

# Ap

## Apulia progetto risparmio

### **Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione (Tariffa C44)**

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- Scheda Sintetica
  - Nota Informativa
  - Condizioni di Assicurazione, comprensive di Regolamento della Gestione Interna Separata
  - Glossario
  - Fac-simile Modulo di proposta/polizza
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

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

**Fascicolo Informativo aggiornato al 22/12/2017**

---

## **Apulia previdenza**

— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita



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

## Sommario

---

### Scheda Sintetica

Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

- 1.a) *Impresa di assicurazione*
- 1.b) *Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa*
- 1.c) *Denominazione del contratto*
- 1.d) *Tipologia del contratto*
- 1.e) *Durata*
- 1.f) *Pagamento dei premi*

#### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

#### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

#### 4. COSTI

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

#### 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

### Nota Informativa

#### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

- 1. Informazioni generali

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

- 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte
- 3. Premi
- 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

#### C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

- 5. Costi
  - 5.1. *Costi gravanti direttamente sul Contraente*
    - 5.1.1. *Costi gravanti sul premio*
    - 5.1.2. *Costi per riscatto*
  - 5.2. *Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili*
- 6. Misura e modalità di eventuali sconti
- 7. Regime fiscale

#### D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

- 8. Modalità di perfezionamento
- 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi
- 10. Riscatto e Riduzione
- 11. Revoca della proposta
- 12. Diritto di recesso
- 13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni
- 14. Legge applicabile al contratto
- 15. Lingua in cui è redatto il contratto
- 16. Reclami

- 17. Informativa in corso di contratto

- 18. Conflitto di interessi

### E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

- A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO
- B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

#### Condizioni di Assicurazione

- Art. 1 - Prestazioni Assicurate
- Art. 2 - Beneficiari
- Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'Assicurazione
- Art. 4 - Diritto di recesso
- Art. 5 - Clausola di rivalutazione delle prestazioni
- Art. 6 - Premi
  - Art. 6.1 - Mancato pagamento del premio annuo: risoluzione e riduzione*
  - Art. 6.2 - Ripresa del versamento del premio annuo: riattivazione*
- Art. 7 - Riscatto
- Art. 8 - Pagamenti della Compagnia
  - a) Sinistro per morte naturale dell'Assicurato*
  - b) Sinistro per morte violenta dell'Assicurato*
- Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo
- Art. 10 - Prestiti
- Art. 11 - Legislazione applicabile
- Art. 12 - Foro Competente
- Art. 13 - Imposte e tasse
- Art. 14 - Normativa FATCA

#### Regolamento della Gestione Separata "Apulia invest"

#### Glossario

#### Fac-simile Modulo di Proposta di Assicurazione

#### Privacy

## Scheda Sintetica

Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

### APULIA PROGETTO RISPARMIO

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

**La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

##### 1.a) Impresa di assicurazione

Apulia previdenza spa - Società per Azioni con Socio Unico.

##### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2016 ammonta a 42.597 milioni, di cui 6.204 milioni di euro di capitale sociale e 36.192 milioni di euro di riserve patrimoniali. L'indice di solvibilità, calcolato in regime di Solvency II, è pari a 188% da intendersi come rapporto fra i fondi propri ammissibili ed il requisito patrimoniale di solvibilità.

Si rimanda al sito internet della Compagnia: [www.Apuliaprevidenza.it](http://www.Apuliaprevidenza.it) per l'aggiornamento annuale dei dati sopra riportati.

##### 1.c) Denominazione del contratto

APULIA PROGETTO RISPARMIO

##### 1.d) Tipologia del contratto.

Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

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.e) Durata

La durata può variare da un minimo di 5 anni fino ad un massimo di 20 anni, rispettando il limite dell'età massima dell'Assicurato a scadenza di 70 anni.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto totale purché siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto e siano state pagate almeno tre intere annualità di premio.

##### 1.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio annuo rivalutabile il cui importo non può essere

inferiore a 1.225,00 euro. Il pagamento del premio può essere frazionato in rate semestrali, trimestrali; nella tabella che segue sono indicati i relativi premi minimi di rata:

Frazionamento	Importo minimo di rata (euro)
Trimestrale	332,50
Semestrale	637,00

#### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Obiettivi temporali	Tipologia investimento		Orizzonte	
	Protezione	x	Basso Rischio	x
Investimento	x	Medio Rischio	x	Medio
x	Risparmio	Alto Rischio	x	Lungo
Previdenza				

APULIA PROGETTO RISPARMIO, è un contratto di assicurazione a premi annui rivalutabili che prevede:

- il pagamento del capitale maturato se l'Assicurato è in vita alla scadenza stabilita;
- il pagamento di un capitale, pari alla somma dei premi versati rivalutati, diminuiti del costo di emissione e dei diritti, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- una rivalutazione annuale del capitale assicurato per effetto dell'assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla gestione separata degli investimenti "Apulia Invest", cui il contratto è collegato;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le rivalutazioni annuali sono definitivamente acquisite per cui il capitale assicurato non può mai diminuire.

Una parte dei premi versati è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione della prestazione che sarà pagata al verificarsi dell'evento assicurato.

Per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione E della Nota Informativa.

**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 contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

##### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

*Capitale* In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del

contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO (Controassicurazione) Capitale** In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale assicurato, pari alla somma dei premi netti, diminuiti dei diritti e spese di emissione, versati rivalutati.

Sulle prestazioni previste dal contratto, è riconosciuto un tasso minimo garantito nella misura dell'1% annuo. La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente è definitivamente acquisita.

Trascorsi almeno tre anni dalla decorrenza del contratto e avendo pagato almeno tre intere annualità di premio, il Contraente può chiedere il Riscatto totale del contratto.

