

# Apulia vita facile

## Assicurazione temporanea in caso di morte a premio annuo e capitale costante

"Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- a. Nota informativa;
- b. Condizioni di assicurazione;
- c. Glossario;
- d. Modulo di proposta/polizza;

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

"Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa".

Apulia previdenza spa è una compagnia del gruppo bancario bancApulia



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](http://www.apuliaprevidenza.it) - [segreteria generale@apulialife.it](mailto: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

Nota Informativa	pag. 3
Condizioni di assicurazione	pag. 7
Informativa sulla privacy	pag. 11
Glossario	pag. 13
Modulo di proposta	pag. 15

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A PREMIO ANNUO E CAPITALE COSTANTE

## Apulia vita facile

**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 presente Nota informativa ha lo scopo di illustrare le caratteristiche principali del prodotto assicurativo, non sostituisce in nessun caso le Condizioni di assicurazione di cui l'Assicurato deve prendere visione prima della sottoscrizione del contratto.

La Nota informativa si articola in quattro sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO.

### 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](http://www.apuliaprevidenza.it), indirizzo di posta elettronica: [segreteria@apulialife.it](mailto: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. Per la tipologia di contratto in esame, la compagnia non ha individuato particolari situazioni di conflitto di interesse. L'impresa non ha stipulato alcun accordo di riconoscimento di utilità con terze parti.

In ogni caso la compagnia pur in presenza di un eventuale conflitto di interesse opera in modo tale da non recare alcun pregiudizio al Contraente ed agli Assicurati e si impegna ad ottenere il migliore risultato possibile per i Contraente e per gli Assicurati.

#### 3. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

Patrimonio netto: 13,72 milioni di euro, di cui 5,17 milioni di euro di capitale sociale e 7,55 milioni di euro di riserve patrimoniali (dati al 31 dicembre 2007).

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

#### 4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto qui descritto, denominato "Apulia vita facile" è una polizza di assicurazione della tipologia "temporanea caso morte a capitale e a premio annuo costante".

La durata del contratto è pari a 10 anni e la durata pagamento premi coincide con la durata della copertura assicurativa.

Il contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato qualora l'Assicurato deceda nel corso della durata.

L'Assicurato deve essere una persona fisica con un'età compresa tra i 18 e i 60 anni al momento della sottoscrizione.

Per l'età dell'Assicurato si intende l'età assicurativa definita come segue:

- quella compiuta, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi;
- quella prossima da compiere se dall'ultimo compleanno sono trascorsi sei o più mesi.

Il contratto prevede la valutazione preventiva del rischio da parte della Compagnia, mediante la sottoscrizione della dichiarazione di buona salute, delle attività svolte e sport praticati dall'Assicurato.

Il contratto non prevede l'accertamento dello stato di salute dell'Assicurato a meno che non risultino ulteriori coperture assicurative prestate dalla Società sul medesimo Assicurato, in cui la somma complessiva dei capitali sotto-rischio superi i 160.000 euro. In tal caso si richiede la visita medica o ulteriori accertamenti sanitari.

**Il contratto non può essere stipulato qualora l'Assicurato non possa sottoscrivere le dichiarazioni riportate in proposta circa le proprie condizioni di salute.**

**Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del contratto, e lo stesso sia in regola con il pagamento dei premi, la Compagnia corrisponde, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi annui o rate di premio versate, al netto dei costi gravanti sul premio, salvo i casi dettagliatamente elencati all'Art.9 delle condizioni di assicurazione, per i quali è riconosciuto l'intero capitale assicurato.**

**La copertura assicurativa è operante qualunque sia la causa del decesso fatto salvo che per gli eventi indicati all'Art. 8 delle condizioni di assicurazione. Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza e sia dovuto ad infezione da H.I.V. (AIDS e patologie ad essa collegate) non verrà corrisposto il capitale assicurato bensì la somma dei premi annui o rate di premio versate, al netto dei costi gravanti sul premio.**

**Si ricorda la necessità di leggere, con particolare attenzione, le raccomandazioni e avvertenze contenute nella proposta di assicurazione relative alla veridicità delle dichiarazioni sottoscritte.**

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

**IN CASO DI DECESSO** dell'Assicurato, prima della scadenza contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato costante nel tempo.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la copertura assicurativa termina ed i premi pagati restano definitivamente acquisiti dalla Compagnia. Il capitale assicurato è scelto dal Contraente tra i seguenti importi fissi:

- 50.000,00 euro;
- 70.000,00 euro;
- 100.000,00 euro.

