

programmadinamico Classe 3 A valore reale

Nota Informativa

PREMESSA

Il prodotto programma dinamico Classe 3 A valore reale è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale indicizzato al valore di un titolo strutturato appositamente costruito denominato Classe 3 A valore reale index linked.

Questa nota informativa contiene tutte le informazioni per conoscere il prodotto ed è redatta in base alle disposizioni emesse dall'Unione Europea, fatte proprie dall'Italia con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta, è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP con le circolari n. 317 del 15/1/1998, n. 332 del 25/5/98 e n. 451/D del 14/7/2001.

La presente nota informativa non è soggetta a preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Avvertenze per il Contraente

1. La presente nota informativa descrive un'assicurazione sulla vita Index Linked a premio unico di durata prestabilita.

I contratti di assicurazione Index Linked hanno la caratteristica di avere le somme dovute da Poste Vita S.p.A. direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari. Pertanto le assicurazioni Index Linked comportano rischi finanziari per il Contraente, riconducibili all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute.

In particolare per quanto concerne il prodotto programma dinamico Classe 3 A valore reale, le prestazioni assicurate sono direttamente collegate all'andamento degli attivi finanziari descritti al punto 2 Meccanismo di indicizzazione della presente Nota Informativa: un titolo strutturato costituito da uno strumento obbligazionario, che determina la liquidazione del capitale a scadenza, e da uno strumento finanziario derivato che determina il rendimento annuo.

2. In relazione alla variabilità degli strumenti finanziari di riferimento cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente

gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), circa il rimborso del capitale versato, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Emittente (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
- il rischio connesso all'eventualità che il portafoglio titoli così come descritto all'Art. 7 delle Condizioni Contrattuali per effetto di un deterioramento della solidità patrimoniale dello stesso, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie del Portafoglio sottostante l'emissione;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse): queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.

La stipulazione del prodotto programma dinamico Classe 3 A valore reale non comporta invece alcun rischio di cambio per il Contraente in quanto il titolo è espresso in Euro (1 Euro è uguale a Lire 1.936,27).

3. La presente assicurazione non prevede alcun valore minimo garantito da parte di Poste Vita S.p.A.
4. In caso di riscatto prima della scadenza, il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore al premio pagato, come indicato al punto 3 b) riscatto.

**Prima della sottoscrizione della polizza
è opportuno leggere attentamente tutta la Nota Informativa.**

Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Viale Europa, 175 - 00144 Roma - ITALIA.

È stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999.

Informazioni sul contratto

1. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti

Programma dinamico Classe 3 A valore reale è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato.

Le caratteristiche principali del Titolo strutturato:

- è denominato Classe 3 A valore reale Index Linked ed è emesso da Programma Dinamico S.p.A.;
- la Società Fitch gli ha assegnato il giudizio AAA: massima affidabilità finanziaria;
- la regola di indicizzazione di Classe 3 A valore reale Index Linked prevede il riconoscimento di una percentuale pari alla somma:
 - di un tasso d'interesse annuo semplice determinato in base all'andamento dell'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 (codice Bloomberg SX5E) come di seguito indicato:

Se nel periodo di riferimento l'indice, rispetto all'inizio del periodo, non è mai sceso sotto il:	Tasso di interesse semplice
90%	6,00%
80%	3,00%
inferiore all'80%	0,00%

- del 100% della variazione, se positiva, dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP) calcolato da Eurostat, che rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea.