**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 5 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 C.**

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, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**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.**

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione separata: Apulia Invest.**

#### ***Ipotesi adottate:***

*Premio annuo: 1.500,00 euro*

*Sesso: indifferente*

*Età: 45 anni*

*Tasso annuo di rendimento degli attivi: 2%*

Durata 10 anni		Durata 15 anni		Durata 20 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	7,55%	5	10,72%	5	13,83%
10	2,99%	10	4,77%	10	6,56%
		15	2,49%	15	3,71%
				20	2,23%

#### **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.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio titoli di stato	Inflazione
2012	3,89%	2,79%	4,64%	2,97%
2013	4,18%	2,98%	3,35%	1,17%
2014	4,12%	2,92%	2,08%	0,21%
2015	3,87%	2,67%	1,19%	-0,17%
2016	3,86%	2,26%	0,91%	-0,09%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

#### **6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

La Rappresentante Legale  
La Presidente  
**Dott.ssa Graziella Capellini**



Data ultimo aggiornamento: 22/12/2017

## Nota Informativa

Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

### APULIA PROGETTO RISPARMIO

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

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

#### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

##### 1. Informazioni generali

- Apulia previdenza spa - Società per Azioni con Socio Unico
- ha sede legale in Milano – via G. Gozzi 1/A
- tel. 027256671 – fax 0289822524, sito internet: [www.apuliaprevidenza.it](http://www.apuliaprevidenza.it)
- indirizzo di posta elettronica:  
segreteria generale@apulialife.it  
amministrazione@pec.apulialife.it
- autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. del 12/04/1989 pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana N. 115 del 1989 iscritta al numero 100080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

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

##### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

APULIA PROGETTO RISPARMIO, è un contratto di assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione. Ha una durata compresa tra 5 e 20 anni, con il vincolo dell'età massima dell'Assicurato a scadenza di 70 anni, prescelta al momento della sottoscrizione del contratto.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente
- in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione) nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale assicurato, pari alla somma dei premi netti, diminuiti dei diritti e spese di emissione, versati rivalutati.

Si rinvia all'articolo 1 e all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione per i dettagli delle singole prestazioni.

Il contratto prevede un rendimento minimo garantito

dell'1% annuo e composto, che la Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali (tasso tecnico) e partecipa ai rendimenti della Gestione Interna Separata Apulia Invest. In particolare se la Gestione Interna Separata ottiene un rendimento superiore al minimo garantito, tale risultato, al netto dei costi di cui al successivo art.5.2, è riconosciuto al Contratto.

La rivalutazione annua della prestazione, comunicata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Compagnia, le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte, veritiere e complete.

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

##### 3. Premi

Il contratto prevede il versamento di un piano di premi annui rivalutabili. Il premio annuo è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'assicurato.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione assicurata il Contraente deve aver versato almeno tre annualità intere di premio; altrimenti il contratto si risolve automaticamente con la conseguente perdita, da parte del Contraente, di quanto già versato.

APULIA PROGETTO RISPARMIO, prevede che il premio annuo sia dovuto per tutto il periodo prefissato al momento della sottoscrizione e, comunque, non oltre il decesso dell'Assicurato. Il premio si rivaluta annualmente con le stesse modalità di rivalutazione della prestazione assicurata.

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

- bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia;
- assegno bancario non trasferibile e intestato alla Compagnia (solo per il primo premio);
- con addebito diretto sul conto corrente (Addebito diretto SEPA – SSD);
- MAV;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Compagnia;
- tramite P.O.S., dove disponibile.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il Contraente può chiedere di versare il premio annualmente stabilito in più rate, in tal caso sono applicati gli interessi di frazionamento.

Si rinvia all'art.5 delle Condizioni di Assicurazione per l'illustrazione del meccanismo di rivalutazione del premio.

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

APULIA PROGETTO RISPARMIO, prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata dalle altre attività della Compagnia denominata "Apulia Invest".

Si rinvia all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata che è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione sulle prestazioni, si rimanda alla Sezione E della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori 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.

### C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

#### 5. Costi

##### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sul premio

Diritti di emissione sul primo premio	25,00 euro
Diritti di quietanza sui premi successivi	5,00 euro

Caricamento in percentuale del premio al netto dei diritti:

Per durate fino a 9 anni	6 % + 0,1% per il numero degli anni di durata pagamento premi
Per durate superiori a 9 anni	10 % + 0,1% per il numero degli anni di durata pagamento premi

Frazionamento	Addizionali di frazionamento
Trimestrale	2,5%
Semestrale	2%

##### 5.1.2. Costi per riscatto

Decorsi almeno tre anni dalla decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale.

Si indica nella tabella esemplificativa seguente la penale di riscatto in funzione della durata residua rispetto alla durata del contratto:

Durata residua (anni interi)	Costi per riscatto
1	1,45%
2	2,85%
3	4,20%
4	5,50%
5	6,76%
6	7,97%
7	9,15%
8	10,27%
9	11,36%
10	12,41%
11	13,42%
12	14,39%
13	15,32%
14	16,22%
15	17,09%
16	17,92%
17	18,72%

Il riscatto può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

##### 5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Compagnia trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Apulia Invest" una percentuale fissa pari all'1,2% .

La Compagnia, in caso di rendimenti della Gestione Separata superiori al 5% prevede l'applicazione di un incremento del minimo trattenuto.

Intervallo di rendimento della Gestione Separata	Minimo trattenuto in punti percentuali assoluti
Fino al 5%	1,2%
Oltre	1,2% + 20%*(rendimento Gestione Interna Separata - 5%)



Nella tabella di seguito è indicata la quota parte retrocessa dalla Compagnia in media agli intermediari con riferimento a ciascuna voce di costo:

Tipo di costo	Misura costo	Provvigione riconosciuta in media agli intermediari (quota parte)
Costi gravanti sul premio in misura fissa	5 euro	0%
Costi gravanti sul premio in misura percentuale	6% + 0,1% * durata 10% + 0,1%* durata	41% / 35%
Costi per riscatto	1,45% a 18,72%	0%
Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	1,2%	0%

## 6. Misura e modalità di eventuali sconti

Ai dipendenti di Apulia previdenza, compresi il coniuge/convivente ed i familiari, non viene applicato alcun caricamento sul premio.

