

Slancio

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Index Linked

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione e il Glossario, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione. Inoltre il documento di polizza costituisce parte integrante del presente Fascicolo.

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

programma **dinamico Slancio**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

| | | |
|---|------|----|
| Scheda Sintetica | pag. | 3 |
| Nota Informativa | pag. | 5 |
| SEZIONE A - Informazioni su Poste Vita S.p.A. | pag. | 5 |
| 1. Informazioni generali | pag. | 5 |
| 2. Conflitto di interessi | pag. | 5 |
| SEZIONE B - Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari | pag. | 5 |
| 3. Rischi Finanziari | pag. | 5 |
| 4. Prestazioni assicurative | pag. | 6 |
| a) Prestazione a scadenza | pag. | 6 |
| b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato | pag. | 6 |
| 5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative | pag. | 7 |
| 6. Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita | pag. | 8 |
| SEZIONE C - Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni | pag. | 8 |
| 7. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti da Poste Vita S.p.A. | pag. | 9 |
| 8. Caratteristiche dell'Indice – Eventi di Turbativa del Mercato ed altri eventi inerenti l'Indice..... | pag. | 9 |
| 9. Esempificazione dell'andamento delle prestazioni | pag. | 11 |
| SEZIONE D - Informazioni sui Costi, Sconti e Regime Fiscale | pag. | 13 |
| 10. Costi - Costi gravanti direttamente sul Contraente | pag. | 13 |
| 10.1 Costi gravanti sul premio | pag. | 13 |
| 10.2 Costi per riscatto | pag. | 13 |
| 11. Scomposizione del premio | pag. | 13 |
| 12. Misure e modalità di eventuali sconti | pag. | 13 |
| 13. Regime Fiscale | pag. | 13 |
| SEZIONE E - Altre Informazioni sul Contratto | pag. | 13 |
| 14. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento del premio..... | pag. | 13 |
| 15. Riscatto | pag. | 14 |
| 16. Diritto di recesso | pag. | 14 |
| 17. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni | pag. | 15 |
| 18. Legge applicabile al contratto | pag. | 15 |
| 19. Lingua in cui è redatto il contratto | pag. | 15 |
| 20. Reclami | pag. | 15 |
| 21. Informativa in corso di contratto | pag. | 15 |

| | | |
|---|------|----|
| Condizioni di Assicurazione | pag. | 17 |
| Art. 1 - Caratteristiche del contratto e del Titolo..... | pag. | 17 |
| Art. 2 - Prestazioni | pag. | 19 |
| Art. 3 - Premio | pag. | 19 |
| Art. 4 - Durata del contratto | pag. | 19 |
| Art. 5 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore | pag. | 19 |
| Art. 6 - Diritto di recesso..... | pag. | 19 |
| Art. 7 - Prestazione a scadenza | pag. | 19 |
| Art. 8 - Riscatto..... | pag. | 20 |
| Art. 9 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato | pag. | 20 |
| Art. 10 - Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita | pag. | 20 |
| Art. 11 - Modalità di pagamento delle prestazioni | pag. | 20 |
| Art. 12 - Beneficiari delle prestazioni | pag. | 21 |
| Art. 13 - Cessione del contratto | pag. | 21 |
| Art. 14 - Pegno e Vincolo | pag. | 21 |
| Art. 15 - Tasse e imposte | pag. | 21 |
| Art. 16 - Foro competente | pag. | 21 |
| Art. 17 - Rinvio | pag. | 21 |
| Informativa ai sensi dell'art.13 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 | pag. | 22 |
| Glossario | pag. | 24 |

Scheda Sintetica Slancio

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

**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

Poste Vita S.p.A., società appartenente al Gruppo Poste Italiane.

1.b Denominazione del contratto

Slancio.

1.c Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento di un titolo strutturato, denominato "Mediobanca Slancio Index Linked Notes due 2014 Series No.193" (di seguito, il **Titolo**). **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

Il Titolo è indicizzato all'andamento dell'indice Dow Jones EURO STOXX 50, descritto al paragrafo 8 della Nota Informativa.

1.d Durata

La durata del contratto è il periodo intercorrente tra la Data Decorrenza e la Data di Scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 4 della Nota Informativa.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza.

1.e Pagamento del premio

Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione. L'importo minimo del premio è pari a Euro 1.500,00.

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione sulla vita Slancio soddisfa un'esigenza di risparmio e di copertura assicurativa per un periodo di 7 anni, consentendo all'Assicurato (vedi Glossario) di conseguire a scadenza un capitale pari al Premio Investito (vedi Glossario) moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo (come definito al paragrafo 5 della Nota Informativa), diviso 100. Il contratto prevede inoltre un'integrazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato. L'importo delle prestazioni versa-

te da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente (come definito al paragrafo 7 della Nota Informativa) in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Una parte del Premio Versato (vedi Glossario) viene utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto; pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita

Alla Data di Scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo un capitale pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

b) Prestazioni in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari (vedi Glossario) designati un capitale pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato (come definito al paragrafo 7 della Nota Informativa) del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

c) Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita

Alla scadenza della polizza, l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale in una rendita rivalutabile, erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa o reversibile.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 7 e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'Emittente del Titolo sottostante il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'Emittente del Titolo cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, è pari a AA- Standard & Poor's Rating Services, a division of the McGraw-Hill Companies Inc. (Standard & Poor's). Nel corso della durata contrattuale il predetto rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24Ore" e sul sito internet di Poste Vita S.p.A.: www.postevita.it. In relazione alla struttura del Titolo, il Contraente assume i seguenti **rischi finanziari**:

- ottenere un capitale a scadenza inferiore al Premio Versato;
- ottenere un Valore di Riscatto inferiore al Premio Versato;
- ottenere un capitale, in caso di morte dell'Assicurato, inferiore al Premio Versato.

Con la sottoscrizione del contratto, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni in strumenti derivati. Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata potrebbe determinare la riduzione a scadenza del valore della componente derivata stessa, attualmente pari a 13,07%, fino a 0%. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'Emittente del Titolo sottostante il contratto.

5. Costi e scomposizione del premio

Poste Vita S.p.A., 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.

L'entità dei costi gravanti sui premi riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego

del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nella componente obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo.

| Scomposizione del premio | Valore % |
|----------------------------|----------|
| Componente obbligazionaria | 81,93 |
| Componente derivata | 13,07 |
| Costi | 5,00 |
| Premio complessivo | 100,00 |

Nella tabella è riportata la scomposizione del Titolo tra componente obbligazionaria e derivata alla data di redazione della presente documentazione, che potrà variare alla Data di Emissione del Titolo (come definita nel paragrafo 4 della Nota Informativa).

I diritti fissi (26,00 Euro, non applicati ai titolari di conto BancoPosta o di chi ha avanzato richiesta di apertura conto) incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

Con il pagamento del premio, il Contraente corrisponde a Poste Vita S.p.A. un caricamento implicito (indicato in tabella alla voce "Costi") risultante dalla differenza tra il Premio Investito e il costo sostenuto da Poste Vita S.p.A. per l'acquisto del Titolo.

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato
Poste Vita S.p.A.

Nota Informativa Slancio

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

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 5 sezioni:

- A. Informazioni su Poste Vita S.p.A.
- B. Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari
- C. Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni
- D. Informazioni sui Costi, Sconti e Regime Fiscale
- E. Altre Informazioni sul Contratto

SEZIONE A - Informazioni su Poste Vita S.p.A.

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. ha la sua sede legale e direzione generale in Largo Virgilio Testa 19 - 00144 Roma - Italia (telefono: 06.549241; sito internet: www.postevita.it). Poste Vita S.p.A. è una società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1144 del 12.03.1999 pubblicato sulla G.U. n. 68 del 23.03.1999. La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è PricewaterhouseCoopers che ha sede in Largo Fochetti 29, Roma, Italia.