### 5. Premi

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto è dovuto un premio anticipato, annuale o semestrale, per tutta la durata del contratto ma non oltre la data del decesso dell'Assicurato.

L'importo del premio annuo, costante per tutta la durata, è determinato in relazione all'età, al sesso dell'Assicurato, alla durata, al capitale assicurato, allo stato di salute, all'attività professionale svolta e sport praticato.

Tale premio, inoltre, non può essere inferiore a 64,50 euro. È data possibilità al Contraente, in caso di premio annuo superiore a 200,00 euro, di frazionare il premio in rate semestrali, previa maggiorazione del suo importo degli interessi di frazionamento pari al 2% del premio di rata.

Il versamento dei premi avviene tramite:

- Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.)
- addebito in conto corrente.

In caso di pagamento effettuato mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) sono previsti diritti di quietanza pari ad 1 euro, mentre tali diritti decadono in caso di addebito in conto corrente acceso presso bancApulia. Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente con la Banca, la Compagnia provvede ad indicare al Contraente le possibili modalità diverse di pagamento del premio, quali ad esempio nuova delega R.I.D.

### Assicurazione temporanea in caso di morte a premio annuo e capitali costanti

**capitale assicurato: € 50.000,00**  
**durata: 10 anni**

Età	Sesso	
	Maschio	Femmina
30	107,00	76,50
35	128,00	91,00
40	168,00	116,50
45	239,50	157,00
50	358,50	214,00

**capitale assicurato: € 70.000,00**  
**durata: 10 anni**

Età	Sesso	
	Maschio	Femmina
30	129,80	87,10
35	159,20	107,40
40	215,20	143,10
45	315,30	199,80
50	481,90	279,60

**capitale assicurato: € 100.000,00**  
**durata: 10 anni**

Età	Sesso	
	Maschio	Femmina
30	164,00	103,00
35	206,00	132,00
40	286,00	183,00
45	429,00	264,00
50	667,00	378,00

*Si ricorda che gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti lo stato di salute dell'Assicurato, o le sue abitudini di vita che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'Assicurando abbia reso le necessarie informazioni.*

### 6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Non prevista.

### 7. Opzioni di contratto

Non previste.

## B. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 8. Costi gravanti sul premio

Su ciascun premio annuale grava un caricamento percentuale per spese di acquisizione ed incasso pari al 20% e un caricamento fisso per coprire le spese di gestione pari a 50 euro.

In caso di frazionamento del premio in rate semestrali è previsto un costo pari al 2% del premio di rata.

Tali costi sono riassunti nella tabella seguente.

### Tabella 1. Costi gravanti sul premio annuale

Caricamento %	20%
Spese di gestione in cifra fissa	50 euro

In caso di pagamento effettuato mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.), oltre al premio sono dovuti dei di-

ritti di quietanza pari ad 1 euro, che decadono in caso di addebito in conto corrente acceso presso bancApulia.

### **8.1. Costi per riscatto**

Non previsti.

### **8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

Non previsti.

### **9. Misura e modalità di eventuali sconti**

Ai dipendenti del gruppo bancario bancApulia, compreso il coniuge/convivente ed i familiari, non viene applicato alcun caricamento sul premio.

### **10. Regime fiscale**

#### **Fiscalità dei premi:**

I premi non sono soggetti ad imposta sulle Assicurazioni. I premi delle assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini IRPEF del 19% dell'effettivo premio pagato con il limite massimo, per il premio stesso, di 1.291,14 euro.

#### **Fiscalità delle prestazioni:**

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti da IRPEF e da imposte di successione.

## **C. 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 (lettera di benvenuto).

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il primo premio sia stato pagato, a partire dalle ore 24.00 della data di decorrenza indicata nella proposta.

La copertura assicurativa e di conseguenza l'emissione da parte della Compagnia della lettera di benvenuto sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione della dichiarazione di buono stato di salute e/o della dichiarazione delle attività professionali e sportive.

Nel caso in cui dalle dichiarazioni rilasciate emergano fattori di rischio, la Compagnia si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

oppure

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possono prevedere l'applicazione di sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

La compagnia si impegna a comunicare all'Assicurato gli eventuali sovrappremi o il rifiuto del rischio.