Per la suddetta categoria il minimo trattenuto di cui al punto 5.2 viene ridotto allo 0,10%

## 7. Regime fiscale

**Fiscalità dei premi:** il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura e limiti previsti dalla normativa vigente.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

**Fiscalità delle prestazioni:** le prestazioni previste da una polizza assicurativa sulla vita, dispongono del presente trattamento fiscale:

**A) in caso di decesso dell'Assicurato,** le somme liquidate ai Beneficiari non sono soggette a tassazione IRPEF per la sola parte corrispondente alla copertura del rischio demografico. Inoltre le somme liquidate ai Beneficiari non sono soggette all'imposta sulle successioni.

**B) in caso di vita dell'Assicurato,**

- le somme corrisposte in forma di capitale e liquidate ad un soggetto che non eserciti attività d'impresa, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza tra la somma dovuta dalla Compagnia e l'ammontare dei premi corrisposti dal

Contraente relativi alla prestazione in caso di vita;

- le somme corrisposte in forma di capitale e liquidate ad un soggetto che eserciti attività commerciali, costituiscono reddito d'impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettabili a tassazione ordinaria.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento

Si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente può risolvere il contratto, sospendendo il pagamento dei premi.

Avvertenza: l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi per il Contraente.

Si rinvia all'art.6 delle Condizioni di Assicurazione per i dettagli.

### 10. Riscatto e Riduzione

APULIA PROGETTO RISPARMIO riconosce un valore di riduzione e di riscatto, a condizione che siano state versate almeno tre annualità di premio e che siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza delle coperture assicurative.

Si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

In caso di interruzione del pagamento dei premi, è possibile riattivare il contratto: si rinvia all'art.6 delle condizioni di assicurazione per le modalità e condizioni economiche.

I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.

Per ottenere informazioni sulle modalità di richiesta, stato e valori di riscatto, il Contraente si può rivolgere al Servizio Gestione e Portafoglio di Milano – via G. Gozzi 1/A – 20129 Milano - tel. 027256671 – fax 0289822524.

In ogni caso l'indirizzo di posta elettronica, a cui inviare le proprie richieste, è [segreteria generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it) e [amministrazione@pec.apulialife.it](mailto:amministrazione@pec.apulialife.it)

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione, si rinvia al Progetto esemplificativo della sezione E della presente Nota Informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

### 11. Revoca della proposta

Il Contraente, finché il contratto non sia concluso, ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare

alla Compagnia.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia restituirà al Contraente il premio eventualmente già corrisposto.

## 12. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata alla Compagnia una lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Compagnia, rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente Nota Informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione ed in polizza.

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

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Compagnia la documentazione indicata all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art.2952 del codice civile). Decorso tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni.

## 14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e tutte le comunicazioni ad esso relative sono redatti in italiano, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

## 16. Reclami

I reclami possono essere presentati sia dai soggetti, persone fisiche o giuridiche, interessate dal rapporto contrattuale (contraenti, aderenti, assicurati, danneggiati, beneficiari), sia dalle associazioni riconosciute per la rappresentanza degli interessi ai consumatori.

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

Apulia previdenza spa - Servizio gestione dei Reclami -  
Via Gaspare Gozzi 1/A -

20129 Milano - fax 02 89822524

e-mail: [segreteria generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it)

e [amministrazione@pec.apulialife.it](mailto:amministrazione@pec.apulialife.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - via del Quirinale 21, 00187 Roma, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353 e deve contenere copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro. La presentazione del reclamo può avvenire anche via PEC all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). In tal caso, per velocizzare la trattazione, è opportuno che gli eventuali allegati al messaggio PEC siano in formato PDF.

### Reclami all'IVASS

I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore devono essere presentati direttamente all'IVASS al recapito sopraindicato.

Il reclamo inviato all'IVASS deve riportare chiaramente i seguenti elementi identificativi:

- il nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- l'individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Resta in ogni caso salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Per maggiori dettagli su come presentare un reclamo all'IVASS è possibile consultare la pagina "**Come presentare un reclamo**" sul sito di IVASS [www.ivass.it](http://www.ivass.it) dove è presente il "**Modulo Reclami IVASS**".

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

## 17. Informativa in corso di contratto

La Compagnia trasmette entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione. Si informa che sul sito internet della Compagnia è a disposizione un'Area Riservata che previa registrazione, come da indicazioni là riportate, consente di accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte.

## 18. Conflitto di interessi

La Compagnia si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta sia nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Compagnia stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto



anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre controparti infragruppo;

- garantire che, comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuali quali fattori di potenziale conflitto di interesse:

- Investimenti.

Il patrimonio della Gestione Separata Apulia Invest può essere investito anche in strumenti emessi da Società facenti parte del Gruppo. Al fine di evitare situazioni di conflitto di interessi, la Compagnia definisce limiti su tali categorie di investimenti, applica procedure di controllo sul merito creditizio della Controparte ed effettua proprie valutazioni sull'investimento al fine di assicurare che siano attuate condizioni di mercato e nel miglior interesse degli assicurati e dei beneficiari.

- Retrocessione di commissioni.

Relativamente alla Gestione Separata Apulia Invest collegata al contratto, la Compagnia non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di terzi di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della Gestione Separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

- Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo.

Le operazioni di compravendita delle attività appartenenti alla Gestione Separata possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti rilevanti. Per quanto riguarda le commissioni di negoziazione applicate alle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, sono eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Compagnia opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione è effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, età dell'assicurato.