2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori della polizza sulla circostanza che il soggetto collocatore della polizza stessa, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione della polizza, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato. Si precisa che in ogni caso Poste Vita S.p.A., nell'adempimento dei propri obblighi derivanti dal contratto di assicurazione, anche in presenza di conflitto di interesse, opererà in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti.

SEZIONE B - Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari

3. Rischi Finanziari

La presente Nota Informativa descrive un contratto di assicurazione sulla vita di tipo index-linked, a

premio unico e di durata prestabilita, denominato Slancio. Le polizze index-linked sono caratterizzate dal fatto che le loro prestazioni (ovvero le somme dovute da Poste Vita S.p.A.) sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici di mercato o da altri valori di riferimento. Pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.

In particolare, le prestazioni relative alla polizza Slancio sono direttamente collegate all'andamento del Titolo, descritto alla successiva Sezione C, il cui rendimento è a sua volta correlato ad un meccanismo di indicizzazione all'indice Dow Jones EURO STOXX 50 (di seguito l'**Indice**) illustrato al successivo paragrafo 5. In relazione alla volatilità del Titolo cui sono collegate le somme dovute da Poste Vita S.p.A., la stipulazione della presente polizza comporta i seguenti elementi di rischio:

a) Rischio di prezzo: il rischio di oscillazioni del prezzo del Titolo in corso di polizza. Le oscillazioni di prezzo dipendono dall'andamento dei tassi di interesse (si veda il Rischio di interesse), dall'andamento e dalla volatilità dell'Indice, nonché dalle aspettative di mercato sull'andamento economico dell'Emittente (si veda anche il Rischio di controparte). Pertanto, in caso di riscatto della polizza, il Valore di Mercato (come di seguito definito) del Titolo dipenderà dalle condizioni correnti di mercato.

b) Rischio di controparte: il rischio connesso al merito di credito dell'Emittente del Titolo cui la polizza è collegata. E' dunque il rischio collegato alla possibilità che l'Emittente del Titolo, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di adempiere i propri obblighi contrattuali e quindi di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale. Il valore del Titolo risente di tale rischio variando al modificarsi del merito di credito dell'Emittente.

c) Rischio di interesse: il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; dette fluttuazioni, 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. A parità di altre condizioni, un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del Valore di Mercato del Titolo, viceversa, una diminuzione dei tassi di mercato comporterà un aumento del Valore di Mercato del Titolo.

d) Rischio di liquidità: la scarsa attitudine del Titolo a trasformarsi in moneta senza perdita di valore, dovuta al fatto che il Titolo, pur essendo quotato, non ha un effettivo mercato di negoziazione.

La stipulazione della polizza Slancio non comporta per il Contraente alcun rischio di cambio, ovvero la possibilità di conseguire perdite economiche in seguito ad una variazione sfavorevole dei tassi di cambio, in quanto il Titolo è espresso in Euro.

Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Inoltre:

- ogni deprezzamento del valore del Titolo determina direttamente una corrispondente riduzione delle prestazioni assicurative;
- il rischio di insolvenza dell'Emittente o il rischio del mancato pagamento di quanto dovuto dall'Emittente a Poste Vita S.p.A. vengono assunti interamente dal Contraente, il quale, in tale ipotesi, riceverà esclusivamente quanto corrisposto dall'Emittente a Poste Vita S.p.A..

4. Prestazioni assicurative

Durata: dalla data di sottoscrizione della polizza (**Data Decorrenza**) al 16 luglio 2014 (**Data di Scadenza**) e cioè circa 7 anni.

In particolare, l'indicizzazione al Titolo produce i suoi effetti dal 16 luglio 2007 (**Data di Emissione del Titolo**) al 16 luglio 2014 (**Data di Scadenza del Titolo**).

Premio: Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00. Una parte del Premio Versato viene utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto. Pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza della polizza.

a) Prestazione a scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato all'Assicurato, se in vita, il capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Rimborso del Titolo (come di seguito definito), diviso 100, secondo la formula di seguito riportata:

$$\text{Prestazione a scadenza} = \frac{\text{Premio Investito} \times \text{Valore di Rimborso del Titolo}}{100}$$

Per Premio Investito si intende il Premio Versato meno l'eventuale costo fisso di Euro 26,00 per i clienti non titolari di conto BancoPosta, aumentato degli interessi maturati nel periodo compreso tra la Data Decorrenza (esclusa) e la Data di Emissione del Titolo (inclusa). Tali interessi sono calcolati sul Premio Versato al netto dell'eventuale costo fisso in base ad un tasso annuo semplice dello 0,50% (corrispondente al tasso d'interesse del conto BancoPosta, alla data di redazione della presente Nota Informativa), utilizzando la convenzione giorni effettivi su 365 giorni (Act / 365). **Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia di rendimento minimo né di rimborso del capitale a scadenza. Il presupposto di esigibilità delle somme dovute da Poste Vita S.p.A. in esecuzione del contratto è costituito dalla solvenza dell'Emittente con riferimento, in particolare, al pagamento del Valore di Rimborso del Titolo alla scadenza del contratto. Pertanto il Contraente assume, tra gli altri, il rischio connesso all'andamento del Titolo e quello legato all'insolvenza dell'Emittente del Titolo, assunto come parametro di riferimento.**

Poste Vita S.p.A. non presta quindi alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni previste in polizza, incluso il rischio di controparte, ma si impegna esclusivamente a versare all'Assicurato quanto corrisposto dall'Emittente del Titolo a scadenza. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, 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. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Mercato (come di seguito definito) del Titolo sarà quello rilevato nella Data di Valorizzazione (come di seguito definita) suc-

cessiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario.

Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe essere inferiore al Premio Investito, in conseguenza della volatilità del Titolo. Inoltre, poiché il prezzo corrisposto da Poste Vita S.p.A. alla Data di Emissione del Titolo per acquistare il Titolo stesso (di seguito, **Prezzo di Acquisto**) è inferiore al suo valore nominale, occorre un determinato arco temporale affinché il prezzo del Titolo stesso raggiunga, in corso di polizza, detto valore nominale e quindi l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato sia superiore al Premio Investito.

Nel caso in cui l'importo liquidabile risulti inferiore al Premio Versato, Poste Vita S.p.A. integrerà detto importo di una somma pari alla differenza tra il Premio Versato e l'importo liquidabile. In ogni caso l'integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00.

Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciano riferimento più polizze Slancio, la suddetta integrazione al Premio Versato sarà determinata considerando come Premio Versato la somma dei Premi Versati per ciascuna polizza e come Premio Investito la somma dei Premi Investiti per ciascuna polizza.

Di conseguenza, la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è data dalla seguente formula:

Capitale caso morte =

Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo: 100

se tale importo fosse minore del Premio Versato:

Capitale caso morte = (Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo: 100)

+ Min [Premio Versato - (Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo: 100); Euro 5.000,00]

Si fornisce di seguito un esempio di calcolo del capitale in caso di morte dell'Assicurato, per un Contraente titolare di conto BancoPosta.

