

Apulia previdenza attiva

**Contratto di assicurazione a Vita intera
a Premi unici ricorrenti e a Prestazione rivalutabile**

"Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- a. Scheda sintetica;**
- b. Nota informativa;**
- c. Condizioni di assicurazione, comprensive di:
c1) Regolamento della Gestione Interna Separata;**
- d. Glossario;**
- e. Modulo di proposta;**

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

**"Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota Informativa".**

Apulia previdenza spa è una compagnia del gruppo bancario bancApulia



Apulia previdenza

— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita

Apulia previdenza spa • fondata nel 1987

- sede legale e direzione generale: via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - tel. 02 7256671 - fax 02 8692558
- www.apuliaprevidenza.it - segreteria generale@apulialife.it
- c.f. e p.iva 09028080159 - iscr. reg. soc. del trib. di Milano n. 276128/7103/28 - capitale sociale Euro 5.170.000 i. v. C.C.I.A.A. Milano n. 1261071
- società soggetta a direzione e coordinamento da parte di bancApulia spa, ex art. 2497 bis del c.c.
- iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione



SOMMARIO

Scheda sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 7
Condizioni di assicurazione	pag. 16
Regolamento della Gestione Interna Separata	pag. 21
Informativa sulla privacy	pag. 22
Glossario	pag. 24
Modulo di proposta	pag. 28

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

Apulia previdenza attiva

ATTENZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto".

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Apulia previdenza spa - Società soggetta a direzione e coordinamento da parte di bancApulia spa, ex Art. 2497 bis del c.c. - è una Compagnia di assicurazione e di riassicurazione che ha sede in via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano tel. 02 7256671 - fax 02 8692558, sito internet: www.apuliaprevidenza.it, indirizzo di posta elettronica: segreteria generale@apulialife.it

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle attività assicurative e riassicurative con D.M. del 12/04/1989 pubblicato sulla G.U. n. 115 del 19/05/1989.

È iscritta al numero 1.00087 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

La Società di revisione della Compagnia è Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 - 20144 Milano.

1.b) Denominazione del contratto

Il nome commerciale del contratto è "APULIA PREVIDENZA ATTIVA".

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi "APULIA INVEST".

1.d) Durata

Il contratto è a Vita Intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale) purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.

Nel caso si eserciti il diritto di riscatto totale il contratto si estingue anticipatamente.

1.e) Pagamento dei premi

Il premio deve essere pagato dal Contraente in via anticipata al momento della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata stabilita nel contratto, con la possibilità di scelta della ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale e mensile della data di decorrenza.

L'importo del premio minimo mensile, trimestrale, semestrale e annuo è rispettivamente pari a 50 Euro, 150 Euro, 300 Euro e 600 Euro.

La durata di pagamento dei premi deve essere compresa tra 5 e 30 anni e l'età dell'Assicurato al termine del pagamento dei premi non può superare i 90 anni.

Il premio deve essere corrisposto secondo la periodicità indicata in polizza, ma in nessun caso dopo il decesso dell'Assicurato. In caso di periodicità mensile, sono dovute in via anticipata alla data di decorrenza del contratto almeno 3 mensilità.

Il Contraente ha la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di richiedere la:

a) sospensione del pagamento dei premi ricorrenti: il Contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore, purché la richiesta di sospensione pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del successivo premio di rata. La sospensione del pagamento dei premi avverrà automaticamente, nel caso in cui il Contraente, in ritardo con il pagamento di un premio di rata, non provvederà a sanare il ritardo, dalla ricorrenza della seconda rata successiva alla scadenza del premio non pagato;

b) riattivazione del pagamento dei premi ricorrenti: il Contraente ha inoltre facoltà di riprendere il pagamento dei premi ricorrenti da una successiva data di ricorrenza, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

c) modifica dell'importo del premio: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica dell'importo del premio ricorrente pattuito, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

d) modifica della rateazione dei premi ricorrenti: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica della rateazione, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata.

Il Contraente può effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi, anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, con un minimo di 300 Euro.

Le eventuali variazioni contrattuali consentite richieste dal Contraente, relativamente ai premi, devono pervenire per iscritto alla Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata al seguente indirizzo:

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

"APULIA PREVIDENZA ATTIVA" è un contratto di assicurazione sulla vita a vita intera e a premi unici ricorrenti che consente di costituire un capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o anticipatamente su richiesta del Contraente. Tale capitale si rivaluta annualmente in funzione dei risultati della Gestione Interna Separata "APULIA INVEST".

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione, decurtato dei costi di contratto di cui al punto 4 della presente scheda, è indicata nella lettera che definisce l'accettazione del contratto da parte della Compagnia (lettera di benvenuto).

Si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il presente contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

OPZIONI CONTRATTUALI: il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra i 50 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

1. **rendita vitalizia** rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
2. **rendita certa e poi vitalizia** rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, mentre successivamente pagabile solo fino a quando l'Assicurato è in vita;
3. **rendita reversibile** rivalutabile, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato fino a che questo è in vita.

L'importo della rendita verrà determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione.

La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo.

Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata pro-rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino all'anniversario della data di decorrenza del contratto.

L'aumento della prestazione assicurata verrà comunicato per iscritto al Contraente almeno una volta all'anno e comunque ad ogni richiesta dello stesso.

Il contratto prevede la garanzia di una rivalutazione minima pari al 2% annuo composto nei seguenti casi:

- **in caso di decesso dell'Assicurato** nel corso dell'anno, il capitale assicurato è costituito dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del decesso e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del decesso;

- **in caso di riscatto (totale o parziale)**, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il capitale assicurato è dato dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del riscatto e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del riscatto.

In entrambi i casi la misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste dall'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sopporta **il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione.

4. COSTI

L'impresa al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono

il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" - gestione interna separata "Apulia Invest"

**Premio ricorrente: 750 euro
Durata: 15 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%

**Premio ricorrente: 1.500 euro
Durata: 15 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%

**Premio ricorrente: 3.000 euro
Durata: 15 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%

**Premio ricorrente: 750 euro
Durata: 20 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%

**Premio ricorrente: 1.500 euro
Durata: 20 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%

**Premio ricorrente: 3.000 euro
Durata: 20 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%

**Premio ricorrente: 750 euro
Durata: 25 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%
25	0,95%

**Premio ricorrente: 1.500 euro
Durata: 25 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%
25	0,95%

**Premio ricorrente: 3.000 euro
Durata: 25 anni**

anno	costo percentuale medio annuo
5	1,82%
10	1,30%
15	1,09%
20	1,00%
25	0,95%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "APULIA INVEST" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Tabella 1. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,52%	3,72%	3,16%	1,70%
2006	4,51%	3,71%	3,86%	2,00%
2007	4,93%	4,13%	4,41%	1,71%
2008	5,00%	4,20%	4,46%	3,23%
2009	4,35%	3,55%	3,54%	0,75%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto.

Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Apulia previdenza spa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Il Presidente

Dott. Vincenzo Chiro'



NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

Apulia previdenza attiva

La presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per la sottoscrizione, con cognizione di causa e buon diritto, del contratto.

Tuttavia questa Nota non sostituisce in nessun caso le Condizioni di assicurazione che regolano il contratto.

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Apulia previdenza spa - Società soggetta a direzione e coordinamento da parte di bancApulia spa, ex Art. 2497 bis del c.c. - è una Compagnia di assicurazione e di riassicurazione che ha sede in via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano tel. 02 7256671 - fax 02 8692558, sito internet: www.apuliaprevidenza.it, indirizzo di posta elettronica: segreteria@apulialife.it

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle attività assicurative e riassicurative con D.M. del 12/04/1989 pubblicato sulla G.U. n. 115 del 19/05/1989.

È iscritta al numero 1.00087 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

La Società di revisione della Compagnia è Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 - 20144 Milano.

2. Conflitto di interessi

La Compagnia appartiene al gruppo bancario bancApulia e pur in presenza di conflitto di interessi opera in modo da non recare pregiudizio al Contraente. Nell'ambito della Gestione Interna Separata la Compagnia può investire in strumenti del Gruppo. La Compagnia non ha fissato, nel Regolamento della Gestione Interna Separata, limiti in relazione ai rapporti di Gruppo. La Compagnia si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato, che prevede il versamento di premi unici ricorrenti in un periodo di tempo prestabilito.

L'età dell'Assicurato alla stipula del contratto non può essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.

La durata di pagamento premi deve essere compresa tra 5 anni e 30 anni e l'età dell'Assicurato al termine del pagamento premi non può essere superiore a 90 anni.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione, è indicata nella lettera di accettazione del contratto da parte della Compagnia (lettera di benvenuto).

Ad ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo.

Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata pro-rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino all'anniversario della data di decorrenza del contratto.

L'aumento della prestazione assicurata verrà comunicato per iscritto al Contraente almeno una volta all'anno e comunque ad ogni richiesta dello stesso.

Il contratto prevede la garanzia di una rivalutazione minima pari al 2% annuo composto nei seguenti casi:

- **in caso di decesso dell'Assicurato** nel corso dell'anno, il capitale assicurato è costituito dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro-rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del decesso e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro-rata a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del decesso;

- **in caso di riscatto (totale o parziale), purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto**, il capitale assicurato è dato dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del riscatto e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata a

partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del riscatto.

In entrambi i casi la misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste dall'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

4. Premi

Le prestazioni assicurate, di cui al punto 3, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il relativo premio.

Il premio deve essere pagato dal Contraente in via anticipata al momento della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata stabilita nel contratto, con la possibilità di scelta della ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale e mensile della data di decorrenza.

L'importo del premio minimo mensile, trimestrale, semestrale e annuo è rispettivamente pari a 50 Euro, 150 Euro, 300 Euro e 600 Euro.

Il premio deve essere corrisposto secondo la periodicità indicata in polizza, ma in nessun caso dopo il decesso dell'Assicurato. In caso di periodicità mensile, sono dovute in via anticipata alla data di decorrenza del contratto almeno 3 mensilità.

Il Contraente ha la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di richiedere la:

a) sospensione del pagamento dei premi ricorrenti: il Contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore, purché la richiesta di sospensione pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del successivo premio di rata.

La sospensione del pagamento dei premi avverrà automaticamente, nel caso in cui il Contraente, in ritardo con il pagamento di un premio di rata, non provvederà a sanare il ritardo, dalla ricorrenza della seconda rata successiva alla scadenza del premio non pagato;

b) riattivazione del pagamento dei premi ricorrenti: il Contraente ha inoltre facoltà di riprendere il pagamento dei premi ricorrenti da una successiva data di ricorrenza, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

c) modifica dell'importo del premio: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica dell'importo del premio ricorrente pattuito, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

d) modifica della rateazione dei premi ricorrenti: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica della rateazione, purché la richiesta pervenga in Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata.

Il Contraente può effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi, anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, con un minimo di 300 Euro.

Le eventuali variazioni contrattuali consentite richieste dal Contraente, relativamente ai premi, devono pervenire per iscritto alla Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata al seguente indirizzo:

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

Il pagamento del premio può essere effettuato a favore della Compagnia mediante:

- *Addebito in conto corrente acceso presso bancApulia*
- *Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).*

In caso di pagamento effettuato mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) sono previsti diritti di quietanzamento pari ad 1 Euro, mentre tali diritti decadono in caso di addebito in conto corrente acceso presso bancApulia.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo. Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata pro-rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino all'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Tale aumento viene determinato secondo un tasso annuo di rivalutazione ottenuto sottraendo dal rendimento della gestione interna separata "APULIA INVEST", retrocesso dalla Compagnia secondo un'aliquota di retrocessione del 100%, il minimo trattenuto pari a 0,80 punti percentuali.

È prevista una *commissione di performance*, nel caso in cui il rendimento della Gestione Interna Separata superi il 5%.

Tale commissione sarà pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Interna Separata e il 5%.

Ogni rivalutazione viene quindi applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

La misura annua minima di rivalutazione è pari al tasso d'interesse annuo composto del 2%.

Il Contraente ha altresì facoltà di richiedere in ogni tempo il rendimento della Gestione Interna Separata e il prospet-

to aggiornato della ripartizione delle attività che la compongono.

L'aumento del capitale assicurato alla data di decorrenza del contratto, verrà comunicato al Contraente una volta all'anno e comunque ad ogni richiesta scritta del Contraente stesso.

Per maggiori dettagli sulla Gestione Interna Separata stessa si rimanda alla sezione C.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rimanda alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

La Compagnia si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

In caso di riscatto totale il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra i 50 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

1. rendita vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;

2. rendita certa e poi vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, mentre successivamente pagabile solo fino a quando l'Assicurato è in vita;

3. rendita reversibile rivalutabile, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato fino a che questo è in vita.

L'importo della rendita verrà determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione.

La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

Nel caso l'avente diritto manifesti interesse per una o più opzioni, Apulia previdenza spa, si impegna a fornire per iscritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione Interna Separata

A fronte degli impegni assunti nel presente contratto, la Compagnia ha istituito un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e denominata "APULIA INVEST", disciplinata in base ad uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di assicurazione e approvato dal competente Ministero.