Alla scadenza il Titolo prevede il pagamento del valore nominale del Titolo più un incremento pari alla somma delle percentuali calcolate ogni anno (per maggiori dettagli si veda il punto 2 meccanismo d'indicizzazione);

- l'operazione avviene in Euro, di conseguenza non esiste alcun rischio di cambio;
- è quotato alla Borsa Valori di Lussemburgo e il valore di mercato di Classe 3 A valore reale index linked viene rilevato ogni mercoledì (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo). La relativa quotazione sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it, inoltre, sarà possibile richiederla tramite il numero verde 800.316.181;
- il prezzo è di circa 93,5 centesimi a fronte di un valore nominale di 100;
- il soggetto che provvede alla rilevazione degli indici di riferimento e al calcolo del prezzo è la

società J.P. Morgan;

- è costituito da due componenti:
 - una componente obbligazionaria, la quale prevede un tasso di rendimento nominale decennale del 73,9% che restituisce 100 a scadenza e un tasso di rendimento effettivo annuo lordo del 5,69%;
 - una componente derivata costituita da due opzioni. Il valore di mercato dell'opzione sull'inflazione alla data di effetto dell'operazione è pari a circa il 15% del valore nominale del Titolo. Il valore dell'opzione sull'indice azionario è pari a circa il 21% del valore nominale del Titolo.
- il rischio d'investimento cui si espone il Contraente in relazione alle opzioni (inflazione negativa e indice di riferimento) potrebbe comportare la riduzione del valore a scadenza, attualmente pari al 36%, fino a zero, come riportato nell'esempio con ipotesi di rendimento esclusivamente negativo a pag. 6;
- la durata di Classe 3 A valore reale Index Linked è di 10 anni e decorre dal 28/02/2002.

2. Meccanismo d'indicizzazione

La regola di indicizzazione di Classe 3 A valore reale Index Linked prevede il riconoscimento di una sommatoria di percentuali calcolate in ogni periodo come somma di un tasso d'interesse semplice determinato in base all'andamento dell'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 (codice Bloomberg SX5E) e del 100% della variazione, se positiva, dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP). L'indice MUICP (Monetary Union Index of Consumer Prices) rappresenta l'andamento dell'inflazione nei 12 paesi dell'Unione Monetaria Europea (Belgio, Germania, Spagna, Francia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Austria, Portogallo, Finlandia e Grecia) ed è calcolato dall'Ufficio statistico della Comunità Europea: Eurostat. Eurostat è l'autorità statistica europea, costituita sulla base del Regolamento adottato dal Consiglio dell'Unione Europea nel febbraio 1997, che opera in collaborazione con gli istituti di statistica nazionali e ha l'obiettivo di fornire un servizio di informazioni statistiche comparabili sia tra gli Stati membri che a livello internazionale. La sede è stabilita in Lussemburgo.

- a) Determinazione della variazione dell'indice MUICP:
- Ogni anno viene rilevata la variazione dell'indice MUICP rapportando la differenza tra il valore dell'indice del mese di ottobre e quello dello stesso mese dell'anno precedente, al valore dell'indice del mese di ottobre dell'anno precedente secondo la seguente relazione:

[(MUICP ottobre dell'anno - MUICP ottobre dell'anno precedente) : MUICP ottobre dell'anno precedente]

Se la variazione è negativa si assume il valore zero.

L'indice Dow Jones Eurostoxx 50 è formato dalle 50 azioni di maggiore capitalizzazione nel mercato dell'area

Descrizione	Anno									
	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Valore dell'indice all'inizio del periodo	1.000,00	1.033,66	1.440,91	1.315,75	1.507,65	1.853,78	2.532,01	3.543,10	4.849,22	4.701,68
Minore valore rilevato periodo	920,65	1.014,66	1.268,62	1.274,57	1.513,85	1.824,52	2.419,23	3.325,56	4.500,69	2.877,68
Minore valore / Valore iniziale	92,07%	98,16%	88,04%	96,87%	100,41%	98,42%	95,55%	93,86%	92,81%	61,21%

L'andamento storico non dà garanzia di analoghi risultati per il futuro.

3. Prestazioni

A fini informativi, per le prestazioni riportate alle successive lettere a) alla scadenza, b) riscatto anticipato, c) premiorienza dell'Assicurato, è opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza, della volatilità del valore del Titolo, della solvibilità del portafoglio titoli sottostante il Titolo strutturato Classe 3 A valore reale Index Linked il cui rating iniziale è AAA, (vedi pt.4 a pag.2).

a) Alla scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato

all'Assicurato l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso di Classe 3 A valore reale Index Linked diviso cento. La prestazione a scadenza è data dalla seguente formula:

Prestazione a scadenza =

premio investito x valore di rimborso del titolo : cento

Per premio investito si intende il premio pagato meno l'eventuale costo fisso.