Esempio di calcolo del capitale caso morte (in caso di titolare conto BancoPosta)

| | IPOTESI 1 | IPOTESI 2 | IPOTESI 3 |
|---|--|---|---|
| Valore di Mercato del Titolo alla data di decesso | 120 | 95 | 80 |
| Premio Versato 5.000,00 Euro | | | |
| Premio Investito per Valore di Mercato del Titolo: 100 Euro | $5.000,00 \times 120 : 100 =$ 6.000,00 | $5.000,00 \times 95 : 100 =$ 4.750,00 | $5.000,00 \times 80 : 100 =$ 4.000,00 |
| Capitale caso morte Euro | 6.000,00 | 5.000,00 | 5.000,00 |
| Premio Versato 50.000,00 Euro | | | |
| Premio Investito per Valore di Mercato del Titolo: 100 Euro | $50.000,00 \times 120 : 100 =$ 60.000,00 | $50.000,00 \times 95 : 100 =$ 47.500,00 | $50.000,00 \times 80 : 100 =$ 40.000,00 |
| Capitale caso morte Euro | 60.000,00 | 50.000,00 | 45.000,00 |

Segnaliamo che l'esempio non tiene conto del calcolo degli interessi descritti al paragrafo 4 a). L'esempio ha l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del capitale in caso di morte. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

Qualora la richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 16 luglio 2007, sarà corrisposto ai Beneficiari il Premio Versato.

5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente (diminuito dei costi riportati al successivo paragrafo 10.1 e aumentato degli interessi calcolati secondo le modalità descritte nel precedente paragrafo 4, lettera a)) nel Titolo. Ne consegue che le prestazioni assicurative sono collegate al valore del Titolo,

che, a sua volta, è funzione dell'andamento dell'Indice. Pertanto, Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo alla Data di Scadenza del Titolo. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A.

dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza, considerato un valore nominale ipotetico del Titolo pari a 100 (il **Valore di Rimborso del Titolo**), è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = 100 + (100 \times \text{Rendimento percentuale del Titolo})$$

dove:

Rendimento percentuale del Titolo indica il maggiore tra i seguenti valori:

- il rendimento minimo dell'11% (pari all'1,50% lordo annuo composto); e
- il 75,10% della Variazione dell'Indice, calcolata secondo la seguente formula:

Variazione dell'Indice = (Valore Finale – Valore Iniziale) / Valore Iniziale

- il **Valore Iniziale** è pari al minore tra i valori dell'Indice rilevati alla chiusura dei 12 Giorni di Negoziazione (come di seguito definiti) riportati nella tabella sottostante (le **Date di Rilevazione Iniziale**):

| Mese | Date di Rilevazione Iniziale |
|------|------------------------------|
| 1 | 16/07/2007 |
| 2 | 16/08/2007 |
| 3 | 17/09/2007 |
| 4 | 16/10/2007 |
| 5 | 16/11/2007 |
| 6 | 17/12/2007 |
| 7 | 16/01/2008 |
| 8 | 18/02/2008 |
| 9 | 17/03/2008 |
| 10 | 16/04/2008 |
| 11 | 16/05/2008 |
| 12 | 16/06/2008 |

- il **Valore Finale** è pari alla media aritmetica dei valori dell'Indice rilevati alla chiusura dei 4 Giorni di Negoziazione riportati nella tabella sottostante (le **Date di Rilevazione Finale**):

| Date di Rilevazione Finale |
|----------------------------|
| 25/06/2014 |
| 26/06/2014 |
| 27/06/2014 |
| 30/06/2014 |

Qualora una Data di Rilevazione Iniziale o una Data di Rilevazione Finale dell'Indice non coincida con un

Giorno di Negoziazione, detta Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale si intenderà posticipata al primo Giorno di Negoziazione immediatamente successivo a tale data che non sia già una Data di Rilevazione Finale, salvo quanto previsto in caso di Eventi di Turbativa del Mercato, come specificato nel successivo paragrafo 8.

Giorno di Negoziazione indica un giorno in cui è previsto che la Borsa e la Borsa Correlata siano aperte per le operazioni in relazione alle regolari sessioni di negoziazione.

Borsa indica, relativamente all'Indice, ogni borsa in cui le azioni componenti l'Indice sono principalmente negoziate, come determinato dall'Agente di Calcolo del Titolo (come di seguito definito).

Borsa Correlata indica l'Eurex (la borsa in cui vengono scambiati strumenti derivati, gestita congiuntamente da Deutsche Börse AG e da SWX Swiss Exchange) o qualsiasi borsa o sistema di quotazione che potrebbe, di volta in volta, sostituire l' Eurex.

6. Opzioni contrattuali – Conversione del capitale in rendita

Alla scadenza della polizza l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale liquidabile in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni. Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, nonché a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, 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.

La conversione del capitale nella forma di rendita prescelta sarà definita sulla base delle tavole di mortalità che saranno disponibili e aggiornate all'epoca della richiesta e sulla base del tasso di attualizzazione coerente con le disposizioni di cui al provvedimento ISVAP n.1036G del 6 novembre 1998.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00. 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.

SEZIONE C - Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni

7. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti da Poste Vita S.p.A.

Gli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti da Poste Vita S.p.A. rappresentano gli investimenti effettuati da Poste Vita S.p.A. al fine di assolvere gli impegni assunti con i propri clienti. In relazione alla polizza Slancio, gli attivi a copertura degli impegni tecnici sono rappresentati dal Titolo, che costituisce, altresì, direttamente il valore di riferimento in funzione del quale variano le prestazioni assicurative.

Il Titolo ha le seguenti caratteristiche:

Denominazione e natura: "Mediobanca Slancio Index Linked Notes due 2014 Series No.193"; uno strumento obbligazionario strutturato costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivata. Codice Isin: XS0298711911.

Valuta: Euro.

Durata: 7 anni, dal 16 luglio 2007 al 16 luglio 2014.

Prezzo di Emissione (considerato un valore nominale ipotetico pari a 100): 100.

Prezzo di Acquisto (considerato un valore nominale ipotetico pari a 100): 95 (alla data di redazione della presente Nota Informativa).

Emittente - denominazione e sede: Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A., con sede legale in Piazzetta E. Cuccia 1, 20121, Milano - Italia.

Rating dell'Emittente (alla data di redazione della presente Nota Informativa): "AA-", attribuito dall'Agenzia di Rating Standard & Poor's. Il rating dell'Emittente è pubblicato giornalmente, a partire dal 20 luglio 2007, su "Il Sole 24Ore" e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it, e può essere richiesto al numero verde 800.316.181. Le classi di rating di Standard & Poor's sono, in ordine decrescente: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C. All'interno di ogni classe sono previsti in ordine decrescente, tre ulteriori livelli: +, =, -.

La classificazione minima imposta dall'ISVAP per la tipologia di contratti index-linked è di A- (Standard & Poor's). A titolo di esempio lo Stato italiano ha attualmente rating A+ per Standard & Poor's.

Autorità di vigilanza dell'Emittente: Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184 Roma, Italia.

Mercato di quotazione: l'Emittente ha presentato richiesta di quotazione del Titolo alla Borsa di Lussemburgo, anche se non può essere fornita assicurazione in ordine al riscontro positivo relativamente a tale richiesta. A causa della ridotta frequenza degli scambi e/o

dell'irrelevanza del volumi trattati del Titolo, il prezzo del Titolo stesso potrebbe non essere rilevato su tale mercato. Conseguentemente, il Valore di Mercato del Titolo verrà determinato, sulla base di criteri predeterminati, dalla/e controparte/i finanziaria/e con cui l'Emittente del Titolo stipula contratti derivati di copertura del Titolo stesso.

Agente di Calcolo: Lehman Brothers International (Europe).

Valore di Mercato: il valore di mercato del Titolo rilevato in corso di polizza, in ciascuna Data di Valorizzazione. Tale valore è pubblicato quotidianamente, a partire dal 20 luglio 2007, sul "Il Sole 24ORE" e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it, e può essere richiesto, a partire dal 20 luglio 2007, al numero verde 800.316.181.