In ogni caso sono fatti salvi eventuali periodi di carenza esplicitamente previsti per le garanzie.

### **12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi**

La copertura assicurativa termina, al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di interruzione del pagamento dei premi;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla scadenza contrattuale.

Il premio del primo anno è comunque dovuto.

A partire dal secondo anno è facoltà del Contraente interrompere il pagamento dei premi.

**Il mancato pagamento del premio determina, trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza del medesimo, la risoluzione del contratto ed i premi restano acquisiti dalla Compagnia.**

Il contratto può essere riattivato entro 12 mesi dalla data di scadenza del premio non corrisposto, previa corrispondenza dei premi arretrati, aumentati degli interessi legali.

Trascorsi 180 giorni dalla scadenza della prima rata di premio annuo non pagata, la riattivazione è subordinata al benessere della Compagnia, che può richiedere nuovi accertamenti sanitari.

L'Assicurazione entra in vigore nuovamente, per l'intero suo valore, alle ore 24.00 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

### **13. Riscatto e riduzione**

Non previsti.

### **14. Revoca della proposta**

Fintanto che il contratto non è concluso il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, informandone la Compagnia tramite lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi della proposta, indirizzata a:

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

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca, la Compagnia, rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

Per data di ricezione si intende la data di arrivo in Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo presso la Compagnia.

### **15. Diritto di recesso**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, informandone la Compagnia tramite lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a:

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

Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a partire dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, la Compagnia, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

Per data di ricezione si intende la data di arrivo in Compagnia

gnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo presso la Compagnia.

#### **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, in caso di premorienza dell'Assicurato, è riportato all'Art. 13 delle Condizioni di assicurazione. I pagamenti dovuti dalla Compagnia sono effettuati entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione prevista nelle Condizioni di assicurazione.

Trascorso questo termine sono dovuti gli interessi di mora calcolati al tasso legale, a partire da questa data, a favore dei Beneficiari.

In caso di più Beneficiari, l'importo dovuto sarà versato in un'unica soluzione dietro ricevuta congiunta degli interessati.

Si ricorda 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 quest'ultimo.

#### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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 la presente proposta 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:***

***segreteria generale@apulialife.it***

***Sul sito [www.apuliaprevidenza.it](http://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 all'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. Informativa in corso di contratto**

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

#### **21. Comunicazioni del Contraente alla Società**

L'Assicurato e il Contraente sono tenuti a comunicare tempestivamente alla Compagnia ogni cambiamento di professione o di attività dell'Assicurato stesso.

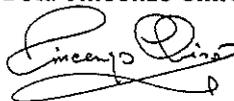
Qualora il cambiamento di professione o di attività comporti un aggravamento del rischio tale che, se il nuovo stato di cose fosse esistito alla conclusione del contratto, la Società non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società stessa si riserva di applicare quanto previsto dall'Art. 1926 c.c.

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

Il Rappresentante Legale

Il Presidente

Dott. Vincenzo Chirò



### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A PREMIO ANNUO E CAPITALE COSTANTE

#### **Apulia vita facile**

##### **Art. 1 - Prestazioni assicurate - Persone Assicurate**

La Compagnia garantisce il pagamento del capitale assicurato indicato in polizza ai Beneficiari designati qualora l'Assicurato deceda nel corso della durata dell'Assicurazione. In caso di sopravvivenza alla scadenza, la polizza si estingue ed i premi restano acquisiti dalla Compagnia.

L'ammontare del capitale assicurato si mantiene costante per tutta la durata del contratto, salvo l'eventuale riduzione dovuta all'aggravamento del rischio conseguente al cambiamento di professione o di attività dell'assicurato, di cui all'Art. 6.

L'Assicurato deve essere una persona fisica di età compresa tra i 18 e i 60 anni al momento della sottoscrizione. Per età dell'Assicurato si intende l'età assicurativa definita come segue:

- quella compiuta, se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi;
- quella prossima da compiere se dall'ultimo compleanno sono trascorsi sei o più mesi.

##### **Art. 2 - Conclusione e decorrenza del contratto**

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia (lettera di benvenuto).

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il primo premio sia stato pagato, a partire dalle ore 24.00 della data di decorrenza indicata nella proposta.