Esempio di calcolo del valore di rimborso del Titolo a scadenza

Anno	Valore dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50				MUICP			Tasso di interesse semplice dell'anno	
	A	B	C = B/A	D	E	F	G=(E-F)/F		
1	1.000,00	920,65	92,07%	6,00%	106,09%	100,00%	6,09%	12,09%	
2	1.033,66	1.014,66	98,16%	6,00%	108,53%	106,09%	2,30%	8,30%	
3	1.440,91	1.268,52	88,04%	3,00%	113,09%	108,53%	4,20%	7,20%	
4	1.315,75	1.274,57	96,87%	6,00%	117,39%	113,09%	3,80%	9,80%	
5	1.507,65	1.513,85	100,41%	6,00%	120,20%	117,39%	2,40%	8,40%	
6	1.853,78	1.824,52	98,42%	6,00%	122,63%	120,20%	2,02%	8,02%	
7	2.532,01	2.419,23	95,55%	6,00%	123,97%	122,63%	1,09%	7,09%	
8	3.543,10	3.325,56	93,86%	6,00%	124,93%	123,97%	0,78%	6,78%	
9	4.849,22	4.500,69	92,81%	6,00%	127,37%	124,93%	1,95%	7,95%	
10	4.791,68	2.877,68	61,21%	0,00%	130,42%	127,37%	2,39%	2,39%	
				51,00%				27,02%	
Interessi complessivi							51,00% + 27,02% = 78,02%		
Valore del Titolo a scadenza							100 + (100 x 78,02%) = 178,02		
Prestazione a scadenza per 5.000,00 Euro di premio investito							5.000,00 x 178,02 : 100 = 8.901,00		
Pari a Lire							9.681.350 x 178,02 : 100 = 17.234.739		

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

Esempio di calcolo del valore di rimborso del Titolo a scadenza nell'ipotesi di andamento esclusivamente negativo

Anno	Valore dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50				MUICP			Tasso di interesse semplice dell'anno
	A	B	C = B/A	D	E	F	G = (E-F)/F	H = D+G
1	1.000	500	50%	0,00%	98,00%	100,00%	0,00%	0,00%
2	500	250	50%	0,00%	96,00%	98,00%	0,00%	0,00%
3	250	125	50%	0,00%	95,00%	96,00%	0,00%	0,00%
4	125	62,5	50%	0,00%	93,00%	95,00%	0,00%	0,00%
5	62,5	31,2	50%	0,00%	92,00%	93,00%	0,00%	0,00%
6	31,2	15,6	50%	0,00%	90,00%	92,00%	0,00%	0,00%
7	15,6	7,8	50%	0,00%	85,00%	90,00%	0,00%	0,00%
8	7,8	3,9	50%	0,00%	80,00%	85,00%	0,00%	0,00%
9	3,9	1,9	50%	0,00%	79,00%	80,00%	0,00%	0,00%
10	1,9	0,09	50%	0,00%	78,00%	79,00%	0,00%	0,00%
				0,00%			0,00%	0,00%
Interessi complessivi								0,00% + 0,00% = 0,00%
Valore del Titolo a scadenza								100 + (100 x 0,00%) = 100
Valore di rimborso a scadenza per 5.000,00 Euro di premio investito								5.000,00 x 100 : 100 = 5.000,00
Pari a Lire								9.681.350 x 100 : 100 = 9.681.350

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo in caso di andamento esclusivamente negativo.

b) Riscatto anticipato

Il riscatto anticipato è consentito purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Il valore di riscatto, che sarà pagato al Contraente, si ottiene moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del titolo diviso 100. Il valore di mercato è quello rilevato il

mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della richiesta del Contraente.

