

# Apulia doppia sicurezza

## Assicurazione mista a premio unico e a prestazioni rivalutabili

"Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

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

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

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

Apulia previdenza spa è una compagnia del gruppo bancario bancApulia



**Apulia previdenza**

— compagnia di assicurazione e di riassicurazione sulla vita

Apulia previdenza spa • fondata nel 1987

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



## SOMMARIO

Scheda sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 6
Condizioni di assicurazione	pag. 14
Regolamento della Gestione Interna Separata	pag. 19
Informativa sulla privacy	pag. 20
Glossario	pag. 22
Modulo di proposta	pag. 26

### ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

## Apulia doppia sicurezza

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

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

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

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

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

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

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

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

##### 1.b) Denominazione del contratto

Il nome commerciale del contratto è: **Apulia doppia sicurezza**.

##### 1.c) Tipologia del contratto

*Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi "APULIA INVEST".*

##### 1.d) Durata

Il contratto ha una durata che può essere fissata da un minimo di 3 anni fino ad un massimo di 10 anni.

*È possibile esercitare il diritto di riscatto totale purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.*

In tal caso il contratto si estingue anticipatamente.

##### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato al momento della sottoscrizione della proposta. L'importo, stabilito dal contraente, non può essere inferiore a 2.500 Euro né superiore a 100.000 Euro.

#### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto è rivolto a coloro che hanno l'esigenza di costituire un capitale in caso di sopravvivenza alla scadenza, unitamente ad una copertura assicurativa in caso di decesso durante il periodo di validità del contratto.

**Apulia doppia sicurezza** è un contratto di assicurazione a premio unico che garantisce una prestazione sia in caso di vita sia in caso di decesso dell'Assicurato. Tale prestazione si rivaluta annualmente in funzione dei risultati della gestione interna separata "APULIA INVEST".

Una parte del premio versato 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 assicurata dovuta a verificarsi degli eventi assicurati.

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

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 F 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 presente contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato rivalutato.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del 150% del capitale assicurato in caso di vita.

OPZIONI CONTRATTUALI: alla scadenza del contratto il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra i 55 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

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

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

L'importo della rendita è determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione. La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

**Apulia doppia sicurezza** prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

La partecipazione agli utili, eccedente la misura minima contrattualmente definita, è annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita dal contratto.

Trascorso un anno dal pagamento del premio unico, il Contraente può chiedere il Riscatto totale della polizza, dato dal capitale assicurato in caso di vita rivalutato fino all'anniversario immediatamente precedente alla data di riscatto, scontato al tasso del 3% annuo, se il riscatto avviene al secondo o terzo anno, del 2% annuo altrimenti, per il periodo intercorrente tra la data della richiesta e la scadenza del contratto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

**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 10 delle Condizioni di assicurazione.**

#### 4. COSTI

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

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

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 5° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 5° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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

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

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

Premio unico: 5.000,00 euro  
Età: 50 anni  
Durata: 5 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,05%

Premio unico: 15.000,00 euro  
Età: 50 anni  
Durata: 5 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,05%

Premio unico: 30.000,00 euro  
Età: 50 anni  
Durata: 5 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,05%

Premio unico: 5.000,00 euro  
Età: 45 anni  
Durata: 10 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,08%
10	1,52%

Premio unico: 15.000,00 euro  
Età: 45 anni  
Durata: 10 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,08%
10	1,52%

Premio unico: 30.000,00 euro  
Età: 45 anni  
Durata: 10 anni

anno	costo percentuale medio annuo
5	2,08%
10	1,52%

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

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

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

**Tabella 1. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata**

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

*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 E della Nota Informativa.***

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

Il Rappresentante Legale

Il Presidente

**Dott. Vincenzo Chirò**



### ASSICURAZIONE MISTA SPECIALE A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

## Apulia doppia sicurezza

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

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

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

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

##### 1. Informazioni generali

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

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

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

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

##### 2. Conflitto di interessi

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

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

##### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Apulia doppia sicurezza** è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a prestazione rivalutabile e a premio unico che prevede le seguenti prestazioni:

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del 150% del capitale assicurato in caso di vita.

Una parte del premio versato 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 assicurata.

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**Apulia doppia sicurezza** prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

La partecipazione agli utili, eccedente la misura minima contrattualmente definita, è annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita dal contratto.

La durata del contratto, ossia il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza, è fissata tra un minimo di 3 anni e un massimo di 10 anni.

L'Assicurato deve avere un'età assicurativa alla decorrenza non inferiore a 18 anni compiuti né superiore a 72 anni. L'età massima a scadenza non può risultare superiore a 75 anni.