La copertura assicurativa e di conseguenza l'emissione dell'accettazione del contratto da parte della Compagnia (lettera di benvenuto) sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione della dichiarazione sullo stato di salute e/o dichiarazione delle attività professionali e sportive.

Il contratto non prevede l'accertamento dello stato di salute dell'Assicurato a meno che non risultino ulteriori coperture assicurative prestate dalla Società sul medesimo Assicurato, in cui la somma complessiva dei capitali sotto-rischio superi i 160.000 euro. In tal caso si richiede la visita medica o ulteriori accertamenti sanitari.

Nel caso in cui dalle dichiarazioni rilasciate emergano fattori di rischio, la Compagnia si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;
- oppure
- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possono prevedere l'applicazione di sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

La Compagnia si impegna a comunicare all'Assicurato gli eventuali sovrappremi o il rifiuto del rischio.

##### **Art. 3 - Durata e termine della copertura assicurativa**

La durata del contratto è pari a 10 anni e la copertura assi-

curativa termina, al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di interruzione del pagamento dei premi;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla scadenza contrattuale.

##### **Art. 4 - Revoca della proposta e diritto di recesso**

Fintanto che il contratto non è concluso il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, informandone la Compagnia tramite lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi della proposta, indirizzata a:

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

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Compagnia rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

##### **4.1. Diritto di recesso**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, informandone la Compagnia tramite lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a:

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

Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a partire dalle ore 24.00 della data di ricezione della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, la Compagnia, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

Per data di ricezione si intende la data di arrivo in Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo presso la Compagnia.

##### **Art. 5 - Premio**

A fronte delle prestazioni di cui all'Art. 1 il Contraente è tenuto al pagamento del premio annuo costante per l'intera durata del contratto, ma non oltre la data di decesso dell'Assicurato. Il premio può essere pagato in rate semestrali, purché l'importo annuo del premio sia di almeno 200 euro. In tal caso sono applicati gli interessi di frazionamento pari al 2% dell'importo di rata.

Il premio è determinato in base:

- all'importo di capitale assicurato;
- all'età dell'Assicurato;
- al sesso dell'Assicurato;
- alla stato di salute;
- alle abitudini di vita: professione e attività svolte dall'Assicurato.

#### **Art. 6 - Dichiarazioni dell'Assicurato**

**L'Assicurato e il Contraente sono tenuti a comunicare tempestivamente alla Compagnia ogni cambiamento di professione o di attività dell'Assicurato stesso.**

In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

- quando **esiste dolo, malafede o colpa grave** ha il diritto:
  - di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento;
  - di contestare la validità del contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- quando **non esiste dolo, malafede o colpa grave** ha diritto:
  - di ridurre, in caso di sinistro le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato;
  - di recedere dal contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

L'inesatta indicazione dell'età o del sesso dell'Assicurato comporta, in ogni caso, una rettifica del capitale assicurato sulla base dei dati reali.

#### **Art. 7 - Valutazione del rischio**

La Compagnia può in ogni caso:

- accettare la sottoscrizione senza riserve;
- accettare la sottoscrizione con una maggiorazione del premio;
- rifiutare la sottoscrizione.

#### **Art. 8 - Rischi non coperti**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, salvo quanto stabilito al successivo comma, senza limiti territoriali. È escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- a) infortuni e malattie o condizioni patologiche preesistenti;
- b) da dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
- c) dalla partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- d) dalla partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano. In questo caso la copertura assicurativa può essere accordata su domanda del Contraente, secondo le condizioni stabilite dal Ministero competente;
- e) da incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aereo non autorizzato al volo o con un pilota non titolare dell'apposito brevetto e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- f) da suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del contratto, trascorso questo periodo se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- g) stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- h) dall'uso, da parte dell'Assicurato, di mezzi terrestri o marittimi (veicoli o imbarcazioni), a motore e non, sia

come pilota che come passeggero, per partecipare a gare professionistiche o sportive, o alle loro prove, a scommesse o tentativi di record;

- i) svolgimento di professioni o attività elencate nell'allegato A del fascicolo informativo.

In questi casi la Compagnia corrisponde una somma pari all'ammontare dei premi annui o delle rate di premio versate, al netto dei costi gravanti sul premio.

