

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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

PRODOTTO

Apulia Progetto Investo
Apulia Previdenza S.p.A.
www.apuliaprevidenza.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 7256671

In relazione alle informazioni contenute nel presente do-

cumento, Apulia Previdenza spa è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni

Data di produzione del documento: 29/01/2018

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Prodotto d'investimento assicurativo, vita intera a premio unico.

Obiettivi

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

Per determinare il tasso di rivalutazione annuo del capitale si decurta il tasso di rendimento della Gestione Separata "Apulia Invest" del tasso di rendimento trattenuto pari a 1,20%. Il tasso di rendimento trattenuto è aumentato del 20% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento annuo della Gestione Separata "Apulia Invest" e il 5%.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Apulia Progetto Investo è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio-lungo e intenda perseguire in tale orizzonte rendimenti positivi, senza oscillazioni di investimento e con la garanzia di ricevere in caso di morte un capitale rivalutato fino alla data del decesso stesso. Apulia Progetto Investo è una assicurazione caso morte a vita intera e la durata coincide con la vita dell'assicu-

rato; il prodotto è sottoscrivibile per assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale il contratto si risolve e la Società corrisponde ai beneficiari designati il capitale rivalutato fino alla data del decesso.

Il contratto è riscattabile purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato.

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

Considerando un premio unico complessivo di 10.000,00 euro, il premio per il rischio biometrico, che fa parte di tale premio complessivo, è pari a 0,54 euro e l'incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico è pari allo 0,0010% annuo. Il premio medio per il rischio biometrico è quindi pari allo 0,0054% del premio unico e l'importo medio investito è pari a 9.999,46 euro. Tali valori sono stati calcolati per un assicurato di età pari a 50 anni.

L'impatto del pagamento del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari ad un tasso medio annuo dello 0,0014%. Tale perdita di rendimento consente ai beneficiari di usufruire di una prestazione maggiorata in caso di morte dell'assicurato.

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

QUALI SONO I COSTI?

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

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

Andamento dei costi nel tempo

Investimento	10.000 euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Scenari			
Costi totali	€ 429	€ 566	€ 866
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,29%	2,76%	1,98%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto del rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi d'ingresso	0,78%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento o alla scadenza
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	1,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0,00%	Impatto dei carried interest

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

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

Il disinvestimento, cioè il riscatto della polizza, è possibile dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. Per richiedere il riscatto è necessaria la richie-

sta scritta da parte dell'investitore. Apulia Previdenza S.p.A. esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta. In caso di riscatto ad un'epoca precedente il periodo di detenzione raccomandato l'investitore conseguirà una perdita di rendimento tanto più significativa quanto più prematuramente è effettuata l'operazione di riscatto stessa; la quantificazione media di tale perdita è desumibile dalla tabella riportante l'andamento dei costi nel tempo.

COME PRESENTARE RECLAMI?

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

Apulia previdenza spa - Servizio gestione dei Reclami – Via Gaspare Gozzi 1/A - 20129 Milano
fax 02 89822524
segreteria@apulialife.it
amministrazione@pec.apulialife.it
<http://www.apuliaprevidenza.it/Info-Reclami>

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

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

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per il recesso dal contratto deve essere in-

viata a Apulia Previdenza una lettera raccomandata A/R con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato.

Informazioni aggiuntive relative al presente prodotto sono disponibili sul Fascicolo informativo disponibile sul sito internet www.apuliaprevidenza.it.