L'età assicurativa è definita come segue:

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

La copertura caso morte implica la necessità da parte della Compagnia di acquisire alcune informazioni sullo stato di salute dell'Assicurato. Pertanto, è richiesta la sottoscrizione di una dichiarazione di stato di salute, il peso e l'altezza dell'Assicurato. Per gli Assicurati di età superiore a 60 anni è richiesta la visita medica.

Ai fini di una completa valutazione del rischio la Compagnia considera le eventuali ulteriori coperture assicurative prestate sul medesimo Assicurato. Qualora la somma tota-

le dei capitali sottorischio sullo stesso Assicurato superi i 160.000 euro, è richiesta la visita medica.

In seguito alla valutazione delle informazioni fornite possono essere applicati dei sovrappremi sanitari. I costi per gli eventuali accertamenti sanitari sono a carico dell'Assicurato o Contraente.

Il rischio può quindi essere accettato a condizioni normali, dietro versamento di un sovrappremio, oppure non essere accettato.

L'immediata copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica.

**Diversamente, qualora l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica, come dettagliatamente indicato nell'Art. 4 delle Condizioni di assicurazione, è previsto un periodo di carenza di sei mesi, a partire dalla data di decorrenza, durante il quale la Compagnia non garantisce la prestazione assicurata, ma si limita, in caso di decesso dell'Assicurato, a corrispondere ai Beneficiari una somma pari al premio dell'assicurazione principale versato e al netto dei costi gravanti sul premio.**

**In caso di sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero di altra patologia ad essa collegata il contratto prevede un periodo di carenza di cinque anni; qualora il decesso per queste cause si verificasse durante il periodo di carenza la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un importo pari al premio dell'assicurazione principale versato e al netto dei costi gravanti sul premio.**

**Solo nel caso in cui, durante il periodo di carenza, il decesso avvenga per conseguenza diretta da infortunio o di malattie infettive acute espressamente indicate nelle Condizioni di assicurazione la Compagnia corrisponde integralmente la prestazione assicurata.**

**Inoltre, la copertura in caso di morte non opera nel caso in cui il decesso avvenga in particolari circostanze, dettagliatamente indicate nell'Art. 4 delle Condizioni di assicurazione.**

**Le assicurazioni complementari infortuni non sono operanti nei casi di decesso verificatosi dopo un anno dal giorno dell'infortunio.**

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

La misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste dall'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

#### **4. Premi**

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età e alle condizioni di salute dell'Assicurato.

Le prestazioni assicurate, di cui al punto 3, sono erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrispo-

sto il relativo premio unico, che non può essere inferiore a 2.500,00 Euro né superiore a 100.000,00 Euro.

Il pagamento deve essere effettuato a favore della Compagnia mediante:

- *addebito in conto corrente acceso presso bancApulia.*

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

A fronte degli impegni assunti nel contratto, Apulia previdenza ha istituito una gestione speciale separata dalle altre attività denominata "APULIA INVEST" disciplinata da apposito regolamento riportato nel fascicolo.

Le prestazioni sono rivalutate secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione contenuta nelle Condizioni di assicurazione. Tali modalità prevedono che, ad ogni ricorrenza anniversaria, al contratto sia attribuito il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata al netto del minimo trattenuto pari ad 1 punto percentuale.

La misura annua della rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contratto, al netto del minimo trattenuto, e il "tasso di interesse tecnico". Il "tasso di interesse tecnico" è pari al 2% annuo.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa: opera pertanto la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito al contratto.

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

Il Contraente ha altresì facoltà di richiedere in ogni tempo il rendimento della Gestione Interna Separata e il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che la compongono.

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

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

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

#### **6. Opzioni di contratto**

Alla scadenza del contratto il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra i 55 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

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

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

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

L'importo della rendita è determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione. La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

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

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 7. Gestione Interna Separata

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

La gestione "APULIA INVEST", la cui valuta di denominazione è l'Euro, persegue l'obiettivo di realizzare rendimenti sostanzialmente stabili nel tempo grazie alla contabilizzazione e al valore di carico degli attivi presenti in portafoglio. Il rendimento annuo "APULIA INVEST", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario "APULIA INVEST" di competenza di quell'esercizio al valore medio "APULIA INVEST" stesso.

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

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

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

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

**Tabella 1. Composizione della Gestione Interna Separata**

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

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

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

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

Le classi corporate e azionaria sono caratterizzate infatti da un maggior rendimento potenziale, ma anche da una maggiore volatilità che è tenuta in considerazione nelle scelte di mix di portafoglio.