#### **Art. 9 - Carenza**

Resta convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del contratto e, lo stesso sia in regola con il pagamento dei premi, la Compagnia corrisponde, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi annui o delle rate di premio versate, al netto dei costi gravanti sul premio. La Compagnia non applica entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del contratto la limitazione sopra indicata e, pertanto la somma da essa dovuta è pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto;
- di infortunio sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto, intendendo per infortunio (fermo restando quanto indicato all'Art. 8 "Rischi non coperti") l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza il decesso.

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero da altra patologia ad essa collegata, la Compagnia corrisponde in luogo del capitale assicurato la somma dei premi annui o rate di premio versate, al netto dei costi gravanti sul premio.

#### **Art. 10 - Pagamento del premio**

Il pagamento dei premi viene effettuato mediante:

- *Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.)*
- *addebito automatico in conto corrente.*

In caso di pagamento effettuato mediante Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.) sono previsti diritti di quietanza pari ad 1 euro, mentre tali diritti decadono in caso di addebito in conto corrente acceso presso bancApulia. Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo,

in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente con la banca, la Compagnia provvede ad indicare al Contraente le possibili modalità diverse di pagamento del premio, quali ad esempio nuova delega R.I.D.

#### **Art. 11 - Sospensione del pagamento dei premi annui costanti**

Il mancato pagamento del premio, annuo o di rata, successiva alla prima annualità, determina, trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza del medesimo, la sospensione della copertura assicurativa e, se questa non viene riattivata ai sensi del successivo Art. 12, il contratto si risolve ed i premi già pagati restano acquisiti dalla Società in corrispettivo del rischio corso.

Salvo quanto stabilito per l'entrata in vigore delle garanzie, se il decesso dell'Assicurato si verifica entro 30 giorni dalla data di scadenza della prima rata di premio rimasta insoluita, la somma dovuta dalla Società viene diminuita dell'importo della rata da recuperare.

A giustificazione del mancato pagamento dei premi, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

#### **Art. 12 - Riattivazione**

Il contratto può essere riattivato entro 12 mesi dalla data di scadenza del premio non corrisposto, previa corresponsione dei premi arretrati, aumentati degli interessi legali.

Trascorsi 180 giorni dalla scadenza della prima rata di premio annuo non pagata, la riattivazione è subordinata al benessere della Compagnia, che può richiedere nuovi accertamenti sanitari.

L'assicurazione entra in vigore nuovamente, per l'intero suo valore alle ore 24.00 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

#### **Art. 13 - Pagamenti della Compagnia**

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di decesso (sinistro) dell'Assicurato è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, l'originale di polizza, gli eventuali allegati, una fotocopia di 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. relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso la Compagnia. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo.

A richiesta della Compagnia dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartella cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;

3. atto notorio riguardante lo stato successorio della per-

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

4. originale di polizza e relativi allegati;

**b) sinistro per morte violenta dell'Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, etc.) oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, 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. scadenza, 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 sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto 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. Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (L. 196 del 30/06/2003 e successive modifiche), 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.

La Compagnia si riserva, inoltre, per questo tipologie di polizze di richiedere ulteriore documentazione sanitaria necessaria a verificare l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese dall'Assicurato circa il suo reale stato di salute prima della conclusione del contratto.

#### **Art. 14 - Pagamento del capitale assicurato**

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 di tutta la documentazione cartacea completa.

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 dai Beneficiari o mediante altre modalità di pagamento.

#### **Art. 15 - 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.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento.

#### **Art. 16 - Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere a terzi il contratto o darlo in pegno, come può vincolare a favore di terzi il capitale liquida-

bile. Tali atti diventano efficaci a partire dalle ore 24.00 del giorno in cui la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta del Contraente. Con effetto da tale data, la Compagnia deve effettuare idonea annotazione nel contratto o in apposita appendice.

Nel caso di vincolo, le operazioni di liquidazione e di variazione contrattuale richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione e di variazione contrattuale devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

#### **Art. 17 - 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. 18 - Foro competente**

Il foro competente per qualsiasi controversia riguardante la presente polizza è il luogo di residenza o domicilio, a scelta, del Contraente o degli aventi diritto.

*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](http://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](http://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](http://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 generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it)

## **10. Responsabile del trattamento**

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

## **11. Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Apulia prevenienza spa, via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - [segreteria generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it)  
Contitolari del trattamento sono Apulia assicurazioni spa, Apulia fondo di prevenienza, 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 dell'Assicurato se diverso dal Contraente, direttamente nel Modulo di proposta.

**ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A PREMIO ANNUO E CAPITALE COSTANTE****Apulia vita facile****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.

**Anniversario di polizza:**

ricorrenza annuale dalla data di decorrenza.

**Banca distributrice:**

la banca che ha ricevuto mandato dalla Compagnia per la distribuzione dei suoi prodotti, attraverso i propri canali distributivi.

**Beneficiario(i) o avente diritto alla prestazione:**

persona/e fisica/che o giuridica/che che riceverà/anno le somme assicurate dalla Compagnia.

Nel caso di specie l'/gli erede/i dell'Assicurato.

**Capitale assicurato:**

è il capitale indicato nella proposta di assicurazione che verrà liquidato, nei limiti contrattuali, in caso di morte dell'Assicurato.

**Capitale sottorischio:**

grandezza che rappresenta l'esposizione della Compagnia al rischio, in termini di capitale. È definito come la differenza tra il capitale assicurato e la corrispondente riserva matematica.

**Carenza per HIV:**

periodo durante il quale la Compagnia non copre il decesso dovuto ad infezione HIV (AIDS e patologie collegate).

Tale periodo va dalla data di decorrenza e termina dopo 5 anni.

**Caricamenti:**

parte del premio versato dagli Assicurati destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

**Compagnia:**

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

**Conclusione del contratto:**

momento in cui la copertura assicurativa entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato.

**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 o degli Assicurati.

**Contraente:**

persona fisica che firma il contratto con la Compagnia e si impegna al versamento dei premi, 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 al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Costi:**

oneri a carico degli Assicurati gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

**Data di ricezione della richiesta:**

si intende la data di arrivo, presso la 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.

**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; nel caso specifico è il primo giorno del secondo mese successivo alla data di sottoscrizione della proposta di assicurazione.

**Detraibilità fiscale:**

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

**Dichiarazione riguardante lo stato di salute:**

una dichiarazione firmata dall'utente inerente lo stato di salute e le abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione. Nel caso specifico, un modello di tale dichiarazione è presente nella proposta di polizza, in quanto la sua compilazione è necessaria ai fini dell'accettazione del rischio.

**Durata contrattuale:**

periodo di validità del contratto espresso in anni e scelto dal Contraente sulla proposta di assicurazione

**Esclusioni:**

rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società.

**Età assicurativa:**

viene determinata come differenza tra l'anno di sottoscrizione e l'anno di nascita. Nel caso di liquidazione viene determinata come differenza tra l'anno di decesso e l'anno di nascita.

**Fascicolo informativo:**

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

- nota informativa;
- condizioni di assicurazione;
- glossario;
- modulo di proposta.

**Impignorabilità e inesquestrabilità:**

principio secondo cui le somme dovute al Contraente o al/i Beneficiario/i non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**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.

**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 al verificarsi dell'evento assicurato.

**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.

**Perfezionamento del contratto:**

momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Polizza:**

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

**Polizza caso morte (o in caso di decesso):**

contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al/i Beneficiario/i qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Nel caso specifico è di tipo temporanea, in quanto il pagamento è previsto qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto.

**Polizza di puro rischio:**

categoria di contratti di assicurazione caratterizzati da coperture finalizzate esclusivamente alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'assicurato quali il decesso, e che prevedono il pagamento delle prestazioni esclusivamente al verificarsi di tale evento.

**Premio:**

importo versato dal Contraente a fronte delle prestazioni assicurate

**Prescrizione:**

estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazione assicurata:**

prestazione erogata dalla Compagnia al verificarsi dell'evento assicurato.

**Proposta:**

richiesta sottoscritta dall'Assicurato, con la quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Recesso:**

diritto degli Assicurati di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**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 (ovvero 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, Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 20144 Milano.

**Valuta di denominazione:**

valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali, è l'Euro.

Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:

### Proposta di assicurazione sulla vita - Apulia vita facile

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: data di nascita: età ass.va: sesso:  
comune di nascita: prov.:  
indirizzo:  
comune: CAP: prov.: stato:  
professione: sport:  
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.:  
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: età ass.va: sesso:  
comune di nascita: prov.:  
indirizzo:  
comune: CAP: prov.: stato:  
professione: sport:

### Premio di sottoscrizione:

Premio annuo:  
di cui sovrappremio professionale: di cui sovrappremio sportivo:  
Caricamento sul premio annuo:  
Periodicità: Premio di rata:

il Contraente \_\_\_\_\_



Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia vita facile**

### 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.

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.