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'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%. Al predetto tasso di rendimento si applica il valore di minimo rendimento tenuto dalla Compagnia, secondo le regole indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS 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 RISCATTO IN BASE A:

### A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

#### ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMI ANNUI E CAPITALE RIVALUTABILI ANNUALMENTE, CON CONTRO-ASSICURAZIONE

- Tasso di rendimento minimo garantito (Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente):	1,00%	- Diritti di quietanza: euro	5,00
- Aliquota di retrocessione del rendimento:	100%	- Età dell'Assicurato in anni:	45
- Rendimento minimo trattenuto:	1,2%	- Durata in anni:	20
- Premio iniziale: euro	1.200,00	- Frazionamento del premio	annuale
- Diritti emissione: euro	25,00	- Capitale assicurato iniziale: euro	22.904,48

Anni interamente trascorsi	Premio annuo	Cumulo premi	Capitale assicurato	Capitale assicurato caso morte nell'anno	Valore di riscatto	Capitale ridotto	Capitale ridotto a scadenza
1	1.200,00	1.200,00	22.904,48	1.175,00			
2	1.180,00	2.380,00	22.904,48	2.350,00			
3	1.180,00	3.560,00	22.904,48	3.525,00	2.257,91	3.435,67	3.435,67
4	1.180,00	4.740,00	22.904,48	4.700,00	3.085,81	4.580,90	4.580,90
5	1.180,00	5.920,00	22.904,48	5.875,00	3.953,69	5.726,12	5.726,12
6	1.180,00	7.100,00	22.904,48	7.050,00	4.863,04	6.871,35	6.871,35
7	1.180,00	8.280,00	22.904,48	8.225,00	5.815,38	8.016,57	8.016,57
8	1.180,00	9.460,00	22.904,48	9.400,00	6.812,31	9.161,79	9.161,79
9	1.180,00	10.640,00	22.904,48	10.575,00	7.855,44	10.307,02	10.307,02
10	1.180,00	11.820,00	22.904,48	11.750,00	8.946,47	11.452,24	11.452,24
11	1.180,00	13.000,00	22.904,48	12.925,00	10.087,15	12.597,47	12.597,47
12	1.180,00	14.180,00	22.904,48	14.100,00	11.279,27	13.742,69	13.742,69
13	1.180,00	15.360,00	22.904,48	15.275,00	12.524,68	14.887,91	14.887,91
14	1.180,00	16.540,00	22.904,48	16.450,00	13.825,32	16.033,14	16.033,14
15	1.180,00	17.720,00	22.904,48	17.625,00	15.183,17	17.178,36	17.178,36
16	1.180,00	18.900,00	22.904,48	18.800,00	16.600,27	18.323,59	18.323,59
17	1.180,00	20.080,00	22.904,48	19.975,00	18.078,73	19.468,81	19.468,81
18	1.180,00	21.260,00	22.904,48	21.150,00	19.620,74	20.614,04	20.614,04
19	1.180,00	22.440,00	22.904,48	22.325,00	21.228,55	21.759,26	21.759,26
20	1.180,00	23.620,00	22.904,48	23.500,00	22.904,48	22.904,48	22.904,48

***L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, non è garantito nel corso della durata contrattuale.***

## B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo.  
Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente

- Tasso di rendimento finanziario:	2,00%	- Diritti di quietanza: euro	5,00
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente:	1,00%	- Età dell'Assicurato in anni:	45
- Aliquota di retrocessione del rendimento:	100%	- Durata in anni:	20
- Rendimento minimo trattenuto:	1,2%	- Frazionamento del premio	annuale
- Premio iniziale: euro	1.200,00	- Capitale assicurato iniziale: euro	22.904,48
- Diritti emissione: euro	25,00		

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato caso morte nell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.200,00	1.200,00	22.904,48	1.175,00			
2	1.180,00	2.380,00	22.904,48	2.350,00			
3	1.180,00	3.560,00	22.904,48	3.525,00	2.257,91	3.435,67	3.435,67
4	1.180,00	4.740,00	22.904,48	4.700,00	3.085,81	4.580,90	4.580,90
5	1.180,00	5.920,00	22.904,48	5.875,00	3.953,69	5.726,12	5.726,12
6	1.180,00	7.100,00	22.904,48	7.050,00	4.863,03	6.871,34	6.871,34
7	1.180,00	8.280,00	22.904,48	8.225,00	5.815,38	8.016,57	8.016,57
8	1.180,00	9.460,00	22.904,48	9.400,00	6.812,30	9.161,79	9.161,79
9	1.180,00	10.640,00	22.904,48	10.575,00	7.855,44	10.307,02	10.307,02
10	1.180,00	11.820,00	22.904,48	11.750,00	8.946,47	11.452,24	11.452,24
11	1.180,00	13.000,00	22.904,48	12.925,00	10.087,14	12.597,46	12.597,46
12	1.180,00	14.180,00	22.904,48	14.100,00	11.279,27	13.742,69	13.742,69
13	1.180,00	15.360,00	22.904,48	15.275,00	12.524,68	14.887,91	14.887,91
14	1.180,00	16.540,00	22.904,48	16.450,00	13.825,33	16.033,14	16.033,14
15	1.180,00	17.720,00	22.904,48	17.625,00	15.183,17	17.178,36	17.178,36
16	1.180,00	18.900,00	22.904,48	18.800,00	16.600,26	18.323,58	18.323,58
17	1.180,00	20.080,00	22.904,48	19.975,00	18.078,73	19.468,81	19.468,81
18	1.180,00	21.260,00	22.904,48	21.150,00	19.620,73	20.614,03	20.614,03
19	1.180,00	22.440,00	22.904,48	22.325,00	21.228,55	21.759,26	21.759,26
20	1.180,00	23.620,00	22.904,48	23.500,00	22.904,48	22.904,48	22.904,48

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 contenute nella presente Nota Informativa.***

La Rappresentante Legale  
La Presidente  
**Dott.ssa Graziella Capellini**



Data ultimo aggiornamento: 22/12/2017

## Condizioni di Assicurazione

Assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

### Art. 1 - Prestazioni Assicurate

APULIA PROGETTO RISPARMIO, è un contratto di assicurazione di capitale differito a premio annuo e capitale rivalutabili annualmente, con controassicurazione.

La Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il capitale assicurato a tale data;
- in caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza prestabilita, un importo uguale ai premi annui netti versati, diminuiti dei costi fissi, rivalutati.