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

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

### 8. Costi

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

La Compagnia, per far fronte ai costi di acquisizione e di gestione del contratto, trattiene parte del premio unico versato.

Tale importo dipende dalla durata contrattuale, come illustrato nella seguente tabella:

#### **1. Tabella costi totale gravanti sul premio**

Durata contrattuale	Caricamento
3 anni	3,00%
4 anni	4,00%
da 5 a 10 anni	5,00%



### **8.1.2. Costi per riscatto**

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale.

Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale assicurato in caso di vita, rivalutato all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente alla data del riscatto, al tasso annuo del 3%, se il riscatto avviene nel secondo o terzo anno, al tasso annuo del 2% successivamente, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta e la scadenza del contratto.

Di seguito sono indicate le percentuali di riduzione delle prestazioni assicurate in caso di vita, in caso di riscatto nelle diverse durate residue:

<b>Numero di anni mancanti alla scadenza</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
8	21,06%
7	18,69%
6	11,20%
5	9,43%
4	7,62%
3	5,77%
2	3,88%
1	1,96%

Si rinvia alla consultazione del Progetto Esemplificativo presente nella sezione F della presente Nota Informativa per la definizione del valore di riscatto del contratto.

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

La Compagnia trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla gestione interna separata "APULIA INVEST", 1 punto percentuale.

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

Ai dipendenti del gruppo bancario bancApulia, compreso il coniuge/convivente ed i familiari, non è applicato alcun costo sul premio e la Compagnia trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla gestione interna separata "APULIA INVEST", 0,10 punti percentuali.

### **10. Regime fiscale**

**Fiscalità dei premi:** il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura del 19%.

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

### **Fiscalità delle prestazioni:**

**A) in caso di decesso dell'Assicurato**, le somme liquidate ai Beneficiari non sono soggette ad alcuna tassazione IRPEF e dall'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 attualmente pari al 12,5%;

- le somme corrisposte in forma di capitale e liquidate ad un soggetto che eserciti attività d'impresa, costituiscono reddito d'impresa, pertanto sono soggette all'IRES (Imposta sul Reddito della Società). La Società quindi liquiderà tali importi senza applicare alcuna imposta;

- nel caso di esercizio di opzione di rendita, se il Beneficiario non esercita attività d'impresa, i rendimenti finanziari sono assoggettati a tassazione all'atto dell'opzione in rendita e, successivamente, le somme corrisposte in forma di rendita vitalizia saranno soggette a tassazione esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari;

- nel caso di esercizio di opzione di rendita, se il Beneficiario esercita attività d'impresa, i rendimenti finanziari sono considerati reddito d'impresa pertanto ad essi non è applicata alcuna imposta sostitutiva perché sono soggetti all'IRES (Imposta sul Reddito della Società).

La Società quindi liquiderà la rendita senza applicare alcuna imposta.

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **11. Modalità di perfezionamento**

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

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

### **12. Risoluzione del contratto**

Fatta salva la possibilità che il Contraente ha di esercitare il diritto di riscatto di cui all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione, il contratto si risolve alla scadenza o al decesso dell'Assicurato durante il periodo contrattuale.

### **13. Riscatto**

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere, tramite richiesta scritta da far pervenire alla Compagnia, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa presso la Sede Amministrativa della Compagnia.

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

Il valore del riscatto totale è pari al capitale assicurato in caso di vita, rivalutato fino all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente alla data del riscatto, scontato in forma composta al "tasso di riscatto" del 3%, se avviene nel corso del secondo o terzo anno o del 2% successivamente, per il periodo che intercorre tra la data della richiesta stessa e quella di scadenza del contratto.

Per ottenere informazioni sulle modalità di richiesta, stato e informazioni del riscatto il Contraente si può rivolgere al Servizio Gestione e Portafoglio di Milano - via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - tel. 02 7256671 - fax 02 8692558; In ogni caso l'indirizzo di posta elettronica, a cui inviare le proprie richieste, è [segreteria generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it).

**Riscattando il contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.**

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, si rinvia al Progetto esemplificativo della sezione F della presente Nota Informativa, fermo restando che informazioni più precise sono contenute nel progetto esemplificativo personalizzato.

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

**14. Revoca della proposta**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di Assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi prima della conclusione del contratto al seguente indirizzo:

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

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

**15. Diritto di recesso**

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

Apulia previdenza spa  
via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano  
secondo il seguente modello:

"Vi comunico il recesso dal contratto **Apulia doppia sicurezza**, pol. N. \_\_\_\_\_, e Vi prego di volermi rimborsare l'importo spettante secondo le modalità previste nell'Art. 7 delle Condizioni di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della presente."