Data di Valorizzazione: ogni mercoledì (a partire dal 18 luglio 2007) o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno Lavorativo, il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Componente obbligazionaria: la componente obbligazionaria (comprensiva del caricamento implicito) prevede, alla data di redazione della presente Nota Informativa, un tasso di rendimento nominale settennale del 27,69% che restituisce a scadenza il 100% del valore nominale del Titolo, maggiorato di un rendimento dell'11%, equivalente ad un tasso di rendimento effettivo annuo lordo del 3,55%.

Componente derivata: la componente derivata è costituita da un'opzione europea sull'Indice, con valore iniziale pari al valore minimo dell'Indice rilevato nelle 12 Date di Rilevazione Iniziale. L'opzione riconosce a scadenza la differenza, se positiva, tra il 75,10% della Variazione dell'Indice e il rendimento minimo dell'11%. Il valore di tale opzione, alla data di redazione della presente Nota Informativa, è pari a circa il 13,07% del valore nominale del Titolo.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata, potrebbe comportare a scadenza la riduzione del valore della componente derivata stessa, attualmente pari a 13,07%, fino a 0%, come si evince dal secondo e terzo esempio a pag. 12. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'Emittente.

8. Caratteristiche dell'Indice – Eventi di Turbativa del Mercato ed altri eventi inerenti l'Indice

L'Indice Dow Jones EURO STOXX 50 (Codice Bloomberg SX5E) è un indice azionario europeo che misura l'andamento delle 50 azioni delle società a maggior capitalizzazione (c.d. blue-chips), quotate nelle principali Borse dell'area Euro e ponderate in base al rispet-

tivo valore di mercato.

I valori dell'Indice presi a riferimento ai fini della valorizzazione del Titolo sono determinati dalla Stoxx Limited (di seguito, lo **Sponsor**) sulla base dei valori di chiusura giornalieri delle 50 azioni suddette e pubblicati sul sito www.stoxx.com.

I valori dell'Indice possono essere reperiti giornalmente su un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24ORE" e "MF"); tali valori non vincolano tuttavia in alcun modo l'Agente di Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni, i valori ufficiali di chiusura pubblicati dallo Sponsor.

Con riferimento alle modalità di calcolo delle prestazioni assicurative, come illustrato al precedente paragrafo 5, si riporta di seguito una descrizione degli Eventi di Turbativa del Mercato ed altri eventi che possano produrre effetti relativamente all'Indice:

A) Eventi di Turbativa del Mercato

Qualora una Data di Rilevazione Iniziale o una Data di Rilevazione Finale sia una Data di Turbativa (come di seguito definita), tale Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale si intenderà posticipata al primo Giorno di Negoziazione immediatamente successivo che non coincida con una Data di Turbativa e che non sia una Data di Rilevazione Finale.

Qualora ognuno degli otto Giorni di Negoziazione consecutivi successivi alla originaria Data di Rilevazione Iniziale o alla Data di Rilevazione Finale sia una Data di Turbativa, in questo caso:

- tale ottavo giorno di Negoziazione sarà comunque considerato come Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale nonostante coincida con una Data di Turbativa; e
- l'Agente di Calcolo determinerà, in tale ottavo Giorno di Negoziazione, il valore dell'Indice, in relazione alla Data di Rilevazione Iniziale o alla Data di Rilevazione Finale, come applicabile, applicando la formula e il metodo di calcolo in vigore prima della prima Data di Turbativa e utilizzando i prezzi o le quotazioni di Borsa di ciascuna azione componente l'Indice in tale ottavo Giorno di Negoziazione (o se un evento che ha causato il verificarsi della Data di Turbativa si è verificato con riferimento ad una o più azioni componenti l'Indice in tale ottavo Giorno di Negoziazione, valutando in buona fede il valore di tali azioni in detto giorno).

Data di Turbativa indica il Giorno di Negoziazione in cui la Borsa o la Borsa Correlata non risultano aperte per operazioni relative alle regolari sessioni di negoziazione oppure si verifica un Evento di Turbativa del Mercato.

Evento di Turbativa del Mercato indica, in relazione all'Indice, il verificarsi di:

- una sospensione o limitazione delle negoziazioni relativamente ad una determinata porzione delle azioni

che compongono l'Indice imposta dalla Borsa o dalla Borsa Correlata;

- un evento che incide sulla, o pregiudica la, abilità degli investitori ad effettuare operazioni in, o ottenere i valori di mercato per, azioni sulla Borsa relativa alle azioni che costituiscono il 20% o più del livello dell'Indice;
- la chiusura anticipata della Borsa relativa alle azioni che costituiscono il 20% o più del livello dell'Indice.

B) Altri eventi inerenti l'Indice

Sostituzione dello Sponsor o dell'Indice

Qualora, in una Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale, l'Indice non sia calcolato e pubblicato dallo Sponsor, ma sia pubblicato o calcolato da un altro soggetto che sostituisce lo Sponsor, approvato dall'Agente di Calcolo, oppure sia sostituito da un altro indice che, secondo la valutazione dell'Agente di Calcolo, applica la stessa formula, o una formula sostanzialmente simile, e lo stesso metodo, o un metodo sostanzialmente simile, a quelli utilizzati per il calcolo dell'Indice, allora, in entrambi i casi, tale Indice (**Indice Successore**) verrà considerato come Indice ai fini del calcolo del rendimento del Titolo.

Eventi di Aggiustamento dell'Indice

Qualora in corrispondenza o prima di una Data di Rilevazione Iniziale o di una Data di Rilevazione Finale, lo Sponsor annunci che effettuerà modifiche sostanziali alla formula o al metodo di calcolo dell'Indice o che modificherà in altro modo, in maniera sostanziale l'Indice (escluse le modifiche previste nella formula o metodo per calcolare l'Indice nel caso di cambiamenti delle azioni o delle ponderazioni delle azioni costituenti l'Indice o nel caso di altri eventi di routine) (**Modifica dell'Indice**), oppure lo Sponsor cancelli in modo permanente l'Indice e non esista un Indice Successore (**Cancellazione dell'Indice**), oppure ad una Data di Rilevazione Iniziale o ad una Data di Rilevazione Finale dell'Indice lo Sponsor non calcoli e non pubblichi il valore dell'Indice (**Turbativa dell'Indice** e con la Modifica dell'Indice e la Cancellazione dell'Indice, ciascuno un **Evento di Aggiustamento dell'Indice**), allora l'Agente di Calcolo, qualora ritenga che tale Evento di Aggiustamento dell'Indice abbia un effetto rilevante sul Titolo determinerà il valore dell'Indice in tale Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale, al fine di preservare il valore economico del Titolo, utilizzando, non il livello pubblicato dell'Indice, ma la formula ed il metodo di calcolo dell'Indice, in uso all'ultima data che precede il rilevante evento di Aggiustamento dell'Indice, tenendo conto delle sole azioni che erano comprese nell'Indice precedentemente a tale Evento di Aggiustamento dell'Indice (escluse quelle azioni che hanno cessato di essere quotate su qualunque Borsa di riferimento).

Ribilanciamento dell'Indice

Qualora il valore dell'Indice pubblicato in una Data di Rilevazione Iniziale o in una Data di Rilevazione Finale e

utilizzato, o da utilizzarsi, da parte dell'Agente di Calcolo, sia successivamente corretto e la correzione sia pubblicata dalla Borsa di riferimento entro il 23 (incluso) del mese di riferimento in cui cade la Data di Rilevazione Iniziale rilevante, ed entro il 7 luglio 2014 (incluso) in relazione a tutte le Date di Rilevazione Finale, l'Agente di Calcolo determinerà l'ammontare delle somme che dovranno essere pagate in base a tale correzione.

C) Andamento storico dell'Indice

Il seguente prospetto grafico ha lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo dell'Indice negli ultimi 7 anni. Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente una adeguata conoscenza circa le performance realizzate nel passato.