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

Valore di riscatto =

premio investito x valore di rimborso del titolo : cento

Esempio di calcolo del valore di riscatto

	IPOTESI 1	IPOTESI 2
Rilevazioni del valore di mercato del titolo al riscatto	120	80
Valore di riscatto per 5.000,00 Euro di premio investito	5.000,00 x 120 : 100 = 6.000,00	5.000,00 x 80 : 100 = 4.000,00
Pari a Lire	11.617.620	7.745.080

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del valore di riscatto. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

In considerazione della natura finanziaria del titolo, la cui oscillazione può avere incidenza sul valore di riscatto, è opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il valore di mercato del titolo, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o rilevabile sul sito internet di Poste Italiane "www.poste.it", al fine di conoscerne preventivamente l'importo.

c) Premorienza dell'Assicurato

In caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del titolo diviso

100. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della comunicazione di richiesta di liquidazione.

Se il valore così ottenuto risultasse inferiore al premio investito, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio investito e il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a 5.000,00 Euro (pari a Lire 9.681.350).

Nel caso in cui la comunicazione di richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 28/02/2002, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio pagato.

Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

Capitale caso morte =

premio investito x valore di mercato del titolo : cento

se tale importo fosse minore del premio pagato:

Capitale caso morte = (premio investito x valore di mercato del titolo : cento) + [(premio pagato - (premio investito x valore di mercato del titolo : cento)); max 5.000,00 Euro]

Esempio di calcolo del capitale caso morte

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Rilevazioni del valore di mercato del titolo alla data di decesso	120	95	80
Premio pagato 5.000,00 Euro (pari a Lire 9.681.350)			
Valore di mercato del titolo	5.000,00x120:100=	5.000,00x95:100=	5.000,00x80:100=
Euro	6.000,00	4.750,00	4.000,00
Lire	11.617.620	9.197.288	7.745.080
Capitale caso morte			
Euro	6.000,00	5.000,00	5.000,00
Lire	11.617.620	9.681.350	9.681.350
Premio pagato 50.000,00 Euro (pari a Lire 96.813.500)			
Valore di mercato del titolo	50.000,00x120:100=	50.000,00x95:100=	50.000,00x80:100=
Euro	60.000,00	47.500,00	40.000,00
Lire	116.176.200	91.972.825	77.450.800
Capitale caso morte			
Euro	60.000,00	50.000,00	45.000,00
Lire	116.176.200	96.813.500	87.132.150

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del capitale caso morte. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

4. Emittente e rating del titolo

Programma Dinamico S.p.A. è una Società per la cartolarizzazione costituita ai sensi della Legge n.130 del 30 aprile 1999.

Programma Dinamico S.p.A. è soggetta all'iscrizione nell'elenco speciale, tenuto dalla Banca d'Italia, di cui all'art. 107 del Decreto Legislativo n. 385 del 1/9/1993. In base al secondo comma del medesimo articolo sarà soggetta a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia anche in relazione all'adeguatezza patrimoniale.

L'affidabilità del Titolo è valutata da Società specializzate.

Le classi di rating di Fitch sono, in ordine decrescente: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC e C.

La classificazione minima imposta dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) per questa tipologia di contratti è di A-.

Il titolo Classe 3 A valore reale Index Linked ha attualmente rating AAA di Fitch.

Il rating "AAA", secondo Fitch, determina in assoluto il più basso livello di rischio di credito. È assegnato solamente nei casi di capacità eccezionalmente elevata di solvibilità e si ritiene che anche eventi particolarmente avversi non lo possano influenzare negativamente.

A titolo di esempio lo Stato Italiano ha attualmente rating AA-, secondo Fitch.

5. Opzione in rendita

Il Contraente ha la possibilità di convertire la somma disponibile sia in caso di riscatto che alla scadenza, in una rendita vitalizia rivalutabile (pensione) eventualmente reversibile ad altra persona.

Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari in caso di premorienza dell'Assicurato.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, **l'importo della prima annualità di rendita** sia almeno di 3.000,00 Euro (pari a Lire 5.808.810); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

6. Costi

Sarà applicato una tantum il costo fisso di 26,00 Euro (pari a Lire 50.343).