Data e firma

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

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

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

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

L'elenco completo dei documenti, che gli aventi diritto devono consegnare alla Compagnia per ottenere il pagamento delle prestazioni assicurate, è riportato all'Art. 13 delle Condizioni di assicurazione.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa nel caso di decesso dell'Assicurato o in caso di liquidazione, alla data di domanda di riscatto. Scaduto tale termine, sono dovuti interessi di mora a favore dei Beneficiari.

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

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

**17. Legge applicabile al contratto**

Il presente contratto è regolato dalla Legge italiana. Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di Legge vigenti in materia.

**Diritto proprio del Beneficiario**

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

**Non pignorabilità e inesquestrabilità**

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

### **Foro competente**

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

### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

### **19. Reclami**

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

*Sul sito [www.apuliaprevidenza.it](http://www.apuliaprevidenza.it), nella pagina dedicata ai reclami, sono illustrate in dettaglio le modalità per la presentazione dei reclami.*

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

*I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore vanno presentati direttamente all'ISVAP.*

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

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

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

### **20. Ulteriore informativa disponibile**

Apulia previdenza spa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata "APULIA INVEST" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. La documentazione suddetta è comunque disponibile sul sito internet della Compagnia: [www.apuliaprevidenza.it](http://www.apuliaprevidenza.it)

### **21. Informativa in corso di contratto**

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

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

- premio versato al perfezionamento del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

### **22. Comunicazioni del Contraente alla società**

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

### **F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

*La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, 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'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica la commissione trattenuta annualmente come indicato al precedente punto 8.2.*

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

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

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

### A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2% annuo;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 2% annuo;
- Premio unico versato: 15.000 Euro;
- Età dell'Assicurato: 45 anni;
- Durata: 10 anni;
- Capitale assicurato iniziale in caso di vita: 17.000,06 Euro;
- Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 25.500,09 Euro.

Anni interamente trascorsi	Premio unico versato	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato in caso di vita	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto
1	15.000,00	15.000,00	17.000,06	25.500,09	13.029,13
2	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	13.420,00
3	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	14.799,58
4	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	15.095,56
5	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	15.397,48
6	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	15.705,42
7	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	16.019,53
8	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	16.339,92
9	-	15.000,00	17.000,06	25.500,09	16.666,72
10	-	15.000,00	17.000,06	scadenza	17.000,06

***L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, solo dal quarto anno di vita del contratto.***

## B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4% annuo;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 2% annuo;
- Aliquota di retrocessione: 100%;
- Rendimento minimo trattenuto: 1 punto percentuale;
- Tasso di rivalutazione effettivamente riconosciuto: 0,98%;
- Premio unico versato: 15.000 Euro;
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: 10 anni;
- Capitale assicurato iniziale in caso di vita: 17.000,06 Euro;
- Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 25.500,09 Euro.

Anni interamente trascorsi	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso di vita	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto
1	15.000,00	15.000,00	17.166,72	25.750,09	13.156,87
2	-	15.000,00	17.335,03	26.002,54	13.684,43
3	-	15.000,00	17.504,98	26.257,46	15.239,14
4	-	15.000,00	17.676,59	26.514,89	15.696,31
5	-	15.000,00	17.849,89	26.774,84	16.167,20
6	-	15.000,00	18.024,89	27.037,34	16.652,21
7	-	15.000,00	18.201,61	27.302,41	17.151,78
8	-	15.000,00	18.380,05	27.570,08	17.666,33
9	-	15.000,00	18.560,25	27.840,38	18.196,32
10	-	15.000,00	18.742,21	scadenza	18.742,21

**Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti allo stato di salute dell'Assicurato, che possono essere effettuate dalla Compagnia solo dopo che l'Assicurato abbia reso le necessarie informazioni o, nei casi previsti, si sia sottoposto a visita medica.**

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

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

Il Rappresentante Legale

Il Presidente

**Dott. Vincenzo Chirò**



### ASSICURAZIONE MISTA SPECIALE A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

#### Apulia doppia sicurezza

##### Art. 1 - Prestazioni Assicurate

**Apulia doppia sicurezza**, previo versamento del premio unico, garantisce al Beneficiario designato il pagamento da parte di Apulia previdenza spa, delle seguenti prestazioni:

- IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA:  
il capitale assicurato in caso di vita rivalutato fino alla scadenza;
- IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA:  
il 150% del capitale assicurato in caso di vita.