La gestione interna separata "APULIA INVEST", la cui valuta di denominazione è l'Euro, persegue l'obiettivo di realizzare rendimenti sostanzialmente stabili nel tempo grazie alla contabilizzazione e al valore di carico degli attivi presenti in portafoglio.

Il rendimento annuo "APULIA INVEST", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario "APULIA INVEST" di competenza di quell'esercizio al valore medio "APULIA INVEST" stesso.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione "APULIA INVEST", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Si rinvia per i dettagli, al Regolamento della gestione interna separata "APULIA INVEST", che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

La gestione interna separata "APULIA INVEST" investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri e in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari.

Al 31 dicembre 2009 la composizione della gestione interna separata "APULIA INVEST" risulta essere la seguente:

Tabella 1. Composizione della Gestione Interna Separata

Classe di attivi	Valori attivi a copertura al 31/12/2009 (in euro)	Peso percentuale
Titoli di Stato	158.148.409,00	79,01%
Obbligazioni Ord. Italiane	5.006.612,00	2,50%
Quote di fondi comuni	0	0
Liquidità	37.012.350,00	18,49%
Totale	200.167.371,00	100,00%

Lo stile di gestione è volto a perseguire gli obiettivi già descritti precedentemente, ossia il raggiungimento di rendimenti stabili nel tempo.

Pertanto le scelte di investimento si focalizzano principalmente su titoli emessi da Stati e primari Enti sovranazionali, con vita media residua coerente con le passività da coprire.

Le componenti corporate e azionaria sono invece gestite con l'obiettivo di ottenere extra-rendimenti rispetto ai titoli governativi, controllando tuttavia il rischio totale del portafoglio degli attivi. Le classi corporate e azionaria sono caratterizzate infatti da un maggior rendimento potenzia-

le, ma anche da una maggiore volatilità che è tenuta in considerazione nelle scelte di mix di portafoglio.

La gestione "APULIA INVEST" viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'Art. 8 del D.P.R. 31 marzo 1975, n. 136, la quale attesta la correttezza della gestione e i risultati conseguiti; alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la Società incaricata dalla Compagnia è Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 - 20144 Milano.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

La Compagnia preleverà da tutti i premi versati un costo percentuale a fronte delle spese di acquisizione e gestione in funzione della durata del contratto e degli anni di versamenti effettuati.

In caso di pagamento del premio a mezzo di Rimessa Interbancaria Diretta è prevista l'applicazione di un costo aggiuntivo pari ad 1 euro per ciascun versamento.

Tabella 1. Costi gravanti sul premio alla sottoscrizione, ricorrente e aggiuntivo

Durata contratto	Caricamenti
Primi 5 anni	3,00%
Da 6 a 10 anni	2,50%
Oltre 10 anni	1,50%

Esempio 1:

Durata pagamento premi: 10 anni

Premio versato alla sottoscrizione: 2.400,00 Euro

Caricamento: 3,00%

Capitale iniziale acquisito:

2.400,00 - 72,00 = 2.328,00 Euro

Esempio 2:

Durata pagamento premi: 10 anni

Premio ricorrente a partire dal 6° anno fino al 10° anno: 2.400,00 Euro

Caricamento: 2,50%

Capitale acquisito: 2.400,00 - 60,00 = 2.340,00 Euro

8.1.2. Costi per riscatto

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto, sia totale che parziale.

Il valore del riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di riscatto, con una penalità del 2%, se avviene nel 2° o 3° anno di vita della polizza, senza penalità in seguito.

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto, decorso il termine per l'esercizio dello stesso, il Contraente può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in par-

te il capitale maturato ad una determinata data (riscatto parziale). L'importo minimo riscattabile è pari a 500 Euro. I riscatti parziali sono possibili purché l'importo del capitale assicurato residuo risulti non inferiore a 1.000,00 Euro. Sui riscatti parziali vengono applicate le stesse penalità del riscatto totale, ma per quelli successivi al primo nel corso dello stesso anno, è applicato un ulteriore costo di 50 euro.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La Compagnia trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla gestione interna separata "APULIA INVEST", una percentuale come indicato nella tabella seguente:

Tabella 1. Percentuale trattenuta dalla compagnia sul rendimento

Capitale Assicurato	Rendimento Gestione Interna Separata	% Trattenuta sul rendimento
Qualsiasi	Minore del 5%	0,80%
Qualsiasi	Maggiore del 5%	0,80%+20% del rendimento che eccede il 5%

È prevista una *commissione di performance*, nel caso in cui il rendimento della Gestione Interna Separata superi il 5%. Tale commissione sarà pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Interna Separata e il 5%.

9. Misura e modalità di eventuali sconti

Ai dipendenti del gruppo bancario bancApulia, compreso il coniuge/convivente ed i famigliari, non viene applicato alcun caricamento sul premio ed il minimo trattenuto è ridotto a 0,1 punti percentuali. Non è prevista commissione di performance.

10. Regime fiscale

Fiscalità dei premi: i premi non sono soggetti ad imposta sulle Assicurazioni.

Fiscalità delle prestazioni:

A) in caso di decesso dell'Assicurato, le somme liquidate ai Beneficiari non sono soggette ad alcuna tassazione IRPEF;

B) in caso di vita dell'Assicurato,

- per le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che non eserciti attività d'impresa, i rendimenti sono soggetti, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva nella misura del 12,5%;

- per le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che eserciti attività d'impresa, i rendimenti, al momento dell'erogazione della prestazione, costituiscono reddito d'impresa, pertanto ad essi non è applicata alcuna imposta sostitutiva perché sono soggetti all'IRES (Imposta sul Reddito della Società). La Società quindi liquiderà tali importi senza applicare alcuna imposta;

- nel caso di esercizio di opzione di rendita, se il Beneficiario non esercita attività d'impresa, i rendimenti finanziari andranno assoggettati a tassazione all'atto dell'opzione in rendita e, successivamente, le somme corrisposte in forma di rendita vitalizia saranno soggette a tassazione esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari;
- nel caso di esercizio di opzione di rendita, se il Beneficiario esercita attività d'impresa, i rendimenti finanziari sono considerati reddito d'impresa pertanto ad essi non è applicata alcuna imposta sostitutiva perché sono soggetti all'IRES (Imposta sul Reddito della Società). La Società quindi liquiderà la rendita senza applicare alcuna imposta.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento

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 24.00 del giorno di decorrenza indicato in proposta.

12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Fatta salva la possibilità che il Contraente ha di esercitare il diritto di riscatto di cui all'Art. 7 delle Condizioni di assicurazione, il Contraente ha la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore; in tal caso le prestazioni assicurate rimangono in vigore relativamente ai premi versati.

Il Contraente ha inoltre facoltà di riattivare il pagamento dei premi, cambiando anche, volendo, la periodicità delle rate, da una successiva data di ricorrenza del premio, purché la richiesta pervenga alla sede amministrativa della Compagnia almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza stessa.

13. Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere, tramite richiesta scritta da far pervenire alla Compagnia, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa presso la sede amministrativa della Compagnia. Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo presso la sede amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione.

Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della eventuale raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, è pari

ad una percentuale del capitale assicurato rivalutato fino alla data di riscatto, come descritto di seguito:

Tabella 1. Valore riscatto totale

Anno	Valore di riscatto (% del capitale maturato)
Fino al 1° anno	0,00%
dal 2° al 3° anno	98,00%
in seguito	100,00%

Il capitale assicurato è dato dalla somma dei capitali acquisiti e maturati, rivalutati a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del riscatto, e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data di riscatto.

La misura annua di rivalutazione è quella descritta all'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione.

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore ai premi versati.

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, si rinvia al Progetto esemplificativo della sezione F.

Inoltre si precisa che i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato che la Compagnia si impegna a consegnare al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto sopra citato, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in parte il capitale maturato ad una determinata data (riscatto parziale).

L'importo minimo riscattabile è pari a 500 Euro. I riscatti parziali sono possibili purché l'importo del capitale assicurato residuo risulti non inferiore a 1.000,00 Euro. Sui riscatti parziali vengono applicate le stesse penalità già previste per il riscatto totale, ma per quelli successivi al primo nel corso dello stesso anno, è applicato un ulteriore costo di 50 Euro.

Pertanto il valore di riscatto parziale sarà pari a:

Tabella 2. Valore riscatto parziale

Anno	Numero Riscatto	Valore di riscatto (% del capitale maturato)
Fino al 1° anno	0	0,00%
dal 2° al 3° anno	1° riscatto parziale dell'anno	98,00%
	2° riscatto parziale dell'anno	98,00%-50 €
dopo il 3° anno	1° riscatto parziale dell'anno	100,00%
	2° riscatto parziale dell'anno	100,00%-50 €

Per ottenere informazioni sulle modalità di richiesta, stato e informazioni del riscatto il Contraente si può rivolgere al Servizio Gestione e Portafoglio di Milano - via G. Gozzi, 1/A - 20129 Milano - tel. 02 7256671 - fax 02 8692558.

In ogni caso l'indirizzo di posta elettronica, a cui inviare le proprie richieste, è: segreteriagenerale@apulialife.it

14. Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata A/R da inviarsi prima della conclusione del contratto al seguente indirizzo:

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

La Compagnia rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, quanto eventualmente corrisposto dal Contraente.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla 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

secondo il seguente modello:

"Vi comunico il recesso dal contratto "Apulia Previdenza Attiva", pol. n. _____, e Vi prego di volermi rimborsare l'importo spettante secondo le modalità previste nell'Art. 3 delle Condizioni di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della presente.

Data e firma".

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Compagnia, previa consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Per data di ricezione della comunicazione si intende la data di arrivo presso la sede amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

L'elenco completo dei documenti, che gli aventi diritto devono consegnare alla Compagnia per ottenere il pagamento del capitale assicurato, è riportato all'Art. 9 delle Condizioni di assicurazione.

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 nel caso di decesso dell'As-

sicurato o in caso di liquidazione, alla data di domanda di riscatto. Scaduto tale termine, saranno dovuti interessi di mora a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente stesso o dai Beneficiari.

Ricordiamo che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo due anni dal momento in cui possono essere fatti valere (Art. 2952 c.c.).

17. Legge applicabile al contratto

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.

Diritto proprio del Beneficiario

In conformità all'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquisisce, per il fatto di essere stato designato, un diritto proprio del beneficio dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme versate in seguito al decesso dell'Assicurato non entrano a far parte dell'asse ereditario di questo ultimo.

Non pignorabilità e insequestrabilità

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

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.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e tutte le comunicazioni relative sono redatti in italiano.

19. Reclami

I reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla Compagnia: Servizio Gestione dei Reclami di Apulia previdenza spa - via G. Gozzi 1/A 20129 Milano - fax 02 8692558 - e-mail: segreteriagenerale@apulialife.it

Sul sito www.apuliaprevidenza.it, nella pagina dedicata ai reclami, sono illustrate in dettaglio le modalità per la presentazione dei reclami.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06 421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore vanno presentati direttamente al-

l'ISVAP. Non rientrano nella competenza ISVAP i reclami relativi alla quantificazione delle prestazioni assicurative ed i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria.

Nel presentare i reclami all'ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma - deve essere indicato: nome, cognome e domicilio del reclamante, i soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo di doglianza e deve essere corredato dalla copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro da questa fornito.

Apulia previdenza spa è a disposizione per fornire tutti i riferimenti utili telefonando al numero verde 800-013868.

20. Ulteriore informativa disponibile

Apulia previdenza spa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata "APULIA INVEST" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa. Tutta la documentazione suddetta sarà disponibile anche sul sito internet della Compagnia: www.apuliaprevidenza.it

21. Informativa in corso di contratto

L'impresa si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento (con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento);
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

22. Comunicazioni del Contraente alla Società

Al fine di permettere alla Compagnia una puntuale informativa in corso di contratto il Contraente deve comunicare per iscritto alla Compagnia qualsiasi variazione di indirizzo.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;***
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica la commissione trattenuta annualmente come indicato al precedente punto 8.2.***

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCOFFO IN BASE A:

A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2% annuo;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0% annuo;
- Premio unico ricorrente: 1.500 Euro;
- Durata del piano dei versamenti: 15 anni;
- Ricorrenza dei versamenti: annuale.

Anni interamente trascorsi	Importo annuo premi unici ricorrenti	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto
1	1.500,00	1.500,00	1.484,10	1.484,10	1.454,42
2	1.500,00	3.000,00	2.997,88	2.997,88	2.937,92
3	1.500,00	4.500,00	4.541,94	4.541,94	4.541,94
4	1.500,00	6.000,00	6.116,88	6.116,88	6.116,88
5	1.500,00	7.500,00	7.723,32	7.723,32	7.723,32
6	1.500,00	9.000,00	9.369,54	9.369,54	9.369,54
7	1.500,00	10.500,00	11.048,68	11.048,68	11.048,68
8	1.500,00	12.000,00	12.761,40	12.761,40	12.761,40
9	1.500,00	13.500,00	14.508,38	14.508,38	14.508,38
10	1.500,00	15.000,00	16.290,30	16.290,30	16.290,30
11	1.500,00	16.500,00	18.123,16	18.123,16	18.123,16
12	1.500,00	18.000,00	19.992,67	19.992,67	19.992,67
13	1.500,00	19.500,00	21.899,57	21.899,57	21.899,57
14	1.500,00	21.000,00	23.844,61	23.844,61	23.844,61
15	1.500,00	22.500,00	25.828,55	25.828,55	25.828,55

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di quattro annualità di premio.