Attenzione: l'andamento passato dell'Indice non è indicativo di quello futuro.

9. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Le seguenti tabelle riportano gli esempi di calcolo

della prestazione della polizza a scadenza sulla base di diversi scenari ipotizzati relativamente all'Indice.

Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di andamento positivo dell'Indice

| Date di Rilevazione Iniziale | 1° mese | 2° mese | 3° mese | 4° mese | 5° mese | 6° mese | 7° mese | 8° mese | 9° mese | 10° mese | 11° mese | 12° mese |
|---|--|----------|----------|------------|----------|----------|------------|----------|----------|------------|----------|----------|
| | 16/07/07 | 16/08/07 | 17/09/07 | 16/10/07 | 16/11/07 | 17/12/07 | 16/01/08 | 18/02/08 | 17/03/08 | 16/04/08 | 16/05/08 | 16/06/08 |
| Valore Indice | 3.806,13 | 3.682,69 | 3.645,33 | 3.784,05 | 3.574,23 | 3.425,79 | 3.131,39 | 2.557,86 | 2.709,29 | 2.656,85 | 2.487,66 | 2.266,55 |
| Valore Iniziale Indice | 2.266,55 | | | | | | | | | | | |
| Date di Rilevazione Finale | 25/06/2014 | | | 26/06/2014 | | | 27/06/2014 | | | 30/06/2014 | | |
| Valore Indice | 3.310,27 | | | 3.415,35 | | | 3.368,76 | | | 3.410,35 | | |
| Valore Finale Indice | $(3.310,27 + 3.415,35 + 3.368,76 + 3.410,35) / 4 = 3.376,18$ | | | | | | | | | | | |
| Variazione dell'Indice | $(3.376,18 - 2.266,55) / 2.266,55 = 48,96\%$ | | | | | | | | | | | |
| Partecipazione alla variazione | $75,10\% * 48,96\% = 36,77\%$ | | | | | | | | | | | |
| Valore di Rimborso del Titolo | $100 + [100 * \max(11\%; 36,77\%)] = 136,77$ | | | | | | | | | | | |
| Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito | $5.000,00 * 136,77 : 100 = 6.838,50$ | | | | | | | | | | | |

Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di andamento negativo dell'Indice

| Date di Rilevazione Iniziale | 1° mese 16/07/07 | 2° mese 16/08/07 | 3° mese 17/09/07 | 4° mese 16/10/07 | 5° mese 16/11/07 | 6° mese 17/12/07 | 7° mese 16/01/08 | 8° mese 18/02/08 | 9° mese 17/03/08 | 10° mese 16/04/08 | 11° mese 16/05/08 | 12° mese 16/06/08 |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Valore Indice | 4.792,04 | 4.904,46 | 5.235,14 | 5.249,55 | 5.303,95 | 5.275,20 | 5.145,35 | 5.104,23 | 5.298,64 | 4.915,18 | 5.085,47 | 4.839,27 |
| Valore Iniziale Indice | 4.792,04 | | | | | | | | | | | |
| Date di Rilevazione Finale | 25/06/2014 | | | 26/06/2014 | | | 27/06/2014 | | | 30/06/2014 | | |
| Valore Indice | 4.119,94 | | | 4.182,12 | | | 4.188,24 | | | 4.177,76 | | |
| Valore Finale Indice | $(4.119,94 + 4.182,12 + 4.188,24 + 4.177,76)/4 = \mathbf{4.167,02}$ | | | | | | | | | | | |
| Variazione dell'Indice | $(4.167,02 - 4.792,04) / 4.792,04 = \mathbf{-13,04\%}$ | | | | | | | | | | | |
| Partecipazione alla variazione | $75,10\% * (-13,04\%) = \mathbf{-9,79\%}$ | | | | | | | | | | | |
| Valore di Rimborso del Titolo | $100 + [100 * \max(11\%; -9,79\%)] = \mathbf{111}$ | | | | | | | | | | | |
| Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito | $5.000,00 * 111 : 100 = \mathbf{5.550,00}$ | | | | | | | | | | | |

Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di andamento positivo dell'Indice ma con rendimento dato dal rendimento minimo

| Date di Rilevazione Iniziale | 1° mese 16/07/07 | 2° mese 16/08/07 | 3° mese 17/09/07 | 4° mese 16/10/07 | 5° mese 16/11/07 | 6° mese 17/12/07 | 7° mese 16/01/08 | 8° mese 18/02/08 | 9° mese 17/03/08 | 10° mese 16/04/08 | 11° mese 16/05/08 | 12° mese 16/06/08 |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Valore Indice | 3.806,13 | 3.682,69 | 3.645,33 | 3.784,05 | 3.574,23 | 3.425,79 | 3.131,39 | 4.182,12 | 4.146,73 | 4.137,31 | 4.173,07 | 3.680,55 |
| Valore Iniziale Indice | 3.131,39 | | | | | | | | | | | |
| Date di Rilevazione Finale | 25/06/2014 | | | 26/06/2014 | | | 27/06/2014 | | | 30/06/2014 | | |
| Valore Indice | 3.455,27 | | | 3.531,76 | | | 3.348,02 | | | 3.353,41 | | |
| Valore Finale Indice | $(3.455,27 + 3.531,76 + 3.348,02 + 3.353,41)/4 = \mathbf{3.422,12}$ | | | | | | | | | | | |
| Variazione dell'Indice | $(3.422,12 - 3.131,39) / 3.131,39 = \mathbf{9,28\%}$ | | | | | | | | | | | |
| Partecipazione alla variazione | $75,10\% * (9,28\%) = \mathbf{6,97\%}$ | | | | | | | | | | | |
| Valore di Rimborso del Titolo | $100 + [100 * \max(11\%; 6,97\%)] = \mathbf{111}$ | | | | | | | | | | | |
| Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito | $5.000,00 * 111 : 100 = \mathbf{5.550,00}$ | | | | | | | | | | | |

Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni

SEZIONE D - Informazioni su Costi, Sconti e Regime Fiscale

10. Costi - Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1 Costi gravanti sul premio

Sarà applicato una tantum il costo fisso di Euro 26,00. Tuttavia, se il Contraente è titolare di conto BancoPosta, ovvero ne ha avanzato richiesta di apertura, detto costo fisso non verrà applicato. È previsto inoltre un caricamento implicito, risultante dalla differenza tra il Premio Investito e il costo sostenuto da Poste Vita S.p.A. per l'acquisto del Titolo, come indicato nella seguente tabella:

| Scomposizione dei costi | |
|-------------------------|------------|
| Costo fisso | 26,00 Euro |
| Caricamento implicito | 5% |

10.2 Costi per riscatto

Il riscatto della polizza non comporta alcuna penalità. Non sono previsti costi di riscatto.

11. Scomposizione del premio

La tabella seguente riporta la scomposizione percentuale del premio nella componente utilizzata per acquistare il Titolo (distinta tra componente obbligazionaria e componente derivata) e nella componente di costo (corrispondente alla voce "Caricamento implicito" della tabella al paragrafo 10.1).

| Scomposizione del Premio | Valore % |
|----------------------------|----------|
| Componente obbligazionaria | 81,93 |
| Componente derivata | 13,07 |
| Costi | 5,00 |
| Premio complessivo | 100,00 |

I diritti fissi (rappresentati dalla voce "Costo fisso" della tabella al paragrafo 10.1) incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al Premio Versato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

12. Misure e modalità di eventuali sconti

Al Contraente titolare di conto BancoPosta non viene applicato il costo fisso di Euro 26,00 di cui al paragrafo 10.1.