L'Assicurato deve avere un'età assicurativa alla decorrenza non inferiore a 18 anni compiuti e non superiore a 72 anni. L'età massima a scadenza non può risultare superiore a 75 anni.

L'età assicurativa è definita come segue:

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

Le prestazioni inizialmente assicurate, derivanti dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione decurtato dei costi sul contratto, sono indicate nella lettera di benvenuto.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo. L'aumento delle prestazioni assicurate è comunicato per iscritto al Contraente almeno una volta all'anno e comunque ad ogni richiesta dello stesso.

La misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste dall'Art. 10 delle Condizioni di assicurazione.

La garanzia per il caso di morte è operante senza limiti territoriali, qualunque sia la causa del decesso, ad eccezione di quanto riportato nell'Art. 4 "Esclusioni e carenza" delle Condizioni di assicurazione.

##### Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

La Società si riserva di impugnare il contratto e quindi, in caso di Sinistro, di rifiutare il pagamento della Prestazione, in caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che, se la Società avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe accettato la proposta di assicurazione. Inoltre, l'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

##### Art. 3 - Valutazione del rischio.

Ai fini della corretta assunzione del rischio da parte della Compagnia è necessario l'accertamento dello stato di salute dell'Assicurato, mediante le informazioni contenute nella dichiarazione di stato di salute. La Compagnia può inoltre richiedere che l'Assicurato si sottoponga a visita medica e ad altri eventuali accertamenti sanitari. In particolare si richiede:

- la sottoscrizione della dichiarazione sullo stato di salute dell'Assicurato, con la dichiarazione del peso ed altezza;
- la visita medica se l'Assicurato ha più di sessanta anni;
- la visita medica se l'Assicurato ha più coperture assicurative presso la Compagnia, la cui somma complessiva dei capitali sottorischio superi i 160.000 euro.

La Compagnia, dopo aver esaminato i documenti richiesti può:

- accettare la proposta del Contraente senza riserve;
- accettare la proposta del Contraente adottando particolari condizioni;
- rifiutare la proposta del Contraente;

**Si ricorda la necessità di leggere, con particolare attenzione, le raccomandazioni e le avvertenze contenute nel Modulo di Proposta relative alle dichiarazioni di carattere sanitario ivi riportate.**

##### Art. 4 - Esclusioni e carenza.

Il decesso dell'Assicurato non è coperto se deriva:

- a) da dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
- b) dalla partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- c) dalla partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi dall'assolvimento di obblighi verso lo Stato Italiano. In questo caso la copertura assicurativa può essere accordata su domanda del Contraente, secondo le condizioni stabilite dal Ministero competente;
- d) da incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aereo non autorizzato al volo o con un pilota non titolare dell'apposito brevetto e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- e) da suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto;
- f) dall'uso, da parte dell'Assicurato, di mezzi terrestri o marittimi (veicoli o imbarcazioni), a motore e non, sia come pilota che come passeggero, per partecipare a gare professionistiche o sportive, o alle loro prove, a scommesse o tentativi di records.
- g) contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti.

In tal caso la Compagnia restituisce l'importo del premio versato al netto dei caricamenti.

##### Carenza

Il presente contratto prevede l'immediata copertura assicurativa solo qualora l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica e la Compagnia abbia comunicato per iscritto la propria accettazione del rischio.

Diversamente, qualora l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica, è previsto un periodo di carenza di sei mesi a partire dalla data di decorrenza in cui la garanzia di cui all'Art. 1 "Prestazioni Assicurate" non è operante; in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari una somma pari al premio dell'assicurazione principale versato e al netto dei costi gravanti sul premio.

In caso di sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero di altra patologia ad essa collegata il contratto prevede un periodo di carenza di cinque anni; qualora il decesso per queste cause si verificasse durante il periodo di carenza la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari un importo pari al premio dell'assicurazione principale versato e al netto dei costi gravanti sul premio.

La carenza non si applica qualora il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomelite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post - vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- c) di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza diretta il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

#### **Art. 5 - Durata, conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

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

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24.00 della data di decorrenza indicata in proposta.

La durata del contratto è stabilita dal Contraente alla sottoscrizione e può variare da un minimo di 3 anni ad un massimo di 10 anni.

#### **Art. 6 - Risoluzione del contratto**

Fatta salva la possibilità che il Contraente ha di esercitare il diritto di riscatto di cui al successivo Art.11 delle Condizioni di assicurazione, il contratto si risolve alla scadenza o al decesso dell'Assicurato durante il periodo contrattuale.