B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4% annuo;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0% annuo;
- Aliquota di retrocessione: 100%;
- Rendimento minimo trattenuto: 0,80 punti percentuali;
- Tasso di rivalutazione effettivamente riconosciuto: 3,20 annuo%;
- Premio unico ricorrente: 1.500 Euro;
- Durata del piano dei versamenti: 15 anni;
- Ricorrenza dei versamenti: annuale.

Anni interamente trascorsi	Importo annuo premi unici ricorrenti	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto
1	1.500,00	1.500,00	1.501,56	1.501,56	1.471,53
2	1.500,00	3.000,00	3.051,17	3.051,17	2.990,15
3	1.500,00	4.500,00	4.650,37	4.650,37	4.650,37
4	1.500,00	6.000,00	6.300,74	6.300,74	6.300,74
5	1.500,00	7.500,00	8.003,92	8.003,92	8.003,92
6	1.500,00	9.000,00	9.769,35	9.769,35	9.769,35
7	1.500,00	10.500,00	11.591,27	11.591,27	11.591,27
8	1.500,00	12.000,00	13.471,49	13.471,49	13.471,49
9	1.500,00	13.500,00	15.411,88	15.411,88	15.411,88
10	1.500,00	15.000,00	17.414,36	17.414,36	17.414,36
11	1.500,00	16.500,00	19.496,40	19.496,40	19.496,40
12	1.500,00	18.000,00	21.645,06	21.645,06	21.645,06
13	1.500,00	19.500,00	23.862,48	23.862,48	23.862,48
14	1.500,00	21.000,00	26.150,86	26.150,86	26.150,86
15	1.500,00	22.500,00	28.512,47	28.512,47	28.512,47

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Apulia previdenza spa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Rappresentante Legale

Il Presidente

Dott. Vincenzo Chiro'



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

Apulia previdenza attiva

Art. 1 - Prestazioni Assicurate

In base al presente contratto, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari, alla morte dell'Assicurato, il valore acquisito corrispondente alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi già corrisposti alla data di liquidazione.

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

La durata di pagamento premi deve essere compresa tra 5 anni e 30 anni e l'età dell'Assicurato al termine del pagamento premi non può essere superiore a 90 anni.

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione decurtato dei costi di contratto di cui all'Art. 5, è indicata nella lettera di benvenuto.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo.

Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino all'anniversario della data di decorrenza del contratto.

L'aumento della prestazione assicurata verrà comunicato per iscritto al Contraente almeno una volta all'anno e comunque ad ogni richiesta dello stesso.

Il contratto prevede la garanzia di una rivalutazione minima pari al 2% annuo composto nei seguenti casi:

- **in caso di decesso dell'Assicurato** nel corso dell'anno, il capitale assicurato è costituito dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del decesso e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del decesso.

- **in caso di riscatto (totale o parziale)**, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il capitale assicurato è dato dalla somma dei capitali acquisiti e maturati rivalutati pro rata a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del riscatto e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data del riscatto.

In entrambi i casi la misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste dall'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Durata, 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 24.00 del giorno di decorrenza indicato in proposta.

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

Art. 3 - 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

secondo il seguente modello:

"Vi comunico il recesso dal mio contratto "Apulia Previdenza Attiva", pol. n. _____ e Vi prego di volermi rimborsare l'intero importo spettante secondo le modalità previste nell'Art. 3 delle Condizioni di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della presente.
Data e firma".

In alternativa il Contraente può esercitare il diritto di recesso presentando comunicazione, avente lo stesso contenuto della lettera raccomandata, all'intermediario presso il quale ha sottoscritto la proposta.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 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, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, la Compagnia provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Per data di ricezione della comunicazione si intende la data di arrivo presso la sede amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Art. 4 - Premi

Le prestazioni assicurate, di cui all'Art. 1, verranno ero-

gate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il relativo premio alla sottoscrizione. L'importo del premio ricorrente, pattuito alla stipula del contratto, è indicato nella polizza.

Il premio deve essere pagato dal Contraente in via anticipata al momento della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata stabilita dal contratto, con possibilità di scelta della ricorrenza mensile, trimestrale, semestrale e annuale della data di decorrenza.

L'importo minimo mensile, trimestrale, semestrale e annuo del premio è rispettivamente pari a 50 Euro, 150 Euro, 300 Euro e 600 Euro.

Il premio deve essere corrisposto secondo la periodicità indicata in polizza, ma in nessun caso dopo il decesso dell'Assicurato. In caso di periodicità mensile, sono dovute in via anticipata alla data di decorrenza del contratto almeno 3 mensilità.

La decorrenza della polizza e la sua ricorrenza annuale coincidono con la data di sottoscrizione della proposta a condizione che il primo premio sia stato pagato.

Il Contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore; ha inoltre facoltà di riprendere il pagamento degli stessi da una successiva data di ricorrenza del premio.

Il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica dell'importo del premio ricorrente pattuito.

Tale domanda deve pervenire alla Compagnia Apulia previdenza spa - via G. Gozzi, 1/A - Milano, almeno 90 giorni prima della scadenza della ricorrenza del pagamento del premio.

Ogni premio deve essere versato a favore della Compagnia mediante:

- *Addebito in conto corrente acceso presso bancApulia*
- *Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).*

In caso di pagamento effettuato mediante Rimessa Interbancaria Diretta sono previsti diritti di quietanzamento pari ad un 1 Euro, mentre tali diritti decadono in caso di addebito in conto corrente acceso presso bancApulia.

Il Contraente può effettuare il versamento dei premi unici aggiuntivi anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, con un minimo di 300 Euro.

Art. 5 - Caricamenti

I caricamenti sul premio versato alla sottoscrizione, sui premi ricorrenti e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, sono applicati in funzione della durata del contratto e degli anni di versamenti effettuati.

Art. 6 - Modalità di rivalutazione del capitale

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

La Compagnia gestirà secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione interna separata "APULIA INVEST", che costituisce parte integrante del presente contratto, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

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.

Il tasso annuo di rivalutazione è ottenuto sottraendo dal rendimento retrocesso dalla Compagnia, ottenuto applicando un'aliquota di retrocessione del 100% al rendimento della gestione interna separata "APULIA INVEST", il minimo trattenuto pari a 0,80 punti percentuali.

È prevista una *commissione di performance* nel caso in cui il rendimento della Gestione Interna Separata superi il 5%.

Tale commissione sarà pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Interna Separata e il 5%.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, le prestazioni assicurate acquisite e maturate saranno rivalutate mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale scopo. Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino all'anniversario della data di decorrenza del contratto. Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione descritta al precedente comma.

