

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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 aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare il raffronto con altri prodotti di investimento.

PRODOTTO

Apulia Progetto Valore Prime

Apulia Previdenza S.p.A.

www.apuliaprevidenza.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 7256671

In relazione alle informazioni contenute nel presente do-

cumento, Apulia Previdenza spa 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: 29/01/2018

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Prodotto d'investimento assicurativo, capitale differito con controassicurazione a capitale e premi annui rivalutabili.

Obiettivi

Apulia Progetto Valore Prime è un prodotto con finalità di risparmio che prevede, a fronte della corresponsione di premi annui rivalutabili, un capitale rivalutabile di anno in anno in funzione dei risultati di una gestione finanziaria della Società, con l'obiettivo di ottenere rendimenti positivi e stabili, senza oscillazioni dell'investimento; nella composizione della gestione sono privilegiati i titoli di Stato, in particolare italiani, comunque strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati liquidi e attivi. In ogni caso, alla scadenza del contratto è garantita la restituzione del capitale investito al netto dei costi e dei premi per la copertura caso morte.

Per determinare il tasso di rivalutazione annuo del capitale e del premio si sconta per un anno, al tasso tecnico dello 0,5%, il tasso di rendimento della Gestione Separata "Apulia Invest" decurtato del tasso di rendimento trattenuto pari a 1,20% oltre che del tasso tecnico stesso. Il tasso di rendimento trattenuto è aumentato del 20% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento annuo della Gestione Separata "Apulia Invest" e il 5%.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Apulia Progetto Valore Prime è rivolto al cliente che voglia effettuare un piano di risparmio su un orizzonte temporale medio-lungo e intenda perseguire in tale orizzonte rendimenti positivi, senza oscillazioni di investimento e con la garanzia di ricevere a scadenza la restituzione del capitale investito o, in caso di morte prematura, la somma dei premi versati rivalutati. Apulia Progetto Valore Prime è sottoscrivibile per una durata che va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni per assicurati di età compresa tra i 18 e 80 anni, con il limite dell'età a scadenza non superiore a 85 anni.

Prestazioni assicurative e costi

La Società si impegna a pagare ai beneficiari in caso di vita dell'assicurato al termine della durata contrattuale un importo pari al capitale rivalutato annualmente. In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale il contratto si risolve e la società corrisponde ai beneficiari designati la som-

ma dei premi versati rivalutati.

In caso di interruzione del versamento dei premi annui prima di aver corrisposto tre annualità di premio, il contratto si risolve ed i premi restano acquisiti dalla Società.

In caso di interruzione del versamento dei premi annui dopo aver corrisposto le prime tre annualità di premio, il contratto rimane in vigore per il valore del capitale ridotto. Il capitale ridotto è ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente all'interruzione del pagamento dei premi, per il rapporto tra il numero dei premi annui versati, comprese le eventuali frazioni di rata, ed il numero dei premi annui pattuiti all'origine del contratto. Ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza del contratto il capitale ridotto continua a rivalutarsi con le stesse modalità del capitale non ridotto.

Il contratto è riscattabile dopo aver corrisposto le prime tre annualità di premio. Il valore di riscatto è pari al capitale ridotto scontato per la durata residua, calcolata al momento del riscatto stesso, al tasso del 2% annuo.

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

Considerando un premio annuo complessivo di 1.000,00 euro, il premio per il rischio biometrico, che fa parte di tale premio complessivo, è pari a 4,59 euro e l'incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico è pari allo 0,0135% annuo. Il premio medio per il rischio biometrico è quindi pari allo 0,459% del premio annuo e l'importo medio annuo investito è pari a 995,41 euro. Tali valori sono stati calcolati su un numero di pagamenti periodici pari a 20 per un assicurato di età pari a 34 anni.

L'impatto dei pagamenti dei premi per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari ad un tasso medio annuo dello 0,0615%. Tale perdita di rendimento consente ai beneficiari di usufruire di una prestazione maggiorata in caso di morte dell'assicurato.

La data di scadenza del prodotto è quella stabilita all'atto della sottoscrizione della proposta.

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Rischio più basso			Rischio più alto			
 <p>L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni se la durata contrattuale è pari a 20 anni, altrimenti per un tempo comunque non inferiore a circa il 75% della durata contrattuale.</p> <p>Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore</p>						

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti.

Scenari di performance

Investimento	1.000 €			
Premio assicurativo	5 €	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	5.634 €	12.942 €
	Rendimento medio per ciascun anno	Massimamente negativo	-7,86%	-1,87%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	6.678 €	16.778 €
	Rendimento medio per ciascun anno	Massimamente negativo	-5,88%	-0,58%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	6.749 €	17.023 €
	Rendimento medio per ciascun anno	Massimamente negativo	-5,75%	-0,48%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	6.816 €	17.257 €
	Rendimento medio per ciascun anno	Massimamente negativo	-5,64%	-0,39%
Importo investito cumulato		1.000 €	8.000 €	15.000 €
Scenari di morte				
Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.023 €	8.670 €	17.651 €
Premio assicurativo cumulato		5 €	37 €	69 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 euro l'anno.

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

ti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale assicurato in caso di vita. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi non avrete corrisposto le prime tre annualità di premio, nel qual caso il contratto si risolverà ed i premi già pagati resteranno acquisiti dalla Società.

del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

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

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

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 vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

QUALI SONO I COSTI?

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 1.000 euro l'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento	1.000 euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 749	€ 1.597	€ 5.219
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Massimo	4,91%	3,33%

Composizione dei costi

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	3,33%	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: 15 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato su una durata contrattuale pari a 20 anni. In base alle valutazioni effettuate, si è verificato che, anche per durate contrattuali diverse da 20, il periodo di detenzione raccomandato è pari a circa il 75% della durata contrattuale.

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 disinvestimento, cioè il riscatto della polizza, è possibile una volta pagate tre annualità di premio. Per richiedere il riscatto è necessaria la richiesta scritta da parte dell'investitore. Apulia Previdenza S.p.A. esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta. In caso di riscatto ad un'epoca precedente il periodo di detenzione raccomandato l'investitore conseguirà una perdita di rendimento tanto più significativa quanto più prematuramente è effettuata l'operazione di riscatto stessa; la quantificazione media di tale perdita 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 Gaspare Gozzi 1/A - 20129 Milano
fax 02 89822524
segreteria generale@apulialife.it
amministrazione@pec.apulialife.it
<http://www.apuliaprevidenza.it/Info-Reclami>

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo prodotto prevede la possibilità di effettuare un versamento aggiuntivo iniziale. Le informazioni chiave relative al versamento aggiuntivo sono indicate nel documento contenente le informazioni chiave relativo ad "Apulia Progetto Valore Prime – Versamento Aggiuntivo".

Il Contraente, finché il contratto non sia concluso, ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare a Apulia Previdenza. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Apulia Previdenza restituirà al Contraente il premio eventualmente già corrisposto.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per il recesso dal contratto deve essere inviata a Apulia Previdenza una lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito di 25 euro a fronte dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto. Informazioni aggiuntive relative al presente prodotto sono disponibili sul Fascicolo informativo disponibile sul sito internet www.apuliaprevidenza.it.