13. Regime fiscale

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente,

in relazione all'acquisto delle polizze.

a) Detrazione fiscale

Il Premio Versato per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte dà diritto nell'anno in cui è stato corrisposto, ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Si precisa che non tutto il Premio Versato è detraibile ma solo la parte di premio indicata nel documento di polizza relativa al paragrafo "garanzia in caso di decesso". Alla data di redazione della presente Nota Informativa il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRPEF), il 19% dei Premi Versati sino ad un massimo di Euro 1.291,14, indipendentemente dal reddito dichiarato (Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

Inoltre il contribuente deve essere sia Contraente che Assicurato. La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purché quest'ultimo sia soggetto fiscalmente a carico del Contraente stesso, fermo restando il tetto massimo detraibile di Euro 1.291,14.

b) Tassazione delle somme assicurate

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

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita o di riscatto, la differenza, se positiva, tra il Valore di Rimborso del Titolo e il Premio Versato 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 maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 50, comma 1, lettera h; Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies; Art. 45, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

SEZIONE E - Altre Informazioni sul Contratto

14. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento del premio

Il contratto è concluso nel momento in cui la poliz-

za, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente. L'assicurazione entra in vigore a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 della Data Decorrenza indicata nel documento di polizza.

Il pagamento può essere effettuato tramite addebito su conto BancoPosta o sul libretto di risparmio postale, assegno circolare, assegno bancario o postale, o eventuali ulteriori modalità ammesse da Poste Italiane S.p.A. - Divisione Banco Posta. L'importo minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00.

Per il periodo compreso tra la Data Decorrenza (esclusa) e la Data di Emissione del Titolo (inclusa) è riconosciuto un interesse calcolato secondo le modalità descritte nel paragrafo 4, lettera a).

15. Riscatto

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

L'importo che sarà pagato al Contraente in caso di riscatto (**Valore di Riscatto**), si ottiene moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100, secondo la seguente formula:

Valore di Riscatto =

**Premio Investito x Valore
di Mercato del Titolo: 100**

L'importo versato da Poste Vita S.p.A. in caso di riscatto potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Mercato del Titolo sarà quello rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto da parte del Contraente.

Si fornisce di seguito un esempio di calcolo del Valore di Riscatto in caso di Contraente titolare di conto BancoPosta.

Esempio di calcolo del Valore di Riscatto (in caso di titolare conto BancoPosta)

| | IPOTESI 1 | IPOTESI 2 | IPOTESI 3 |
|--|--|--|---|
| Valore di Mercato del Titolo alla data di Riscatto | 120 | 100 | 80 |
| Premio Versato 5.000,00 Euro | | | |
| Premio Investito per Valore di Mercato del Titolo: 100 Euro | $5.000,00 \times 120 : 100 =$ 6.000,00 | $5.000,00 \times 100 : 100 =$ 5.000,00 | $5.000,00 \times 80 : 100 =$ 4.000,00 |
| Valore di Riscatto Euro | 6.000,00 | 5.000,00 | 4.000,00 |

Segnaliamo che l'esempio non tiene conto del calcolo degli interessi descritti al paragrafo 4 a). L'esempio ha l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del Valore di Riscatto. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

Il Valore di Riscatto potrebbe essere inferiore al Premio Investito, in conseguenza della volatilità del Titolo, la cui oscillazione potrebbe avere incidenza sul Valore di Riscatto. Inoltre, poiché il Prezzo di Acquisto del Titolo è inferiore al suo valore nominale, occorre un determinato arco temporale affinché il prezzo del Titolo stesso raggiunga, in corso di polizza, detto valore nominale e quindi il Valore di Riscatto sia superiore al Premio Investito. È, pertanto, opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il Valore di Mercato del Titolo. Le informazioni sul Valore di Riscatto possono essere richieste all'indirizzo e-mail: portafoglio@postevita.it oppure via fax al numero 06.54.92.42.71 o al numero verde 800.316.181.

Relativamente alla quantificazione dei costi in caso di riscatto si rinvia al precedente paragrafo 10.2.

16. Diritto di recesso

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso, e contestuale 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, ed indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma**

A seguito di recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso dell'intero Premio Versato, anche ai Contraenti non titolari del conto BancoPosta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici).

17. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni

Come indicato all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione, relativamente alla documentazione che il Contraente, l'Assicurato e/o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- 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 del documento 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 del documento di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto**, il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - b) l'originale del documento di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato**, i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - b) l'originale del documento 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 del testamento pubblicato;
 - 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.

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

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. I pagamenti verranno effettuati, salvo il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente il pagamento tramite assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale, secondo le indicazioni del Contraente.

18. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

19. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

20. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Largo Virgilio Testa, 19 - 00144 Roma
nr. fax 06.5492.4271
e-mail: reclami@postevita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni

delle informazioni contenute in Nota Informativa, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto. Poste Vita S.p.A. si impegna, inoltre, a trasmettere entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) il Premio Versato, il Premio Investito;
- b) il valore dell'Indice alle date di rilevazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni;
- c) il Valore di Mercato del Titolo al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Qualora in corso di contratto, il Valore di Mercato del Titolo subisca una riduzione tale da determinare una riduzione del Valore di Riscatto di oltre il 30% rispetto al Premio Investito, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informare per iscritto il Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga comunicazione sarà effettuata per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante legale
Dott.ssa Maria Bianca Farina
Amministratore Delegato Poste Vita S.p.A.

Condizioni di Assicurazione Slancio

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

La polizza Slancio è un contratto di assicurazione sulla vita, in forma mista a premio unico (tariffe 03055 e 03056), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico titolo strutturato denominato "Mediobanca Slancio Index Linked Notes due 2014 Series No.193" (di seguito il **Titolo**).

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente (diminuito dei costi riportati al paragrafo 10.1 della Nota Informativa e aumentato degli interessi calcolati secondo le modalità descritte al successivo Art. 3) nel Titolo. Pertanto, alla scadenza del contratto, Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (come previsto nel successivo Art.7). L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza, considerato un valore nominale ipotetico del Titolo pari a 100 (il **Valore di Rimborso del Titolo**), è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = 100 + (100 \times \text{Rendimento percentuale del Titolo})$$

dove:

Rendimento percentuale del Titolo indica il maggiore tra i seguenti valori:

- il rendimento minimo dell'11% (pari all'1,50% lordo annuo composto); e
- il 75,10% della Variazione dell'Indice, calcolata secondo la seguente formula:

Variazione dell'Indice = (Valore Finale – Valore Iniziale)/ Valore Iniziale

- il **Valore Iniziale** è pari al minore tra i valori dell'Indice rilevati alla chiusura dei 12 Giorni di Negoziazione (come di seguito definiti) riportati nella tabella sottostante (le **Date di Rilevazione Iniziale**):

| Mese | Date di Rilevazione Iniziale |
|------|------------------------------|
| 1 | 16/07/2007 |
| 2 | 16/08/2007 |
| 3 | 17/09/2007 |
| 4 | 16/10/2007 |
| 5 | 16/11/2007 |
| 6 | 17/12/2007 |
| 7 | 16/01/2008 |
| 8 | 18/02/2008 |
| 9 | 17/03/2008 |
| 10 | 16/04/2008 |
| 11 | 16/05/2008 |
| 12 | 16/06/2008 |

- il **Valore Finale** è pari alla media aritmetica dei valori dell'Indice rilevati alla chiusura dei 4 Giorni di Negoziazione riportati nella tabella sottostante (le **Date di Rilevazione Finale**):

| Date di Rilevazione Finale |
|----------------------------|
| 25/06/2014 |
| 26/06/2014 |
| 27/06/2014 |
| 30/06/2014 |

Qualora una Data di Rilevazione Iniziale o una Data di Rilevazione Finale dell'Indice non coincida con un Giorno di Negoziazione, detta Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale si intenderà posticipata al primo Giorno di Negoziazione immediatamente successivo a tale data che non sia già una Data di Rilevazione Finale, salvo quanto previsto in caso di Eventi di Turbativa del Mercato, come di seguito specificato.