Ogni rivalutazione viene quindi applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

La misura minima di rivalutazione è pari al tasso di interesse composto annuo del 2%.

Il rendimento della Gestione Interna Separata viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia (vedi Art. 3 del Regolamento della Gestione) e reso noto al Contraente mediante comunicazione scritta e pubblicazione su almeno due quotidiani a tiratura nazionale.

Art. 7 - Riscatto

Art. 7.1 - Riscatto totale

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere, tramite richiesta scritta da far pervenire alla Compagnia, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo

presso la sede amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite la filiale collocatrice.

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, è pari ad una percentuale del capitale assicurato rivalutato fino alla data di riscatto, come descritto di seguito:

Tabella 1. Valore riscatto totale

Anno	Valore di riscatto (% del capitale maturato)
Fino al 1° anno	0,00%
dal 2° al 3° anno	98,00%
in seguito	100,00%

Il capitale assicurato è dato dalla somma dei capitali acquisiti e maturati, rivalutati a partire dall'ultimo anniversario di ricorrenza fino alla data del riscatto, e dei capitali derivanti da nuovi versamenti in corso di anno, rivalutati pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza del versamento fino alla data di riscatto.

La misura annua di rivalutazione è quella descritta all'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione.

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore al premio versato.

Art. 7.2 - Riscatto parziale

È data facoltà al Contraente, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, di riscattare solo in parte il capitale maturato, per un importo comunque non inferiore a 500 Euro.

I riscatti parziali sono possibili purché l'importo del capitale assicurato residuo sia non inferiore a 1.000,00 Euro.

Sui riscatti parziali vengono applicate le stesse penalità del riscatto totale, ma per quelli successivi al primo nel corso dello stesso anno, è applicato un ulteriore costo di 50 Euro. Pertanto il valore di riscatto parziale sarà pari a:

Tabella 2. Valore riscatto parziale

Anno	Numero Riscatto	Valore di riscatto (% del capitale maturato)
Fino al 1° anno	0	0,00%
dal 2° al 3° anno	1° riscatto parziale dell'anno	98,00%
	2° riscatto parziale dell'anno	98,00%-50 €
dopo il 3° anno	1° riscatto parziale dell'anno	100,00%
	2° riscatto parziale dell'anno	100,00%-50 €

Art. 8 - Opzioni

In caso di riscatto totale il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra

i 50 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

1. rendita vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;

2. rendita certa e poi vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, mentre successivamente pagabile solo fino a quando l'Assicurato è in vita;

3. rendita reversibile rivalutabile, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvivate designato fino a che questo è in vita.

L'importo della rendita verrà determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione.

La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

Nel caso l'avente diritto manifesti interesse per una o più opzioni, Apulia previdenza spa, si impegna a fornire per iscritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni

esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 9 - Pagamenti della Compagnia

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di riscatto è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, l'originale di polizza e gli eventuali allegati e un documento di identità valido, relativo all'avente diritto alla prestazione.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di sinistro è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, l'originale di polizza e gli eventuali allegati, 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 neces-

sario, 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 del medesimo, dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non 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 (ossia 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. Originale di polizza

L'originale di polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. riscatto totale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc...).

2. Minore età dell'avente diritto o interdetto

Qualora l'avente diritto sia minorenne ossia 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.

3. 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 sottoscritte, 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 anche il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

4. 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, ossia, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

5. 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, 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. In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, tanto di quelli designati per il caso di esistenza in vita dell'Assicurato, quanto di quelli indicati per il caso di premorienza di questo ultimo, sempre che detti Beneficiari risultino individuabili al momento delle richieste.

Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

6. Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (L. 675 del 31/12/1996), 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 viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente stesso o dai Beneficiari o mediante altre modalità di pagamento.

Art. 10 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione.

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

- a) 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;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) se, nel caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le loro eventuali revocche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento.

Art. 11 - 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 momento 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 s.p.a. può opporre al creditore pignoratizio 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. 12 - 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. 13 - 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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "APULIA INVEST"

Art. 1 - Viene effettuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione speciale riserve matematiche assicurazioni vita e capitalizzazioni rivalutabili" ed indicata nel seguito con la sigla "APULIA INVEST".

Art. 2 - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni 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 Private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26.3.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 3 - La gestione "APULIA INVEST" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell'Art. 8 del DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della gestione "APULIA INVEST" al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "APULIA INVEST", il rendimento annuo "APULIA INVEST" quale descritto al seguente Art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Art. 4 - Il rendimento annuo "APULIA INVEST" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario "APULIA INVEST" di competenza di quell'esercizio al valore medio "APULIA INVEST" stesso.

Per risultato finanziario "APULIA INVEST" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza "APULIA INVEST" - al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di 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 valore medio della gestione "APULIA INVEST" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della 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 "APULIA INVEST".

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione "APULIA INVEST", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

La Società si riserva di apportare all'Art. 4 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

Ai sensi dell'Art. 13 del d.lgs 196/03, 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) - e che formeranno oggetto di trattamento, la informiamo di quanto segue.

1. Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative

Il trattamento dei suoi dati è diretto all'espletamento da parte di Apulia previdenza spa (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 (es: Antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione civile) o dal contratto;
- i) indagini su nuovi mercati assicurativi;
- j) attività attuariali.

Queste finalità non necessitano del suo espresso consenso ai sensi dell'articolo 24 comma 1 del d.lgs 196/03, fatto salvo per il trattamento dei dati sensibili e giudiziari come meglio specificato al punto 3.

2. Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali

Il trattamento dei suoi dati può anche essere diretto, all'espletamento da parte di Apulia previdenza delle seguenti finalità:

- a) elaborazione di profili dei contraenti/assicurati sulla base dei dati conferiti al momento della stipula dei contratti e rilevazione delle preferenze dei contraenti/assicurati sulla base dei contratti stipulati con Apulia previdenza;
- b) rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela;
- c) invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Apulia previdenza anche personalizzato;
- d) invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di terze entità del settore assicurativo anche personalizzato;
- e) invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di società del Gruppo bancApulia anche personalizzato.

Queste finalità necessitano del suo espresso consenso ai sensi degli articoli 23 e 130 del d.lgs 196/03.

3. Dati sensibili e giudiziari

3.1 I 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 suo consenso ai sensi dell'articolo 26 del d.lgs 196/03.

- 3.2 Con il suo consenso alcuni dati sensibili potranno essere raccolti presso strutture sanitarie.
- 3.3 I dati giudiziari 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 potrà essere effettuato sia con l'ausilio di strumentazioni automatizzate che mediante supporti cartacei.
- 4.2 Il trattamento potrà essere effettuato da ausiliari del Titolare in qualità di Incaricati e Responsabili del trattamento.
- 4.3 Alcune operazioni di trattamento potranno essere svolte da società terze nominate Responsabili del trattamento per conto di Apulia previdenza: società di servizi informatici; società di archiviazione; società di servizi postali; società di servizi amministrativi. L'elenco dei Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato ed è disponibile sul sito www.apuliaprevidenza.it

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.