Tuttavia, se il Contraente è titolare di conto corrente postale, ovvero ne ha avanzato richiesta di apertura, non sarà applicato il costo fisso.

Il valore del Titolo sottostante, alla data di decorrenza dell'indicizzazione, sarà di circa 93,5%, ma, i valori di rimborso del capitale e di riferimento per l'indicizzazione rimangono comunque su base 100.

7. Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo tra la data di

decorrenza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza.

L'indicizzazione al titolo Classe 3 A valore reale Index Linked produce i suoi effetti dal 28/02/2002 (giorno di emissione del titolo) e termina il 28/02/2012 (giorno di scadenza del titolo Classe 3 A valore reale Index Linked).

8. Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di programma dinamico Classe 3 A valore reale prevede il pagamento di un premio in un unico versamento. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a 1.500,00 Euro (pari a Lire 2.904.405).

Il pagamento può essere effettuato tramite: addebito sul conto corrente postale, in contanti, assegno circolare, assegno bancario o postale, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

Il periodo dalla data di decorrenza della polizza e fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 28/02/2002, è infruttifero.

9. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio recessi
Viale Europa, 175
00144 Roma

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente l'importo pagato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in 26,00 Euro (pari a Lire 50.343).

10. Modalità di pagamento delle prestazioni

Per riscuotere le somme dovute:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste

Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
- b) l'originale di polizza;
- c) le eventuali appendici;
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - b) originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di premorienza dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
 - d) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - f) il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Tuttavia, trascorso l'anno di prescrizione, la politica di Poste Vita S.p.A. è quella di non avvalersi di tale diritto per tutti i 10 anni successivi all'evento.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni causale di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

11. Aspetti legali e fiscali

a) Tassazione delle somme assicurate

Le somme pagate da Poste Vita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto, totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il valore di rimborso e il premio pagato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale è esente da IRPEF (Art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73);
- in caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF, salvo i rendimenti matu-

rati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 47, comma 1, lettera h; Art. 41, comma 1, lettera g-quinquies; Art. 42, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

b) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli articoli 536 e seguenti.

c) Pignorabilità e sequestrabilità

Ai sensi del 1° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16 marzo 1942 n. 267 così detta Legge fallimentare), le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

12. Regole relative all'esame dei reclami

Il cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Viale Europa, 175
00144 Roma

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma 00187 - Via del Quirinale 21, quale organo a ciò preposto.

13. Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana.

14. Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

15. Informazioni in corso di contratto

a) Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Poste Vita S.p.A..

b) Informazioni sul valore del titolo Classe 3 A valore reale Index Linked

La quotazione del titolo Classe 3 A valore reale Index Linked sarà pubblicata, almeno una volta alla settimana, sul quotidiano "Il Sole 24 ore" inoltre sarà possibile richiederla tramite il numero verde 800.316.181 o visualizzarla sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it.

Inoltre, qualora il valore subisca una riduzione superiore al 50% del valore nominale, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informare tempestivamente il Contraente.

c) Informazioni relative al contratto

Poste Vita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

d) Informazioni sul valore di riscatto

Poste Vita S.p.A. fornirà sollecitamente, comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta inviata dal Contraente, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Programma dinamico Classe 3 A valore reale

Tariffa Mista a premio unico

Condizioni contrattuali

Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

Programma dinamico Classe 3 A valore reale è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffa 03019 e tariffa 03020), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico titolo strutturato denominato Classe 3 A valore reale (il "Contratto"). Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico pagato dal Contraente, al netto dell'eventuale costo fisso, nel Titolo strutturato Classe 3 A valore reale (in seguito denominato "Titolo"), con rating AAA di Fitch, emesso da Programma Dinamico S.p.A. (di seguito "l'Emittente") nell'ambito di un'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge n. 130 del 30 aprile 1999.