Il capitale assicurato in vigore è pari al capitale assicurato iniziale rivalutato annualmente, in base al rendimento della Gestione Interna Separata "Apulia Invest", secondo quanto indicato ai successivi art.5 delle condizioni di assicurazione. Il capitale assicurato iniziale è indicato nella lettera di benvenuto ed è stabilito, alla data di decorrenza della polizza, in funzione del premio, dell'età dell'Assicurato e della durata prescelta.

Il contratto deve essere sottoscritto da una persona di età non inferiore a 18 anni compiuti né superiore a 65 anni.

Ai fini di una esatta valutazione del rischio le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere complete, esatte e veritiere. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenze relative a circostanze per le quali la Compagnia non avrebbe dato il proprio consenso alla conclusione del contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia ha diritto:

- in caso di dolo o colpa grave, di annullare il contratto entro tre mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza dell'informazione o la reticenza; di rifiutare il pagamento del sinistro che si verifichi prima che sia passato il periodo di cui sopra;
- in assenza di dolo o colpa grave, di recedere dal contratto, entro tre mesi da quando ha conosciuto l'inesattezza dell'informazione o la reticenza; nell'ipotesi che il sinistro si verifichi prima che la Compagnia possa recedere dal contratto, di ridurre la prestazione in proporzione tra il premio pattuito e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta comunque, al momento del pagamento, la rettifica delle somme dovute dalla Compagnia in base all'età reale. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è determinata in anni interi, con riferimento alla stessa data di decorrenza del contratto ed all'anniversario di nascita più vicino, trascurando le frazioni di anno inferiore a sei mesi e considerando come anno intero la frazione di anno pari o superiore al semestre (età assicurativa).

### Art. 2 - Beneficiari

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

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

#### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art.1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

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

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

L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in proposta.

La durata del contratto viene stabilita dal Contraente alla sottoscrizione e può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20 anni.

### Art. 4 - Diritto di recesso

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

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

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio, o in caso di presentazione diretta all'intermediario dallo stesso giorno della comunicazione del recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso presso la Sede Amministrativa della Compagnia, 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. La Compagnia ha diritto a re-

cuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nella lettera di benvenuto.

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 sulla ricevuta di ritorno della raccomandata.

#### **Art. 5 – Clausola di rivalutazione delle prestazioni**

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

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

Il rendimento attribuito al contratto è ottenuto diminuendo il suddetto tasso di rendimento di un valore, trattenuto dalla Compagnia pari a 1,2 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione separata superi il 5%, il valore trattenuto è incrementato del 20% della differenza tra il tasso realizzato ed il 5%. La misura annua di rivalutazione della prestazione e del premio si ottiene scontando, per un anno, al tasso tecnico, pari all'1%, la differenza tra il rendimento attribuito al contratto ed il tasso di interesse tecnico stesso.

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

Rivalutazione del premio annuo. Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il premio annuo, versato alla ricorrenza annuale precedente, è aumentato della misura di rivalutazione, come sopra definita.

Tasso annuo di rendimento minimo garantito. E' garantita la misura annua minima di rivalutazione dell'1% (tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale).

#### **Art. 6 - Premi**

APULIA PROGETTO RISPARMIO prevede la corresponsione di un premio annuo rivalutabile per un numero di annualità pari alla durata del contratto, il primo dei quali è versato alla conclusione del contratto ed i successivi ad ogni ricorrenza annuale che precede la data di scadenza del contratto o la data di decesso dell'Assicurato, qualora avvenga nel periodo di validità del contratto.

Le annualità di premio possono essere corrisposte secondo la rateazione prescelta dal Contraente alla sottoscrizione del contratto ed indicata in polizza: trimestrale o semestrale. La rata di premio non può essere inferiore a: 332,50 euro per versamenti trimestrali; 637,00 euro per versamenti se-

mestrali.

Ciascun premio annuo successivo al primo, si rivaluta rispetto al precedente nella stessa misura prevista per il capitale assicurato.

Il versamento del premio successivo al primo può essere effettuato a favore della Compagnia mediante:

- bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia
- addebito diretto SEPA
- MAV

E' previsto l'assegno bancario su conto corrente intestato alla Compagnia solo per il versamento del primo premio.

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.

Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite, contro quietanza emessa dalla Compagnia. E' ammessa al più una dilazione di trenta giorni senza oneri di interessi. A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale invio di avvisi di scadenza o l'esazione dei premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

#### **Art. 6.1 - Mancato pagamento del premio annuo: risoluzione e riduzione**

Il mancato versamento dei premi, trascorsi trenta giorni dalla relativa scadenza, determina la risoluzione di diritto del contratto ed i premi restano acquisiti dalla Compagnia. Se però sono state versate almeno tre annualità di premio, il contratto rimane in vigore, libero da ulteriori versamenti di premi, per la garanzia di un capitale ridotto.

Il capitale ridotto è pagato alla scadenza del contratto in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando il capitale assicurato rivalutato all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente all'interruzione del pagamento dei premi, per il rapporto tra il numero dei premi versati, comprese le eventuali frazioni di rata, ed il numero dei premi annui pattuiti all'origine del contratto. Ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza del contratto il capitale ridotto continua a rivalutarsi come previsto all'art. 5.

#### **Art. 6.2 - Ripresa del versamento del premio annuo: riattivazione**

In caso di interruzione del piano di versamento dei premi il Contraente ha la facoltà di riprendere i versamenti secondo le modalità e le ricorrenze stabilite all'atto della sottoscrizione della proposta entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, solo previa esplicita domanda del Contraente ed accettazione scritta della Compagnia.

A seguito della riattivazione, la copertura assicurativa entra nuovamente in vigore per l'intero suo valore a partire dal momento in cui il Contraente sottoscrive la appendice di riattivazione e paga l'importo complessivo dei premi arretrati comprensivi degli interessi. Gli interessi dovuti sulle rate in arretrato sono pari al rendimento della gestio-



ne separata in distribuzione agli assicurati, nel periodo di sospensione del pagamento dei premi, con il minimo del tasso legale di interesse.

