici, dati biometrici, orientamento politico...); dati relativi a condanne penali e reati.

1. Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative

1.1 Il trattamento dei dati dell'interessato è diretto all'espletamento da parte di Apulia Previdenza S.p.A. (di seguito "Apulia Previdenza") delle seguenti finalità:

- a) valutare l'adeguatezza dei contratti offerti in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali e alla propensione al rischio del contraente;
- b) predisposizione e stipulazione di polizze assicurative;
- c) raccolta di premi;
- d) liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- e) riassicurazione e co-assicurazione;
- f) prevenzione di frodi;
- g) gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- h) ottemperamento agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria

In particolare, in ottemperanza al D.lgs n. 231/2007 i dati personali potranno essere trattati per adempiere agli obblighi di identificazione del cliente, dell'esecutore, del titolare effettivo, del beneficiario; conservazione e registrazione delle informazioni nell'archivio unico delle informazioni; segnalazione alla Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia, delle operazioni sospette di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

- i) ottemperamento agli obblighi previsti dal contratto;
- j) indagini su nuovi mercati assicurativi;
- k) attività attuariali.

1.2 Queste finalità non necessitano dell'espresso consenso dell'interessato fatto salvo per il trattamento dei dati sensibili e giudiziari come meglio specificato al punto 3. La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. a), b), c), d), e), f), i), j), k) è l'esecuzione di un contratto in cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali (art. 6.1 lett. b) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. g) è il legittimo interesse del Titolare alla tutela in sede giudiziaria e stragiudiziale (art. 6.1 lett. f) GDPR); nel caso di contenzioso giudiziale i dati saranno conservati per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al pun-

to 1.1 lett. h) è l'adempimento di un obbligo legale a cui il Titolare è soggetto (art. 6.1 lett. c) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

2. Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali

2.1 Il trattamento dei dati personali dell'interessato può anche essere diretto, all'espletamento da parte di Apulia Previdenza delle seguenti finalità:

- a) invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Apulia Previdenza nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

2.2 Queste finalità necessitano del consenso dell'interessato facoltativo e revocabile in qualsiasi momento. I dati personali anagrafici e di contatto verranno conservati fino alla revoca del consenso dell'interessato. La revoca del consenso non può pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

3. Particolari categorie di dati e dati relativi a condanne penali e reati

3.1 I dati dell'interessato appartenenti alle categorie particolari (art. 9 GDPR - ex dati sensibili) raccolti da Apulia Previdenza saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente e previo consenso esplicito dell'interessato.

3.2 I dati relativi a condanne penali e reati dell'interessato raccolti da Apulia Previdenza saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente.

4. Modalità del trattamento dei dati

4.1 Il trattamento dei dati personali è improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza.

4.2 Il trattamento potrà essere effettuato sia con l'ausilio di strumentazioni automatizzate che mediante supporti cartacei ed avverrà mediante misure tecniche e organizzative adeguate a garantire, fra l'altro, la sicurezza, la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la resilienza dei sistemi e dei servizi, tramite l'utilizzo di idonee procedure che evitino il rischio di perdita, accesso non autorizzato, uso illecito e diffusione.

5. Conferimento dei dati

5.1 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") è obbligatorio; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione e di adempiere ad obblighi di legge.

5.2 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 2 (*"Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali"*) è facoltativo; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento non ha alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma comporta l'impossibilità di svolgere le attività ivi indicate. L'interessato ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento senza che ciò possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

6. Comunicazione e diffusione dei dati

6.1 Per le finalità di cui al punto 1 (*"Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative"*) i dati personali, ivi compresi i dati sensibili, possono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali e periti; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Anagrafe Tributaria), Banca d'Italia (Unità di Informazione Finanziaria), COVIP, INPS, Agenzia delle Entrate, Registro reclami IVASS ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Unità di Informazione Finanziaria); CONSOB; società di revisione contabile; consulenti fiscali; società di informazioni commerciali; società di investigazioni; controparti infragruppo per finalità amministrativo contabili.

6.2 Alcune operazioni di trattamento potranno essere svolte da società terze nominate responsabili esterni del trattamento per conto di Apulia Previdenza ai sensi dell'art. 28 GDPR. In particolare tali soggetti terzi possono rientrare nelle seguenti categorie: società di servizi informatici; società di archiviazione; società di servizi postali; società di servizi amministrativi; agenti, subagenti.

6.3 I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Modello per la protezione dei dati personali

La società, in qualità di titolare del trattamento, in accordo all'art. 4 co. 1 lett. a) del Codice e all'art. 4 co. 7 del GDPR, ha predisposto un modello per la protezione dei dati personali, individuando ruoli e responsabilità in tema di protezione dei dati identificando, in particolare, i responsabili di unità organizzative aziendali, limitatamente ai trattamenti di propria competenza, quali responsabili dell'esecuzione del modello nel rispetto delle prescrizioni normative applicabili (*"Referenti Privacy"*). I dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopraindicate (d'ora in avanti i *"Dipendenti Autorizzati"*). Detti Dipendenti Autorizzati sono stati designati incaricati del trattamento ed hanno ricevuto, al riguardo, adeguate istruzioni operative.

8. Soggetti autorizzati al trattamento dei dati

I Dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al tratta-

mento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative dal Titolare e/o dal Responsabile del trattamento.

9. Diritti dell'interessato

9.1 In relazione ai trattamenti dei dati personali effettuati dal Titolare, Lei può chiedere al Titolare l'accesso ai dati che la riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR. Nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati, Lei ha il diritto di ricevere i suoi dati in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti. Le è poi riconosciuto il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

9.2 Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiede abitualmente o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

9.3 Per qualunque informazione e per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare del trattamento sotto indicato, o inviare una comunicazione al seguente indirizzo e-mail privacy@apulialife.it

10. Titolare e Responsabile della Protezione dei Dati

Titolare del trattamento è Apulia Previdenza S.p.A., via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - segreteria generale@apulialife.it e amministrazione@pec.apulialife.it

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) è contattabile al seguente indirizzo: privacy@apulialife.it

Art. 7 D.Lgs. 196/2003. Diritti attribuiti all'interessato.

1. *L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.*

2. *L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:*

- a. *dell'origine dei dati personali;*
- b. *delle finalità e modalità del trattamento;*
- c. *della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*
- d. *degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*
- e. *dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono*

venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto

riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b. al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

PROPOSTA N. _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI - REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 (GDPR)

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso al trattamento dei dati appartenenti alle categorie particolari di dati ex art. 9 del GDPR, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità assicurative di cui all'art. 1 dell'informativa.

Luogo e data _____ Firma del Contraente _____

Luogo e data _____ Firma dell'Assicurato _____
(se diverso dal Contraente)

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso facoltativo e revocabile in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità commerciali di cui all'art. 2 dell'informativa ed in particolare per l'invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Apulia Previdenza nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

acconsente

non acconsente

Luogo e data _____ Firma del Contraente _____

Luogo e data _____ Firma dell'Assicurato _____
(se diverso dal Contraente)

Il Collocatore _____

Nome e Cognome _____

Firma _____