Poste Vita S.p.A. corrisponderà alla scadenza del Contratto al Contraente un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (vedi successivo Art. 8). In particolare, il Titolo alla scadenza corrisponderà un importo pari alla somma di:

1. il valore nominale del Titolo (salvo quanto di seguito specificato in Art. 8 Prestazione a scadenza);
2. una percentuale del valore nominale del titolo, pari alla somma algebrica degli interessi determinati in ognuno dei dieci periodi in cui è divisa la durata contrattuale.
In ogni periodo l'interesse è determinato come somma:
 - a) di un tasso d'interesse semplice calcolato in base all'andamento dell'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 (codice Bloomberg SX5E):
 - all'inizio di ogni periodo viene rilevato il valore dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50;
 - nel corso del periodo viene rilevato ogni giorno, alla chiusura della giornata di borsa, il valore dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50 e viene calcolata la variazione percentuale rispetto al valore rilevato all'inizio del periodo; alla fine del periodo la percentuale di interessi viene così determinata:
 - se tutte le rilevazioni sono uguali o superiori al 90% del valore dell'indice rilevato all'inizio del periodo viene riconosciuta la percentuale di interesse del 6,00% ;
 - se almeno una rilevazione è inferiore al 90% e non sono stati rilevati valori inferiori al 80% del valore dell'indice determinato all'inizio del periodo, viene riconosciuta la percentuale di interesse del 3,00%;
 - se almeno una rilevazione è inferiore al 80% del valore dell'indice determinato all'inizio del periodo, viene riconosciuta la percentuale di interesse dello 0,00%;

• i periodi di osservazione sono riportati nella seguente tabella:

Anno	Inizio del periodo di rilevazione	Fine del periodo di rilevazione
1	22 febbraio 2002	24 febbraio 2003
2	24 febbraio 2003	23 febbraio 2004
3	23 febbraio 2004	22 febbraio 2005
4	22 febbraio 2005	22 febbraio 2006
5	22 febbraio 2006	22 febbraio 2007
6	22 febbraio 2007	22 febbraio 2008
7	22 febbraio 2008	23 febbraio 2009
8	23 febbraio 2009	22 febbraio 2010
9	22 febbraio 2010	22 febbraio 2011
10	22 febbraio 2011	22 febbraio 2012

- b) del 100% della variazione, se positiva, dell'indice Monetary Union Index of Consumer Price (MUICP) calcolato da Eurostat, che rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea. Ogni anno viene rilevata la variazione dell'indice MUICP rapportando la differenza tra il valore dell'indice del mese di ottobre e quello dell'anno precedente, al valore dell'indice dell'anno precedente secondo la seguente relazione:

$$[(\text{MUICP dell'anno} - \text{MUICP dell'anno precedente}) : \text{MUICP dell'anno precedente}]$$

Il Titolo è quotato alla Borsa Valori di Lussemburgo e il valore di mercato viene rilevato ogni mercoledì. Qualora il mercoledì coincida con un giorno di chiusura della Borsa, incluso il caso di giorno non lavorativo, la rilevazione di tali valori verrà effettuata il primo giorno di scambi aperti con orari normali di negoziazione. La relativa quotazione sarà comunicata da Poste Vita S.p.A. su richiesta del Contraente tramite il numero verde 800.316.181; sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it. L'intera operazione non presenta per il Contraente alcun rischio di cambio in quanto avviene in Euro.

Art. 2 Prestazioni

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal premio investito moltiplicato per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento, descritto all'Art. 8.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del Titolo diviso cento, come descritto al successivo Art. 10.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 3 Premio

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono fornite a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio, che deve essere corrisposto in unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza. Il periodo fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 28/02/2002 è infruttifero.

L'ammontare del premio investito non può essere inferiore a 1.500,00 Euro (pari a Lire 2.904.405).

Art. 4 Durata

La durata del Contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza.

Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24.00 del giorno indicato nel documento di polizza.

L'indicizzazione al Titolo decorre dal 28/02/2002 e termina il 28/02/2012.