#### **Art. 7 - Diritto di recesso**

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

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

secondo il seguente modello:

"Vi comunico il recesso dal mio contratto **Apulia doppia sicurezza**, pol. n. \_\_\_\_\_ e Vi prego di volermi rimborsare l'intero importo spettante secondo le modalità previste nell'Art. 7 delle Condizioni di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della presente."

Data e firma.

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

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio, o in caso di presentazione diretta all'intermediario dallo stesso giorno della comunicazione del recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso presso la Sede Amministrativa della Compagnia, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, la Compagnia provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza alcun costo.

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

#### **Art. 8 - Premi**

Le prestazioni assicurate, di cui all'Art. 1, sono garantite a fronte del versamento di un premio in un'unica soluzione alla decorrenza del contratto. L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a 2.500,00 Euro né superiore a 100.000,00 Euro.

Il pagamento deve essere effettuato a favore della Compagnia mediante:

- *addebito in conto corrente acceso presso bancApulia.*

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

#### **Art. 9 - Caricamenti**

Il caricamento complessivo applicato al premio versato alla sottoscrizione varia in funzione della durata contrattuale come illustrato nella successiva tabella:

Durata in anni	Aliquota di caricamento
3	3,00%
4	4,00%
da 5 a 10	5,00%

### **Art. 10 - Modalità di rivalutazione del capitale**

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

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

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

Il tasso annuo di rivalutazione è ottenuto sottraendo dal rendimento retrocesso dalla Compagnia, ottenuto applicando un'aliquota di retrocessione del 100% al rendimento della gestione separata "APULIA INVEST", il minimo trattenuto pari a 1 punto percentuale e scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra tale importo e il "tasso di interesse tecnico".

Il "tasso di interesse tecnico" è pari al 2% annuo.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, le prestazioni assicurate acquisite e maturate sono rivalutate mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale scopo. Tale aumento è determinato secondo la misura annua di rivalutazione descritta al precedente comma.

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

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

### **Art. 11 - Riscatto totale**

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere, tramite richiesta scritta da far pervenire alla Compagnia, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite la filiale collocatrice.

Il valore del riscatto totale è pari al capitale assicurato in caso di vita, rivalutato fino all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente alla data del riscatto, scontato in forma composta al "tasso di riscatto" del 3%, se

avviene nel corso del secondo o terzo anno o del 2% successivamente, per il periodo che intercorre tra la data della richiesta stessa e quella di scadenza del contratto.

**Va tenuto presente che il valore di riscatto, in particolare nei primi anni, può essere inferiore al premio versato.**

### **Art. 12 - Opzioni**

Alla scadenza del contratto il Contraente può scegliere, purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra i 55 e gli 85 anni e la rendita di opzione sia superiore all'importo dell'assegno sociale, la conversione del capitale maturato in una fra le seguenti forme di rendita:

- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita certa e poi vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, mentre successivamente pagabile solo fino a quando l'Assicurato è in vita;
- rendita reversibile rivalutabile pagabile all'Assicurato fino a quando non muore e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato fino a che questo è in vita.

L'importo della rendita è determinato al momento della richiesta dell'opzione sulla base del sesso e dell'età dell'Assicurato, alle condizioni e ai tassi di opzione in vigore al momento della conversione. La rivalutazione annua della rendita è stabilita in base al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata con le modalità stabilite dalla Compagnia ed in vigore alla data di esercizio dell'opzione. La rendita in erogazione non può essere riscattata.

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

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

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

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di sinistro è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della domanda della liquidazione, l'originale di polizza, 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. relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso la



Compagnia. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo. A richiesta della Compagnia dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;

3. 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 persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio 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 (L. 675 del 31/12/1996), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

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

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

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

#### **Art. 14 - Beneficiari**

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

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

- a) dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) se, nel caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

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

#### **Art. 15 - 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. 16 - 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. 17 - Foro competente**

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

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "APULIA INVEST"**

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

**Art. 2** - Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento "APULIA INVEST". La gestione "APULIA INVEST" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la circolare n° 71 del 26.3.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

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

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

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

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

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

Per valore medio della gestione "APULIA INVEST" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione "APULIA INVEST".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione "APULIA INVEST".