Giorno di Negoziazione indica un giorno in cui è previsto che la Borsa e la Borsa Correlata siano aperte per le operazioni in relazione alle regolari sessioni di negoziazione.

Borsa indica, relativamente all'Indice, ogni borsa in cui le azioni componenti l'Indice sono principalmente negoziate, come determinato dall'Agente di Calcolo del Titolo (come definito in Nota Informativa).

Borsa Correlata indica l'Eurex (la borsa in cui vengono scambiati strumenti derivati, gestita congiuntamente da Deutsche Börse AG e da SWX Swiss Exchange) o qualsiasi borsa o sistema di quotazione che potrebbe, di volta in volta, sostituire l'Eurex.

Con riferimento alle modalità di calcolo delle prestazioni assicurative si riporta di seguito una descrizione degli Eventi di Turbativa del Mercato ed altri eventi che possano produrre effetti relativamente all'Indice:

A) Eventi di Turbativa del Mercato

Qualora una Data di Rilevazione Iniziale o una Data di Rilevazione Finale sia una Data di Turbativa (come di seguito definita), tale Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale si intenderà posticipata al primo Giorno di Negoziazione immediatamente successivo che non coincida con una Data di Turbativa e che non sia una Data di Rilevazione Finale.

Qualora ognuno degli otto Giorni di Negoziazione consecutivi successivi alla originaria Data di Rilevazione Iniziale o alla Data di Rilevazione Finale sia una Data di Turbativa, in questo caso:

- tale ottavo giorno di Negoziazione sarà comunque considerato come Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale nonostante coincida con una Data di Turbativa; e
- l'Agente di Calcolo determinerà, in tale ottavo Giorno di Negoziazione, il valore dell'Indice, in relazione alla Data di Rilevazione Iniziale o alla Data di Rilevazione Finale, come applicabile, applicando la formula e il metodo di calcolo in vigore prima della prima Data di Turbativa e utilizzando i prezzi o le quotazioni di Borsa di ciascuna azione componente l'Indice in tale ottavo Giorno di Negoziazione (o se un evento che ha causato il verificarsi della Data di Turbativa si è verificato con riferimento ad una o più azioni componenti l'Indice in tale ottavo Giorno di Negoziazione, valutando in buona fede il valore di tali azioni in detto giorno).

Data di Turbativa indica il Giorno di Negoziazione in cui la Borsa o la Borsa Correlata non risultano aperte per operazioni relative alle regolari sessioni di negoziazione oppure si verifica un Evento di Turbativa del Mercato.

Evento di Turbativa del Mercato indica, in relazione all'Indice, il verificarsi di:

- una sospensione o limitazione delle negoziazioni relativamente ad una determinata porzione delle azioni che compongono l'Indice imposta dalla Borsa o dalla Borsa Correlata;

- un evento che incide sulla, o pregiudica la, abilità degli investitori ad effettuare operazioni in, o ottenere i valori di mercato per, azioni sulla Borsa relativa alle azioni che costituiscono il 20% o più del livello dell'Indice;
- la chiusura anticipata della Borsa relativa alle azioni che costituiscono il 20% o più del livello dell'Indice.

B) Altri eventi inerenti l'Indice

Sostituzione dello Sponsor o dell'Indice

Qualora, in una Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale, l'Indice non sia calcolato e pubblicato dallo Sponsor, ma sia pubblicato o calcolato da un altro soggetto che sostituisce lo Sponsor, approvato dall'Agente di Calcolo, oppure sia sostituito da un altro indice che, secondo la valutazione dell'Agente di Calcolo, applica la stessa formula, o una formula sostanzialmente simile, e lo stesso metodo, o un metodo sostanzialmente simile, a quelli utilizzati per il calcolo dell'Indice, allora, in entrambi i casi, tale Indice (**Indice Successore**) verrà considerato come Indice ai fini del calcolo del rendimento del Titolo.

Eventi di Aggiustamento dell'Indice

Qualora in corrispondenza o prima di una Data di Rilevazione Iniziale o di una Data di Rilevazione Finale, lo Sponsor annunci che effettuerà modifiche sostanziali alla formula o al metodo di calcolo dell'Indice o che modificherà in altro modo, in maniera sostanziale l'Indice (escluse le modifiche previste nella formula o metodo per calcolare l'Indice nel caso di cambiamenti delle azioni o delle ponderazioni delle azioni costituenti l'Indice o nel caso di altri eventi di routine) (**Modifica dell'Indice**), oppure lo Sponsor cancelli in modo permanente l'Indice e non esista un Indice Successore (**Cancellazione dell'Indice**), oppure ad una Data di Rilevazione Iniziale o ad una Data di Rilevazione Finale dell'Indice lo Sponsor non calcoli e non pubblichi il valore dell'Indice (**Turbativa dell'Indice** e con la Modifica dell'Indice e la Cancellazione dell'Indice, ciascuno un **Evento di Aggiustamento dell'Indice**), allora l'Agente di Calcolo, qualora ritenga che tale Evento di Aggiustamento dell'Indice abbia un effetto rilevante sul Titolo determinerà il valore dell'Indice in tale Data di Rilevazione Iniziale o Data di Rilevazione Finale, al fine di preservare il valore economico del Titolo, utilizzando, non il livello pubblicato dell'Indice, ma la formula ed il metodo di calcolo dell'Indice, in uso all'ultima data che precede il rilevante evento di Aggiustamento dell'Indice, tenendo conto delle sole azioni che erano comprese nell'Indice precedentemente a tale Evento di Aggiustamento dell'Indice (escluse quelle azioni che hanno cessato di essere quotate su qualunque Borsa di riferimento).

Ribilanciamento dell'Indice

Qualora il valore dell'Indice pubblicato in una Data di Rilevazione Iniziale o in una Data di Rilevazione Finale e utilizzato, o da utilizzarsi, da parte dell'Agente di Calcolo, sia successivamente corretto e la correzione sia pubblicata

dalla Borsa di riferimento entro il 23 (incluso) del mese di riferimento in cui cade la Data di Rilevazione Iniziale rilevante, ed entro il 7 luglio 2014 (incluso) in relazione a tutte le Date di Rilevazione Finale, l'Agente di Calcolo determinerà l'ammontare delle somme che dovranno essere pagate in base a tale correzione.

Qualora il valore dell'Indice pubblicato in una Data di Rilevazione Iniziale o in una Data di Rilevazione Finale è successivamente corretto e la correzione sia pubblicata dalla Borsa entro il 23 (incluso) del mese di riferimento in relazione alla Data di Rilevazione Iniziale, entro il 7 Luglio 2014 (incluso) in relazione alla Data di Rilevazione Finale, l'Agente di Calcolo determinerà l'ammontare delle somme che dovranno essere pagate in base a tale correzione.

Art. 2 Prestazioni

Alla Data di Scadenza della polizza, il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal Premio Investito (vedi Glossario) moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100, come descritto al successivo Art. 7.

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Mercato (come definito in Nota Informativa) del Titolo diviso 100, come descritto al successivo Art. 9. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Inoltre:

- ogni deprezzamento del valore del Titolo determina direttamente una corrispondente riduzione delle prestazioni assicurative;
- il rischio di insolvenza dell'Emittente o il rischio del mancato pagamento di quanto dovuto dall'Emittente a Poste Vita S.p.A. vengono assunti interamente dal Contraente, il quale, in tale ipotesi, riceverà esclusivamente quanto corrisposto dall'Emittente a Poste Vita S.p.A..