6. Comunicazione 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; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti ed autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Banca d'Italia, Covip, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale, Registro reclami ISVAP ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e

dei trasporti in concessione); società di revisione e di consulenza; società di informazioni commerciali; società di recupero crediti; società di investigazioni e di informazioni commerciali.

6.2 Per le finalità di cui al punto 2 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali"), inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del Gruppo bancApulia (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) e a terze entità del settore assicurativo.

6.3 L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere comunicati è costantemente aggiornato ed è disponibile sul sito: www.apuliaprevenienza.it

7. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

8. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali, ivi compresi i dati sensibili, potranno essere trasferiti all'estero anche al di fuori dell'Unione europea (Svizzera) ad altri soggetti del settore assicurativo quali assicurazioni e broker assicurativi, per le finalità di cui al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative"). L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere trasferiti è costantemente aggiornato ed è disponibile sul sito: www.apuliaprevenienza.it

9. Diritti dell'interessato

L'articolo 7 del d.lgs 196/03 conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso; di opporsi al trattamento a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per qualunque informazione e per l'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 del d.lgs 196/03 è possibile rivolgersi al responsabile del trattamento sotto indicato, o inviare una comunicazione al seguente indirizzo: segreteria@apulialife.it

10. Responsabile del trattamento

Responsabile del trattamento dei dati è il Responsabile Area tecnica pro tempore c/o Apulia previdenza spa.

11. Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è Apulia previdenza spa, via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - segreteria@apulialife.it

Contitolari del trattamento sono Apulia assicurazioni spa, Apulia fondo di previdenza, Apulia cassa di assistenza, via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano.

Consenso ex Art. 23 e 26 d.lgs 196/03

Il consenso è espresso dal Contraente, ed eventualmente dall'Assicurato se diverso dal Contraente, direttamente nel Modulo di proposta.

ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI**Apulia previdenza attiva****Aliquota di retrocessione:**

la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione interna separata "APULIA INVEST" degli investimenti che la Società 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 Società e il Contraente.

Assicurato:

persona fisica sulla cui testa ricade la copertura assicurativa.

Beneficiario(i):

persona/e fisica(che) o giuridica/e designata/e dal Contraente che riceverà(anno) le somme assicurate dalla Compagnia.

Capitale assicurato:

somma pagabile in forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi degli eventi assicurati.

Capitale inizialmente acquisito:

importo di capitale acquisito proveniente dal versamento di ciascun premio, al netto dei caricamenti.

Caricamenti:

parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

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 Società, 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.

Commissione di performance:

commissione aggiuntiva chiesta dalla Compagnia, qualora il rendimento della Gestione Interna Separata superi il 5%.

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.

Conflitto di interessi:

insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

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 firma il contratto con la Compagnia, si impegna al versamento dei premi ed esercita i diritti contrattuali.

Contratto (di assicurazione sulla vita):

contratto con il quale la Società, 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 Società.

Costo percentuale medio annuo:

indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi e dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

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 collocatrici.

Dati storici:

risultati ottenuti in termini di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata negli ultimi cinque anni.

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.

Detraibilità fiscale:

misura del premio versato che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Durata contrattuale:

periodo durante il quale il contratto è efficace.

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.

Fascicolo informativo:

l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente, composto da:

- scheda sintetica;
- nota informativa;
- Condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento della Gestione Interna Separata e dell'Informativa sulla privacy;
- glossario;
- modulo di proposta.

Gestione Interna Separata o speciale "APULIA INVEST":

fondo appositamente creato da Apulia previdenza spa 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 0,80 punti percentuali, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Non pignorabilità e insequestrabilità:

principio secondo cui le somme dovute al Contraente o al/i Beneficiario/i non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare ai sensi dell'Art.1923 del Codice Civile 1° comma.

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.

Ipotesi di rendimento:

rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP, pari al 4%, per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP:

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 a verificarsi dell'evento assicurato o in caso di riscatto.

Nota informativa:

documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative finanziarie della polizza.

Opzione:

la possibilità, da parte del Contraente, di richiedere, in alternativa alla liquidazione del capitale, una diversa modalità di percepire la prestazione.

Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:

conversione del valore di riscatto in una rendita rivalutabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia:

conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile:

conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

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 Società si impegna a pagare al/i Beneficiario/i un capitale o una rendita quando si verifica un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Polizza rivalutabile:

contratto in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti nella gestione interna separata "APULIA INVEST".

Premio alla sottoscrizione:

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

Premio unico ricorrente:

importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del contratto, in cui ciascuno premio concorre a definire, indipendente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prestazione assicurata:

somma pagabile in forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi degli eventi assicurati.

Progetto personalizzato:

ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, pari al 4%, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al Contraente.

Proposta:

modulo sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Società 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.

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 rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento finanziario:

risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.

Revoca: diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Riattivazione:

facoltà del Contraente di riprendere il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi.

Ricorrenza annuale:

l'anniversario della data di decorrenza del contratto.

R.I.D. (Rimessa Interbancaria Diretta):

autorizzazione permanente concessa dal Contraente alla Compagnia per l'addebito automatico sul conto corrente dell'incasso dei premi.

Riscatto totale del contratto:

è il diritto del Contraente di interrompere il contratto, nel corso della durata contrattuale, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale delle prestazioni assicurate maturate al momento del calcolo del riscatto totale.

Riscatto parziale del contratto:

è il diritto del Contraente di chiedere, nel corso della durata contrattuale, la corresponsione anticipata di una parte delle prestazioni assicurate, rimanendo in essere la polizza per la parte residua.

Riserva matematica:

importo accantonato dalla Compagnia per far fronte ai suoi obblighi contrattuali futuri.

Rivalutazione:

incremento riconosciuto ogni anno al capitale assicurato sulla base del rendimento realizzato dalla gestione interna separata "APULIA INVEST", cui è collegato il contratto.

Scheda sintetica:

documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento della gestione interna separata "APULIA INVEST" a cui sono collegate le prestazioni.

Sconto di premio:

operazione attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio applicato qualora sia un dipendente del gruppo bancario bancApulia. Tale sconto viene applicato anche al coniuge/convivente ed ai familiari. Si intendono per familiari i genitori, i fratelli, le sorelle e i figli del dipendente.

Sinistro:

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

Società di revisione:

società diversa dalla Compagnia che controlla e certifica i risultati della Gestione Interna Separata, è Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 - 20144 Milano.