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è stato concluso, cioè dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio recessi
Viale Europa, 175
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale deve essere allegato il documento di polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente il premio investito diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in 26,00 Euro (pari a Lire 50.343).

Art. 7 L'Emittente

L'Emittente è una Società per la cartolarizzazione costituita ai sensi della Legge n.130 del 30 aprile 1999. L'Emittente è tenuta all'iscrizione nell'elenco speciale, tenuto dalla Banca d'Italia, di cui all'Art. 107 del Decreto legislativo n. 385 del 1/9/1993. In base al secondo comma del medesimo articolo sarà soggetta a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia anche in relazione all'adeguatezza patrimoniale.

L'Emittente utilizza il corrispettivo che deriva dall'emissione del Titolo sottoscritto da Poste Vita S.p.A. per l'acquisto di un portafoglio titoli (il "Portafoglio").

Tale Portafoglio è inizialmente costituito da titoli, con rating AAA di Fitch, emessi da una società estera nell'ambito di un programma di cartolarizzazione sintetica di un portafoglio crediti detenuto dal gruppo J.P. Morgan.

Nel corso del rapporto, nel caso in cui uno o più Titoli Sottostanti dovessero maturare prima della scadenza naturale del titolo, l'Emittente provvederà ad acquistare con i proventi derivanti dal rimborso anticipato, titoli aventi caratteristiche analoghe a quelle dei Titoli Sottostanti e comunque con rating AAA, o, nel caso in cui tali titoli non siano momentaneamente disponibili, l'Emittente provvederà all'apertura di depositi bancari con banche appartenenti a Paesi della zona OCSE con rating AA o superiore oppure ad effettuare investimenti aventi analoghe caratteristiche.

Art. 8 Prestazione a scadenza

Poste Vita S.p.A. corrisponderà al Contraente alla scadenza del Contratto un ammontare pari a quello corrisposto dal titolo a scadenza.

La prestazione alla scadenza è condizionata dall'andamento del Portafoglio, dell'Indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 (codice Blomberg SX5E) così come descritto all'Art. 1.

Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio di controparte.

Il Contraente potrebbe subire una riduzione del rimborso relativo al Contratto conformemente a quanto descritto ai successivi punti (I) e (II).

In particolare l'ammontare delle prestazioni del Titolo indicate nell'Art. 1 è soggetto all'andamento dell'Indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 (codice Blomberg SX5E), dell'indice MUICP e del Portafoglio ed è determinato dalla somma degli importi di seguito indicati sub (I), (II):

I. Il valore Residuo del Titolo (come di seguito definito); per quanto concerne la componente obbligazionaria del Titolo, ove uno o più titoli del Portafoglio non fossero in grado di corrispondere all'Emittente quanto dovuto per interessi o rimborso del capitale investito, l'Emittente ridurrà di un importo corrispondente il nominale del Titolo (valore Residuo del Titolo). Pertanto, il Titolo pagherà a scadenza il capitale investito al netto di ogni diminuzione di valore verificatasi sui Titoli Sottostanti.

Ciascuna diminuzione del valore dei Titoli Sottostanti

e la relativa conseguenza sull'importo pagato a scadenza dal Titolo, saranno notificate tramite pubblicazione di un avviso su "il Sole 24 Ore".

- II. per quanto concerne la componente derivata del Titolo, essa pagherà un importo pari alla somma algebrica dei tassi di interesse di seguito indicati, calcolati sul valore nominale del Titolo alla data di emissione e, pertanto, detto importo non sarà influenzato dal verificarsi di eventi di insolvenza sui Titoli Sottostanti

Tale componente derivata sarà calcolata applicando al valore nominale del Titolo alla data di emissione i tassi percentuali di interesse semplice di cui all'Art. 1.

Art. 9 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il valore di riscatto è pari al premio investito moltiplicato per il valore di mercato del Titolo diviso cento, rilevato il mercoledì precedente, (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo), alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto.