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.

L'ammontare del Premio Versato (vedi Glossario) non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Al Contraente titolare di conto BancoPosta, ovvero che ne ha avanzato

richiesta di apertura, non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

Per il periodo compreso tra la Data Decorrenza (esclusa) (come di seguito definita) e la Data di Emissione del Titolo (inclusa) (come definita in Nota Informativa) è riconosciuto un interesse calcolato sul Premio Versato, al netto dell'eventuale costo fisso, in base ad un tasso annuo semplice dello 0,50% (corrispondente al tasso d'interesse del conto BancoPosta alla data di redazione della presente documentazione), utilizzando la convenzione giorni effettivi su 365 giorni (Act / 365).

Art. 4 Durata del contratto

La polizza ha una durata di circa 7 anni, a partire dalla data di sottoscrizione della polizza (**Data Decorrenza**) sino al 16 luglio 2014 (**Data di Scadenza**).

Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24.00 della Data Decorrenza indicata nel documento di polizza.

L'indicizzazione della polizza al Titolo decorre dal 16 luglio 2007 fino al 16 luglio 2014.

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso, e contestuale 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, ed indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma**

A seguito di recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso dell'intero Premio Versato, anche ai Contraenti non titolari del conto BancoPosta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici).

Art. 7 Prestazione a scadenza

Fermo restando quanto previsto all'Art. 2, Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato alla scadenza del

contratto il capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Rimborso del Titolo è determinato in base all'andamento dell'Indice, così come descritto all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni previste in polizza, incluso il rischio di controparte, ma si impegna esclusivamente a versare all'Assicurato quanto corrisposto dall'Emittente del Titolo a scadenza.

Art. 8 Riscatto

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

Il Valore di Riscatto (come definito in Nota Informativa) che sarà pagato al Contraente è pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100. L'importo versato da Poste Vita S.p.A. in caso di riscatto potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Mercato del Titolo sarà quello rilevato nella Data di Valorizzazione (come definita in Nota Informativa) successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto da parte del Contraente.

Art. 9 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di liquidazione in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale che sarà corrisposto ai Beneficiari sarà pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Mercato del Titolo sarà quello rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario.

Ove l'importo liquidabile risultasse inferiore al Premio Versato, Poste Vita S.p.A. integrerà detto importo di una somma pari alla differenza tra il Premio Versato e detto importo. In ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00. Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciano riferimento più polizze Slancio, la suddetta integrazione al Premio

Versato sarà determinata considerando come Premio Versato la somma dei Premi Versati per ciascuna polizza.

Qualora la richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 16 luglio 2007, sarà corrisposto ai Beneficiari il Premio Versato.

Art. 10 Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita

A scadenza l'Assicurato ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni, la conversione del capitale liquidabile in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona. La conversione del capitale nella forma di rendita prescelta sarà definita sulla base delle tavole di mortalità che saranno disponibili e aggiornate all'epoca della richiesta e sulla base del tasso di attualizzazione coerente con le disposizioni di cui al provvedimento ISVAP n.1036G del 6 novembre 1998.

Non è consentito il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita.

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 Euro 3.000,00. 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. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni

Relativamente alla documentazione che il Contraente, l'Assicurato e/o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- 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 del documento 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 del documento di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto**, il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - b) l'originale del documento di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato**, i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - b) l'originale del documento 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 del testamento pubblicato;
 - 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.

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

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. L'articolo 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. I pagamenti verranno effettuati, salvo il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente il pagamento tramite assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale secondo le indicazioni del Contraente.

Art. 12 Beneficiari delle prestazioni

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione del Beneficiario 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) dagli eredi, dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Poste Vita S.p.A. di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione del Beneficiario, l'eventuale revoca o modifica dello stesso 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.13 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.

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso un Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (legge 197/91 e successive modificazioni), ed inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare una comunicazione di conferma. 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 polizza s'intenderà trasferita all'Assicurato.

Art.14 Pegno e Vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi.

Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione su apposita appendice del documento di polizza previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile. Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile. Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio, o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Art. 15 Tasse e imposte

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

Art. 16 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. 17 Rinvio

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

Informativa ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (5).

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati a società del Gruppo Poste Italiane: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (6) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (7); lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Diritti dell'interessato

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (8).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati presso

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Privacy
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03 (9)

NOTE

- 1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:
 Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15 così come sostituito dall'art.2 della legge 15 luglio 1991 n.197; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
- 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Glossario

Agente di Calcolo: è il soggetto che calcola, in conformità al regolamento del Titolo, il Valore di Rimborso del Titolo.

Agenzia di Rating: società indipendente da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzata nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es: AAA, A+, BB, etc.) un giudizio sulla capacità dell'emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere con il Contraente. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale. In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale viene corrisposto al Beneficiario.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente quale beneficiario delle prestazioni previste dal contratto, in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

Contraente: la persona fisica che firma il contratto, versa il premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. Il Contraente ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza. Il Contraente può coincidere con l'Assicurato.

Diritto di Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione dello stesso.

Diritto di Riscatto: il diritto del Contraente di riscattare il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno dalla sottoscrizione dello stesso.

Emittente: il soggetto che emette il Titolo cui sono collegate le prestazioni della polizza.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al cliente composto da:

- Scheda Sintetica: il documento informativo sintetico che descrive le principali caratteristiche del contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Nota Informativa: il documento contenente le informazioni specifiche sul contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il contratto di assicurazione;
- Glossario.

Giorno Borsistico: indica ciascun Giorno di Negoziazione in cui ciascuna Borsa e la Borsa Correlata sono aperte per le operazioni in relazione alle regolari sessioni di negoziazione, anche nel caso in cui tale Borsa o Borsa Correlata chiudano anticipatamente rispetto al loro regolare orario di chiusura.

Giorno Lavorativo: qualunque giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui le banche sono aperte nei maggiori centri finanziari del Paese dove l'Emittente, Poste Vita S.p.A. e la/e controparte/i finanziaria/e con cui l'Emittente del Titolo stipula contratti derivati di copertura del Titolo, hanno la loro sede e che sia un Giorno Borsistico.

ISVAP: l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'autorità incaricata di vigilare sulle attività delle imprese di assicurazione.

Merito di credito: capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi.

Opzione: è uno strumento finanziario derivato che consente al titolare dell'opzione di ottenere un rendimento determinato in base all'andamento dell'indice di riferimento.

Poste Vita S.p.A.: l'impresa di assicurazione, appartenente al Gruppo Poste Italiane che emette la polizza.

Premio Investito: il Premio Versato al netto del costo fisso pari ad Euro 26,00 (detto costo fisso non è imputabile ai titolari di conto BancoPosta) aumentato degli interessi maturati nel periodo compreso tra la Data Decorrenza (esclusa) e la Data di Emissione del Titolo (inclusa).

Premio Versato: l'importo pagato dal Contraente in un'unica soluzione alla firma della polizza.

Sponsor: il soggetto responsabile della determinazione e della revisione delle regole, delle procedure e dei metodi di calcolo dell'Indice, il quale pubblica regolarmente il livello dell'Indice.

Titolo: indica il titolo strutturato denominato "Mediobanca Slancio Index Linked Notes due 2014 Series No.193".

I dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo sono aggiornati al 23 aprile 2007.
La pagina 25 è rappresentata dal documento di polizza che forma parte integrante del presente Fascicolo Informativo.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. € 561.607.898,00 i.v. • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimenti ISVAP
n.1144 del 12.03.1999 pubblicato sulla G.U. n.68 del 23.03.1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n.225 del 27.09.2006.