#### **Art. 7 - Riscatto**

APULIA PROGETTO RISPARMIO, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente, purché siano state corrisposte almeno tre annualità di premio e l'Assicurato sia in vita.

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

Per data di richiesta si intende la data di arrivo presso la sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione.

L'importo liquidabile è pari al capitale assicurato ridotto (art. 6.1), determinato alla ricorrenza annuale che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto, scontato, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e la scadenza del contratto, al tasso annuo di interesse del 2.5% (tasso di sconto), costituito dal recupero del tasso tecnico, pari all'1% e dalla penale di riscatto, pari all'1.5%.

#### **Art. 8 – Pagamenti della Compagnia**

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

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di riscatto è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione: l'originale di polizza, ossia la lettera di benvenuto e gli eventuali allegati, un documento di identità valido ed il codice fiscale, relativi all'avente diritto alla prestazione. Nel caso in cui l'Assicurato non sia coincidente con l'avente diritto occorre consegnare un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di decesso è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, l'originale di polizza, 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 necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che,

oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

##### **b) Sinistro per morte violenta dell'Assicurato**

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

##### Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

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

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

###### 5. Riscatto successivo alla morte del Contraente.

Per le polizze che prevedono quale Contraente una perso-

na diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento (vedere lettera a), trasmettendo, inoltre, il certificato di morte del proprietario della polizza. 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 della richiesta. 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, fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

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

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

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

#### **Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo**

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

**Pegno** - Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal 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 Spa può opporre al creditore pignoratorio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario in base al seguente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 c.c.

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

#### **Art. 10 - Prestiti**

Il Contraente, qualora i premi siano regolarmente pagati ed esistano i presupposti per l'esercizio del riscatto, può chiedere alla Compagnia prestiti, entro il valore di riscatto maturato. All'atto di prestito la Compagnia indica condizioni e tasso di prestito.

#### **Art. 11 - 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. 12 - Foro Competente**

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

#### **Art. 13 - Imposte e tasse**

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

#### **Art. 14 - Normativa FATCA (Foreign account tax compliance act)**

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

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

Il Contraente è tenuto a manlevare e tenere indenne la So-

cietà da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

**Art. 15 - Normativa CRS (Common Reporting Standard)**

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

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

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

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

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

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

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

## Regolamento della Gestione Separata "Apulia Invest"

### Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione

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

"Apulia Invest" è denominata in euro.

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

### Obiettivi e tipologie di investimento

La gestione finanziaria di Apulia previdenza è volta alla minimizzazione del rischio ed alla stabilità e ottimizzazione dei rendimenti nel medio-lungo termine, e l'allocazione strategica del portafoglio è rivolta prevalentemente ad attivi idonei alla copertura degli impegni assicurativi, privilegiando investimenti nei mercati obbligazionario e monetario, che abbiano elevato merito creditizio e grado di liquidità.

#### Area geografica

Sono ammessi esclusivamente investimenti in strumenti finanziari denominati e/o rimborsati in euro, i cui emittenti appartengono a Stati membri dell'UE o/e dell'OCSE, purché il Paese abbia un merito creditizio, assegnato da almeno due primarie agenzie internazionali di rating<sup>1</sup>, non inferiore alla fascia di rating "A" (uguale o superiore A- S&P, A3 Moody's, A- Fitch), ad eccezione dello Stato Italia.

#### Investimenti obbligazionari

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

Sono ammessi investimenti in obbligazioni del "comparto corporate":

del settore finanziario, ossia emessi da istituzioni Creditizie, Finanziarie e/o Assicuratrici, aventi rating "investment grade"<sup>2</sup> (uguale o superiore BBB- S&P, Baa3 Moody's, BBB- Fitch) nel limite massimo del 45%;

di altri settori merceologici, aventi rating "investment grade" (uguale o superiore BBB- S&P, Baa3 Moody's, BBB- Fitch) nel limite massimo del 5%.

#### Investimenti azionari

L'investimento in strumenti azionari, incluse azioni e/o quote in imprese del gruppo che costituiscono un investimento strategico a lungo termine, è ammesso per una percentuale complessivamente non superiore al 3%.

#### Investimenti immobiliari

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

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Possono essere effettuati investimenti obbligazionari negoziati in mercati regolamentati, liquidi e attivi emessi dalle Controparti società del Gruppo e/o parti correlate di cui all'art. 5 del Regolamento Ivass n. 25/2008, nel limite complessivo massimo del 35%, esclusi gli impegni in conti correnti e depositi bancari.

### Rendimento medio e periodo di osservazione

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione "Apulia Invest" decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre del medesimo anno. Il rendimento di "Apulia Invest" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

Il rendimento annuo della gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione viene calcolato rapportando il risultato finanziario di "Apulia Invest" di competenza di quell'esercizio alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa.

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

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

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

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

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

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività

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

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

viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

### **Valore delle attività e oneri**

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

Su "Apulia Invest" possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

### **Certificazione della Gestione Separata**

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

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

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

Tale Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.



## Glossario

---

### **Aliquota di retrocessione**

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

### **Appendice**

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

### **Assicurato**

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

### **Beneficiario(i)**

Persona/e fisica(che) o giuridica/e designata/e dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve (ono) la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **Capitale assicurato**

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

### **Capitale assicurato in caso di decesso**

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

### **Caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

### **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. Tale atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Compagnia**

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

### **Composizione della gestione interna separata "Apulia Invest"**

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

### **Conclusione contratto**

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

### **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia 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 può coincidere o no con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

### **Contratto (di assicurazione sulla vita)**

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

### **Costi**

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

### **Costi accessori (o spese di emissione)**

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

### **Costo percentuale medio annuo**

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

### **CRS (Common Reporting Standard)**

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

### **Decorrenza**

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

**Data di ricezione della richiesta**

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

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

**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.

**Età assicurativa**

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

**Estratto conto annuale**

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

**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 separata;
- glossario;
- modulo di proposta.

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**

Normativa statunitense finalizzata a combattere l'evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che abbiano investimenti all'estero. I governi di Italia e USA hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa, in forza del quale a decorrere dal 1° luglio 2014 le istituzio-

ni finanziarie, tra le quali le compagnie di assicurazione, sono tenute ad identificare ed a segnalare all'autorità fiscale statunitense, per il tramite dell'Agenzia delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti.