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

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

***Ai sensi dell'Art. 13 del d.lgs 196/03, ed in relazione ai dati personali che la riguardano - raccolti presso di lei o presso terzi (es: ANIA, Datori di Lavoro, Associazioni di categoria, Casse di assistenza, Fondi pensione) - e che formeranno oggetto di trattamento, la informiamo di quanto segue.***

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

Il trattamento dei suoi dati è diretto all'espletamento da parte di Apulia previdenza spa (di seguito "Apulia previdenza") delle seguenti finalità:

- a) valutare l'adeguatezza dei contratti offerti in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali e alla propensione al rischio del contraente;
- b) predisposizione e stipulazione di polizze assicurative;
- c) raccolta di premi;
- d) liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- e) riassicurazione e co-assicurazione;
- f) prevenzione di frodi;
- g) gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- h) ottemperamento agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria (es: Antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione civile) o dal contratto;
- i) indagini su nuovi mercati assicurativi;
- j) attività attuariali.

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

### **2. Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali**

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

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

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

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

3.1 I dati sensibili raccolti da Apulia previdenza saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti

di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente e previo suo consenso ai sensi dell'articolo 26 del d.lgs 196/03.

- 3.2 Con il suo consenso alcuni dati sensibili potranno essere raccolti presso strutture sanitarie.
- 3.3 I dati giudiziari raccolti da Apulia previdenza saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente.

### **4. Modalità del trattamento dei dati**

- 4.1 Il trattamento potrà essere effettuato sia con l'ausilio di strumentazioni automatizzate che mediante supporti cartacei.
- 4.2 Il trattamento potrà essere effettuato da ausiliari del Titolare in qualità di Incaricati e Responsabili del trattamento.
- 4.3 Alcune operazioni di trattamento potranno essere svolte da società terze nominate Responsabili del trattamento per conto di Apulia previdenza: società di servizi informatici; società di archiviazione; società di servizi postali; società di servizi amministrativi. L'elenco dei Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato ed è disponibile sul sito [www.apuliaprevidenza.it](http://www.apuliaprevidenza.it)

### **5. Conferimento dei dati**

- 5.1 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") è obbligatorio; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione e di adempiere ad obblighi di legge.
- 5.2 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 2 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali") è facoltativo; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento non ha alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma comporta l'impossibilità di svolgere le attività ivi indicate.

### **6. Comunicazione dei dati**

6.1 Per le finalità di cui al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") i dati personali, ivi compresi i dati sensibili, possono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti ed autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Banca d'Italia, Covip, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale, Registro reclami ISVAP ed altre banche dati nei confronti delle quali

la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione); società di revisione e di consulenza; società di informazioni commerciali; società di recupero crediti; società di investigazioni e di informazioni commerciali.

- 6.2 Per le finalità di cui al punto 2 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali"), inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del Gruppo bancApulia (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) e a terze entità del settore assicurativo.
- 6.3 L'elenco dei terzi ai quali i dati possono essere comunicati è costantemente aggiornato ed è disponibile sul sito [www.apuliaprevidenza.it](http://www.apuliaprevidenza.it)

## **7. Diffusione dei dati**

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## **8. Trasferimento dei dati all'estero**

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

## **9. Diritti dell'interessato**

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

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

## **10. Responsabile del trattamento**

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

## **11. Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Apulia previdenza spa, via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano - [segreteria generale@apulialife.it](mailto:segreteria generale@apulialife.it)  
Contitolari del trattamento sono Apulia assicurazioni spa, Apulia fondo di previdenza, Apulia cassa di assistenza, via G. Gozzi 1/A - 20129 Milano.

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

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

**ASSICURAZIONE MISTA SPECIALE A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONI RIVALUTABILI****Apulia doppia sicurezza****Aliquota di retrocessione:**

la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione interna separata "APULIA INVEST" degli investimenti che la società riconosce al Contraente.

**Appendice:**

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

**Assicurato:**

persona fisica sulla cui 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/(che) 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 in caso di vita:**

somma pagabile in forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario alla scadenza del contratto.

**Capitale assicurato in caso di decesso:**

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

**Capitale sottorischio:**

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

**Carenza:**

periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

**Caricamenti:**

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

**Cessione, pegno e vincolo:**

condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione

scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Compagnia:**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione, è Apulia Previdenza spa

**Composizione della gestione interna separata "APULIA INVEST":**

informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il Patrimonio della Gestione Interna Separata.

**Conclusione contratto:**

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

**Condizioni di assicurazione:**

insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

**Conflitto di interessi:**

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

**Consolidamento:**

meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente:**

persona fisica o giuridica che 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 Società.

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

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

**Costi:**

oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

**Costo percentuale medio annuo:**

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

**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.

**Esclusioni:**

rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

**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.

**Gestione interna separata o speciale "APULIA INVEST":**

fondo appositamente creato da Apulia previdenza spa e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata e dall'aliquota di retrocessione, pari all'100%, al lordo del minimo trattenuto pari ad 1 punto percentuale, 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 c.c. 1° comma.