L'Ordinante \_\_\_\_\_

### Conclusione del contratto - effetto e durata

Data di decorrenza:

durata contrattuale: 10 anni

data di scadenza:

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 da assicurare in caso di decesso:

### Beneficiari delle prestazioni

In caso di decesso dell'Assicurato:

### Dichiarazioni sullo stato di salute dell'Assicurato

Il sottoscritto Assicurato dichiara, per l'efficacia della garanzia e sotto la propria responsabilità personale (a norma degli articoli del c.c. 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave" e 1893 "Dichiarazioni inesatte o reticenze senza dolo o colpa grave"):

- di essere in buona salute, di non essere stato ricoverato negli ultimi 5 anni in ospedali o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche agli arti, per parto, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, menistectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale e inguinoscrotale;
- di non essere in attesa di ricovero, di non essere sottoposto a terapia continuativa, di non avere malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- di non soffrire e di non aver sofferto di tumori, ipertensione cronica, angina pectoris, attacco ischemico transitorio, ictus, infarto miocardio, epatite, cirrosi epatica, diabete, malattie renali o genitourinari croniche, malattie croniche dell'apparato respiratorio o neurologiche o croniche dell'apparato muscoloscheletrico, infezione da HIV;
- di non percepire pensione o assegno di invalidità superiore al 20% per infortuni o malattia.

Qualora l'Assicurato non sottoscriva la dichiarazione di buono stato di salute e nei casi previsti nelle condizioni contrattuali, la Compagnia si riserva di rifiutare il rischio.

Luogo

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Data



Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia vita facile**

### Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Agli effetti della validità della garanzia, il Contraente e l'Assicurato, dichiarano:

- di aver preso atto che la Società si riserva, entro trenta giorni dalla sottoscrizione della polizza, nel caso dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, di rifiutare l'assunzione del rischio o di stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi e che, di conseguenza, la presente proposta non può assumere efficacia di polizza;
- di aver preso conoscenza e di accettare in ogni loro parte le condizioni contrattuali;
- che le indicazioni fornite nella presente proposta e nell'eventuale documentazione sanitaria ad essa allegata, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumono la responsabilità, anche se scritte da altri;
- di aver preso cognizione che il Contraente può revocare la presente proposta entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione del contratto e che può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata. Il diritto di revoca della proposta o il diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto. La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca o al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto;
- di prosciogliere dal segreto professionale e legale medici ed enti che possono o potranno avere curato o visitato l'Assicurato, e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo, anche dopo l'eventuale sinistro, di rivolgersi per informazioni, e di acconsentire che tali informazioni siano dall'Assicurato stesso o da chi per lui comunicate ad altre persone o enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Luogo \_\_\_\_\_ il Contraente \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ l'Assicurato \_\_\_\_\_  
(solo se diverso dal Contraente)

### 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. 6 - Dichiarazioni dell'Assicurato**
- Art. 8 - Rischi non coperti**
- Art. 9 - Carenza**
- Art. 2 - Conclusione e decorrenza del contratto**
- Art. 10 - Pagamento del premio**
- Art. 11 - Sospensione del pagamento dei premi annui costanti**
- Art. 13 - Pagamenti della Compagnia**

Luogo \_\_\_\_\_ il Contraente \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ l'Assicurato \_\_\_\_\_  
(solo se diverso dal Contraente)



Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia vita facile**

**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** \_\_\_\_\_

### ATTIVITA' ESCLUSE

- Fotografo di stampa
- Giornalista reporter corrispondente estero
- Attività attinenti il petrolio (perforazione, lavorazione, etc.)
- Artista arero di circo
- Militare
- Ingegnere settore petrolio, gas e chimico

### ATTIVITA' SPORTIVE ESCLUSE

- Scalata senza misure di sicurezza
- Trekking in solitaria
- Sci acrobatico
- Competizioni automobilistiche in genere, rally e raid
- Competizioni di motociclismo in genere
- Base jump
- Salto con elastici
- Immersione subacquea libera in apnea oltre i 40 metri
- Immersione subacquea ad aria compressa oltre i 40 metri
- Raid fuori strada