**Gestione interna separata o speciale "Apulia Invest"**

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

**Non pignorabilità e inesquestrabilità**

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'IVASS, pari al 2%, per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia.

**IVASS**

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

**Liquidazione**

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

**Nota informativa**

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

**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 con-

tratto di assicurazione.

### **Polizza di assicurazione sulla vita**

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

### **Polizza rivalutabile**

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

### **Premio alla sottoscrizione**

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

### **Prestazione assicurata**

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

### **Progetto personalizzato**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, pari al 2%, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al Contraente.

### **Proposta/polizza**

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

### **Prospetto annuale della composizione della gestione interna separata "Apulia Invest"**

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

### **Recesso**

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

### **Reclamo**

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

### **Regolamento della gestione interna separata "Apulia Invest"**

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

### **Rendiconto annuale della gestione interna separata "Apulia Invest"**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione interna separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.

### **Rendimento finanziario**

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

### **Rendimento minimo trattenuto**

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

### **Revoca**

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

### **Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto.

### **Rimessa Interbancaria Diretta SEPA**

Autorizzazione permanente concessa dall'Assicurato alla Compagnia per l'addebito automatico sul conto corrente dell'incasso dei premi.

### **Riscatto totale del contratto**

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

### **Riserva matematica**

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

### **Rivalutazione**

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

### **Rivalutazione minima garantita**

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

### **Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le dispo-

sizioni dell'IVASS che la Compagnia 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 Compagnia riconosce al Contraente una riduzione del premio applicato qualora sia un dipendente di Apulia previdenza. Tale sconto viene applicato anche al coniuge/convivente e famigliari.

### **Sinistro**

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

### **Compagnia (di assicurazione)**

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

### **Società di revisione**

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

### **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.

### **Spese di emissione**

Vedi costi accessori

### **Tassazione ordinaria**

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

### **Tassazione separata**

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

### **Tasso tecnico**

Rendimento finanziario annuo e composto, pari al 1%, che

la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

### **Tasso minimo garantito**

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

### **Valuta di denominazione**

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

## POLIZZA DI ASSICURAZIONE A PREMIO ANNUO

Codice tariffa \_\_\_\_\_ MODULO DI PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice Intermediario \_\_\_\_\_

### DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE/ASSICURANDO

PERSONA: FISICA  NON FISICA

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

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

### LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE / ESECUTORE

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

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

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO  SI  NO

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





## PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

### ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente)

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

### BENEFICIARI

CASO VITA \_\_\_\_\_

CASO MORTE \_\_\_\_\_

### DATI TECNICI

Data di decorrenza	Età	Durata anni	Capitale assicurato iniziale	euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo rateazione (barrare l'opzione prescelta)

Annuale     Semestrale     Trimestrale

### PREMIO VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE

Rata di premio ..... (A) euro

Diritti di emissione ..... (B) euro

TOTALE PREMIO VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (A) + (B) euro

### PAGAMENTO DELLA RATA DI SOTTOSCRIZIONE

A. Reinvestimento parziale Importo ..... euro

- B. Nuova proposta
- Bonifico bancario sul c/c intestato ad Apulia previdenza S.p.A. - IBAN IT 56 W 0578704020095576039816
- Assegno bancario "non trasferibile" emesso dal Contraente o assegno circolare intestati ad Apulia previdenza S.p.A.

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

### DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE RATA DI SOTTOSCRIZIONE (da compilare se diverso dal Contraente)

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

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di ricevere dal Sig \_\_\_\_\_

per l'invio ad Apulia previdenza S.p.A., assegno non trasferibile n. \_\_\_\_\_

Banca \_\_\_\_\_ Euro (cifre) \_\_\_\_\_ Euro (lettere) \_\_\_\_\_

Sottoscritto il \_\_\_\_\_ Il Produttore \_\_\_\_\_ Il Contraente/Assicurato \_\_\_\_\_

### MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA PER RATE DI PREMIO SUCCESSIVE ALLA PRIMA

Codice Aziendale Sia	Codice assegnato dall'azienda creditrice al debitore
Riferimento del Mandato <input type="text" value="24261"/>	n. proposta <input type="text" value="000000000"/>
Istituto di Credito del debitore	IBAN
<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Codice paese    Codice di CIN controllo    ABI    CAB    codice conto corrente
Tipo di pagamento	Codice SWIFT BIC (solo per banche estere)
<input type="text" value="ricorrente"/>	<input type="text"/>

## PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

### DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE (da compilare se diversi dal Contraente/Assicurato)

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

Dati relativi all'azienda creditrice: **Apulia previdenza S.p.A.** Via Gaspare Gozzi n. 1/A, 20129 MILANO, P.I. 09028080159

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione ad Apulia previdenza S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Apulia previdenza S.p.A. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (\*).

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del soggetto pagante \_\_\_\_\_

(\* ) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

### REVOCA E RECESSO

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

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

### DICHIARAZIONI

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

Firma del Contraente \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurato \_\_\_\_\_  
(se diverso dal Contraente)

Firma dell'esercente la patria potestà o del tutore per Assicurandi minorenni od incapaci \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara che gli è stato preventivamente consegnato il fascicolo informativo (codice \_\_\_\_\_ data ultimo aggiornamento \_\_\_\_\_) attinente al contratto che verrà emesso e redatto secondo le prescrizioni Ivass, contenente la scheda sintetica, la nota informativa, le condizioni di assicurazione, eventualmente comprensive del regolamento della gestione separata, il glossario ed il presente modulo di proposta. Dichiara inoltre di aver preso cognizione del relativo contenuto e di accettarlo.

Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

#### A. INFORMAZIONI PERSONALI

Cognome	Nome
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Età	Situazione familiare
<input type="checkbox"/> Inferiore a 40 anni <input type="checkbox"/> Tra 40 e 50 anni <input type="checkbox"/> Tra 51 e 60 anni <input type="checkbox"/> Superiore a 60 anni	<input type="checkbox"/> Coniugato/a <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Divorziato/a <input type="checkbox"/> Separato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a
Professione svolta	
<input type="checkbox"/> Impiegato/operaio <input type="checkbox"/> Dirigente <input type="checkbox"/> Artigiano/Commerciante <input type="checkbox"/> Imprenditore <input type="checkbox"/> Libero professionista <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Casalinga <input type="checkbox"/> Non occupato	
Personale da tutelare	
<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/> Il coniuge <input type="checkbox"/> I figli <input type="checkbox"/> Il coniuge e i figli	

#### B. INFORMAZIONI SULLE COMPETENZE E SULL'ESPERIENZA DEL CLIENTE

Livello di istruzione	Conoscenza in materia di investimenti in strumenti finanziari
<input type="checkbox"/> Laurea <input type="checkbox"/> Diploma <input type="checkbox"/> Licenza media <input type="checkbox"/> Titolo inferiore	<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/> Semplice/generica <input type="checkbox"/> Media/Alta
Altri prodotti vita posseduti	
<input type="checkbox"/> Nessuno <input type="checkbox"/> Previdenza integrativa <input type="checkbox"/> Risparmio/Investimento <input type="checkbox"/> Protezione/Tutela	

## PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

### C. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA DEL CLIENTE

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

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

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

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

Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio

In diminuzione  Stazionario  In crescita

Impegni finanziari sottoscritti

Prestiti personali  Mutui  Nessuno

### D. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

Obiettivo che si intende perseguire con il contratto

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

Orizzonte temporale prefissato

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

Propensione al rischio

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

Possibilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto

Alta  Media  Bassa

Tipologia del versamento che si intende effettuare

Unico  Periodico regolare

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler ricevere consigli personalizzati o di essermi rifiutato di fornire le informazioni richiestemi e contenute nel presente questionario, nella consapevolezza che ciò impedisce l'individuazione di un prodotto adeguato alle mie esigenze assicurative o finanziarie.

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, il prodotto risulta o potrebbe risultare inadeguato alle esigenze del Cliente stesso.

Il sottoscritto Cliente dichiara di essere stato informato dall'Intermediario assicurativo dei motivi per i quali, sulla base delle eventuali informazioni da me fornite, il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle mie esigenze. Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il contratto.

Riportare i principali motivi di inadeguatezza

\_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

### CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI - D.Lgs 196/2003

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs.196/2003) presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso al trattamento dei dati, eventualmente anche sensibili, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità assicurative di cui all'art. 1 dell'informativa.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs.196/2003) presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso al trattamento dei dati personali non sensibili, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità commerciali di cui all'art. 2 dell'informativa.

acconsente

non acconsente

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

Il Collocatore \_\_\_\_\_

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS 196/2003**

**Ai sensi dell'articolo 13 del d.lgs 196/2003, ed in relazione ai dati personali che La riguardano – raccolti presso di Lei o presso terzi (es: ANIA, Datori di Lavoro, Associazioni di categoria, Casse di Assistenza, Fondi Pensione, Società di informazioni commerciali) – e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.**

### **1. Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative**

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

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

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

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

1.2 Queste finalità non necessitano dell'espresso consenso dell'interessato ai sensi dell'articolo 24 comma 1 del d.lgs 196/2003, 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**

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

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

2.2 Queste finalità necessitano dell'espresso consenso dell'interessato ai sensi degli articoli 23 e 130 del d.lgs 196/2003.

### **3. Dati sensibili e giudiziari**

3.1 I dati sensibili dell'interessato raccolti da Apulia

Previdenza saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 (*"Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative"*) nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente e previo consenso dell'interessato ai sensi dell'articolo 26 del d.lgs 196/2003.

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

### **4. Modalità del trattamento dei dati Incaricati e responsabili del trattamento**

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; agenti, subagenti.

4.4 L'elenco dei responsabili del trattamento è costantemente aggiornato ed è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail: [privacy@apulialife.it](mailto:privacy@apulialife.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 e diffusione dei dati**

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

società di informazioni commerciali; società di investigazioni; controparti infragruppo per finalità amministrativo contabili.

6.2 L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere comunicati è costantemente aggiornato ed è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail: [privacy@apulialife.it](mailto:privacy@apulialife.it)

6.3 I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## **7. Diritti dell'interessato**

7.1 L'articolo 7 del d.lgs 196/2003, riportato per esteso in coda alla presente informativa, 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.

7.2 Per qualunque informazione e per l'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 del d.lgs 196/2003 è possibile rivolgersi al responsabile del trattamento sotto indicato, o inviare una comunicazione al seguente indirizzo [privacy@apulialife.it](mailto:privacy@apulialife.it)

7.3 Con le medesime modalità è possibile opporsi gratuitamente, in tutto o in parte al trattamento dei dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale effettuato con modalità di contatto sia automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate) che tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore). Qualora fosse intenzione dell'interessato che il trattamento dei suoi dati personali per il perseguimento delle susposte finalità sia effettuato unicamente tramite modalità di contatto tradizionali potrà pertanto opporsi al trattamento dei Suoi dati personali tramite modalità di contatto automatizzate.

## **8. Titolare e Responsabile del trattamento**

Titolare del trattamento è Apulia Previdenza S.p.A., via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - [segreteria@apulialife.it](mailto:segreteria@apulialife.it) e [amministrazione@pec.apulialife.it](mailto:amministrazione@pec.apulialife.it)

Responsabile del trattamento è il Responsabile Area tecnica pro tempore c/o Apulia Previdenza S.p.A.

*e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.*

3. *L'interessato ha diritto di ottenere:*

*a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;*

*b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;*

*c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.*

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

*a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;*

*b. al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.*

---

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

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

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

*a. dell'origine dei dati personali;*

*b. delle finalità e modalità del trattamento;*

*c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*

*d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*