Sostituto di imposta:

soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Sospensione del pagamento dei premi:

facoltà del Contraente di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore.

Tasso tecnico:

rendimento finanziario annuo e composto, pari all'0%, che la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

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.

Intermediario bancApulia spa
cod. agenzia:

n. proposta:

Proposta di assicurazione sulla vita - Apulia previdenza attiva

Gentile cliente,
la presente proposta rappresenta la base legale dell'Assicurazione che lei desidera concludere.
La invitiamo a rispondere a tutte le domande in modo completo ed esatto in quanto da ciò dipende la validità del contratto.
Le ricordiamo che firmando la proposta si assume la responsabilità di quanto vi è dichiarato, anche se le risposte sono scritte da terzi.

Contraente/Assicurato

NDG:
Cognome (o ragione sociale):
Nome:
codice fiscale (o partita iva): data di nascita: sesso:
comune di nascita: prov.: stato di nascita:
indirizzo:
comune: CAP: prov.: stato:
professione:
n. telefono fisso: n. telefono mobile: e-mail:
ramo di attività:
sottogruppo:

Rappresentante legale (se Contraente persona giuridica)

Cognome:
Nome:
codice fiscale: data di nascita: sesso:
comune di nascita: prov.: stato di nascita:
indirizzo:
comune: CAP: prov.: stato:

Dati identificativi del Contraente (o del rappresentante legale)

Tipo di documento: numero:
emesso da: luogo di emissione:
data di emissione: data di scadenza:

Assicurato (se diverso dal Contraente)

Cognome:
Nome:
codice fiscale: data di nascita: sesso:
comune di nascita: prov.: stato di nascita:
indirizzo:
comune: CAP: prov.: stato:

Premio di sottoscrizione:

Premio alla sottoscrizione: versamento aggiuntivo:
di cui caricamento: di cui caricamento:
Premio netto alla sottoscrizione: versamento aggiuntivo netto:

Premio

Tipo premio: "unico ricorrente" importo premio unico ricorrente:
Importo annuo dei versamenti: ricorrenza versamenti:
Durata piano dei versamenti in anni: data di decorrenza:

il Contraente _____



Apulia previdenza

— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita



Apulia previdenza spa • fondata nel 1987 • sede legale e direzione generale:
via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - tel. 02 7256671 - fax 02 8692558 • www.apuliaprevidenza.it
- segreteria generale @ apulialife.it • c.f. e p.iva 09028080159 - iscr. reg. soc. del trib. di Milano
n. 276128/7103/28 - capitale sociale Euro 5.170.000 i. v. - C.C.I.A.A. Milano n. 1261071
• società soggetta a direzione e coordinamento da parte di bancApulia spa, ex art. 2497 bis
del c.c. • iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione

Intermediario bancApulia spa
cod. agenzia:

n. proposta:
prodotto **Apulia previdenza attiva**

Modalità di pagamento del premio

Addebito in conto.

L'Ordinante

Cognome (o ragione sociale):
Nome:
codice fiscale (o partita iva):

Il sottoscritto autorizza bancApulia spa a provvedere al pagamento del premio a favore di Apulia previdenza spa, accreditandolo sul conto corrente n. IT/15/L/03456/78633/000086039816 intestato ad Apulia previdenza spa ed addebitandolo sul conto corrente n. _____, senza necessità per la banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento per il tramite di bancApulia spa del premio dovuto alla firma, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione. Nel caso in cui il conto corrente venga estinto o sussistano ragioni che ne impediscono l'utilizzazione o non vengano assicurate disponibilità sufficienti, il Contraente potrà pagare le rate di premio presso la sede di Apulia previdenza spa.

l'Ordinante _____

Conclusione del contratto - effetto e durata

Data di decorrenza: _____ durata contrattuale: _____

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 24.00 della data di decorrenza indicata in proposta.

Capitale da assicurare

Capitale iniziale da assicurare: _____

Beneficiari delle prestazioni

In caso di decesso dell'Assicurato: _____

Clausole da approvare espressamente

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso visione e di aver ricevuto il Fascicolo Informativo redatto in conformità ai requisiti previsti dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo.

Inoltre, ai sensi degli articoli 1341-1342 del c.c., il Contraente e l'Assicurato dichiarano di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

Art. 2 - Durata, conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'Assicurazione

Art. 7 - Riscatto

Art. 9 - Pagamenti della Compagnia

Luogo _____ il Contraente _____

Data _____ l'Assicurato _____
(solo se diverso dal Contraente)

Intermediario bancApulia spa
cod. agenzia:

n. proposta:
prodotto **Apulia previdenza attiva**

Trattamento dei dati personali

Il Sottoscritto dichiara di aver ricevuto da Apulia previdenza l'Informativa, ai sensi dell'articolo 13 del d.lgs 196/03", circa il trattamento dei propri dati personali (di seguito denominata "Informativa") e di averla letta attentamente. Ai sensi dell'articolo 26 del d.lgs 196/03 e nei limiti esposti al punto 3 dell'Informativa ("Dati sensibili e giudiziari") presta espressamente il consenso al trattamento dei Suoi dati sensibili per le seguenti finalità:

- espletamento da parte di Apulia previdenza delle finalità di cui al punto 1 dell'Informativa ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative")
- comunicazione dei dati ai terzi indicati al punto 6 dell'Informativa ("Comunicazione dei dati") nell'ambito delle finalità di cui al punto 1 dell'Informativa ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative")
- trasferimento dei dati all'estero ai terzi indicati al punto 8 dell'Informativa ("Trasferimento dei dati all'estero") nell'ambito delle finalità di cui al punto 1 dell'Informativa ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative").

SI NO

SI NO

il Contraente _____

l'Assicurato _____
(solo se diverso dal Contraente)

Ai sensi degli articoli 23 e 130 del d.lgs 196/03 il sottoscritto presta espressamente il Suo consenso al trattamento dei Suoi dati per le seguenti finalità:

- elaborazione di profili dei contraenti/assicurati sulla base dei dati conferiti al momento della stipula dei contratti e rilevazione delle preferenze dei contraenti/assicurati sulla base dei contratti stipulati con Apulia previdenza

SI NO

SI NO

il Contraente _____

l'Assicurato _____
(solo se diverso dal Contraente)

- rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela
- invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Apulia previdenza anche personalizzato
- invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di terze entità del settore assicurativo anche personalizzato
- invio via fax, telefono, e-mail, posta tradizionale di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di società del Gruppo bancApulia anche personalizzato.

SI NO

SI NO

il Contraente _____

l'Assicurato _____
(solo se diverso dal Contraente)

Luogo

Data

Collocatore _____
nome e cognome

firma _____