Art. 10 Capitale in caso di premorienza

In caso di liquidazione in seguito alla premorienza dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai Beneficiari sarà pari al premio investito moltiplicato per il valore di mercato del Titolo diviso cento, rilevato il mercoledì precedente, (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo), alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui il valore così determinato risulti inferiore al premio investito, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio investito ed il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a 5.000,00 Euro (pari a Lire 9.681.350).

Nel caso in cui la data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato, da parte di Poste Vita S.p.A., sia anteriore alla data di effetto dell'indicizzazione del contratto, fissata al 28/02/2002, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio investito.

Art. 11 Opzioni

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni, la conversione del capitale liquidabile in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. Tale richiesta può essere avanzata sia a scadenza che in caso di riscatto.

Inoltre è consentita anche ai Beneficiari in caso di premorienza dell'Assicurato.

Condizione necessaria per la conversione del capitale liquidabile in rendita è che l'importo della prima

annualità di rendita, spettante a ciascun beneficiario, non sia inferiore a 3.000,00 Euro (pari a Lire 5.808.810); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente a raggiungere il predetto minimo, è consentito il versamento di un premio integrativo determinato applicando il tasso d'inventario.

Art. 12 Modalità di pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - d) la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
 - e) l'originale di polizza;
 - f) le eventuali appendici;
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - g) richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - h) l'originale di polizza;
 - i) le eventuali appendici;
- in caso di premorienza dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - j) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - k) l'originale di polizza;
 - l) le eventuali appendici;
 - m) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - n) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - o) il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - p) per ogni beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati tramite accredito in conto corrente postale o libretto postale, ovvero assegno postale.

Art. 13 Beneficiari delle prestazioni

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di

- revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revocche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

Art. 14 Cessione del contratto

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 del Codice Civile.

Al ricevimento della comunicazione scritta, inviata con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e sottoscritte sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere una comunicazione di ratifica.

Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 del Codice Civile.

In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

Art. 15 Pegno e Vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto.

Al ricevimento della comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, dell'avvenuta costituzione in pegno Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile, Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Il Contraente può vincolare le somme assicurate.

Al ricevimento della comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

Art. 16 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 17 Coassicurazione

Il contratto viene assunto in coassicurazione, esclusa ogni responsabilità solidale tra loro, da:

- Poste Vita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura del 90%;
- San Paolo Vita S.p.A. in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 10%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto

deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.

Poste Vita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice.

Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerente al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Poste Vita S.p.A..

La misura di indicizzazione da riconoscere al contratto, compresa la quota a carico della Coassicuratrice, è quella realizzata dal Titolo.

Art. 18 Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 19 Riferimento a norme di Legge

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

La tutela dei dati personali

Di seguito viene riportata l'informativa ai sensi della Legge 31 dicembre 1996 n. 675 (di seguito denominata Legge), relativa al trattamento dei dati personali:

1. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività di Poste Vita S.p.A. ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Poste Vita S.p.a. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può essere diretto all'espletamento delle finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Poste Vita S.p.A..

2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 1, comma 2, lett. B), della Legge: raccolta, registrazione ed organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto diretta mente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati.

3. Conferimento dei dati

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);

- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto precedente, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire o liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto precedente, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati

I dati personali possono essere comunicati:

- a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche e SIM); legali, periti; società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. Riservatezza dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Comunicazione dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Titolare e Responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A. con sede legale in Roma, Viale Europa 175; Responsabili del trattamento sono:

- i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. I Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Viale Europa 175;
- Il Capo pro-tempore vigente della struttura di Poste Italiane S.p.A. che gestisce operativamente i prodotti di Poste Vita, domiciliato presso la sede legale di Poste Italiane S.p.A., in Roma Viale Europa 190;
- Sanpaolo Vita S.p.A. con sede in Milano, via Hoepli 10;
- Recall S.p.A. con sede in Zibido San Giacomo (MI), Via Salvator Allende, 9.

9. Diritti dell'interessato

L'Art. 13 della Legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile. L'interessato può chiedere altresì di: conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; 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; opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