**Imposta sostitutiva:**

imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Ipotesi di rendimento:**

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

**ISVAP:**

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

**Liquidazione:**

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

**Nota Informativa:**

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

**Opzione:**

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

**Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:**

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

**Opzione da capitale in rendita vitalizia:**

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

**Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile:**

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

**Perfezionamento del contratto:**

momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Periodo di osservazione:**

periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna Separata, coincidente con l'anno solare.

**Polizza:**

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

**Polizza di assicurazione sulla vita:**

contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al/i Beneficiario/i un capitale o una rendita 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 società ottiene investendo i premi raccolti nella gestione interna separata "APULIA INVEST".

**Premio alla sottoscrizione:**

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

**Prestazione assicurata:**

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

**Progetto personalizzato:**

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

**Proposta:**

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

**Prospetto annuale della composizione della gestione interna separata "APULIA INVEST":**

riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il Patrimonio della Gestione Interna Separata.

**Recesso:**

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

**Regolamento della gestione interna separata "APULIA INVEST":**

l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la Gestione Interna Separata.

**Rendiconto annuale della gestione interna separata "APULIA INVEST":**

riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

**Rendimento finanziario:**

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

**Rendimento minimo trattenuto:**

rendimento finanziario fisso che la Società 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.

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

**Sconto di premio:**

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

**Sinistro:**

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

**Società (di 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, è Deloitte & Touche spa con sede legale e amministrativa in via Tortona, 25 - 20144 Milano.

**Sovrappremio:**

maggiorazione di premio richiesta dalla Compagnia nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali.

**Tasso tecnico:**

rendimento finanziario annuo e composto, pari al 2%, che la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

**Tasso di interesse 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.

Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:

### Proposta di assicurazione sulla vita - Apulia doppia sicurezza

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

### Contraente/Assicurato

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

### Rappresentante legale (se Contraente persona giuridica)

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

### Dati identificativi del Contraente (o del rappresentante legale)

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

### Assicurato (se diverso dal Contraente)

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

### Premio di sottoscrizione:

Premio unico base versato:  
Caricamento su premio unico base:

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

Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia doppia sicurezza**

### Modalità di pagamento del premio

Addebito in conto.

### L'Ordinante

Cognome (o ragione sociale):

Nome:

codice fiscale (o partita iva):

Il sottoscritto autorizza bancApulia spa a provvedere al pagamento del premio a favore di Apulia previdenza spa, accreditandolo sul conto corrente n. IT/15/L/03456/78633/000086039816 intestato ad Apulia previdenza spa ed addebitandolo sul conto corrente n.

Il pagamento per il tramite di bancApulia spa del premio

dovuto alla firma, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

l'Ordinante \_\_\_\_\_

### Conclusione del contratto - effetto e durata

Data di decorrenza:

durata contrattuale in anni:

data di scadenza:

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24.00 della data di decorrenza indicata in proposta.

### Capitale da assicurare

Capitale iniziale da assicurare in caso di vita a scadenza:

Capitale iniziale da assicurare in caso di decesso:

### Beneficiari delle prestazioni

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto:

In caso di decesso dell'Assicurato: . . .

### Dichiarazioni sullo stato di salute dell'Assicurato

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

- di non aver sofferto di malattie da cui siano residuati postumi permanenti;
- di non avere malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- di non aver fatto e di non fare uso di sostanze stupefacenti;
- di non essere stato ricoverato negli ultimi 5 anni in ospedali o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche agli arti, per parto, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, menistectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale e inguinoscrotale;
- di non essere stato sottoposto a terapie regolari e continuative.

Misure somatiche

altezza (cm):                      peso (kg):

Luogo    il Contraente \_\_\_\_\_

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

Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia doppia sicurezza**

### Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

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

### Clausole da approvare espressamente

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

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

**Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

**Art. 4 - Esclusioni e carenza**

**Art. 5 - Durata, conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

**Art. 8 - Premi**

**Art. 13 - Pagamenti della Compagnia**

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

Intermediario bancApulia spa  
cod. agenzia:

n. proposta:  
prodotto **Apulia doppia sicurezza**

### Trattamento dei dati personali

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

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

SI  NO

SI  NO

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

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

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

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

SI  NO

SI  NO

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

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

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

SI  NO

SI  NO

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

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

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Collocatore \_\_\_\_\_  
nome e cognome

firma \_\_\_\_\_