

***postafuturo ad hoc unico***  
***per Classe 3 A valore reale e Ideale***

**Contratto di assicurazione sulla vita  
con partecipazione agli utili**

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. Il documento di polizza costituisce parte integrante del presente Fascicolo.

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

***postafuturo ad hoc unico***  
***per Classe 3 A valore reale e Ideale***

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde  
**800.316.181**

# Indice

<b>Scheda Sintetica</b> .....	PAG.	<b>3</b>
<b>Nota Informativa</b> .....	PAG.	<b>5</b>
<b>Sezione A - Informazioni sull'impresa di assicurazione</b> .....	PAG.	<b>5</b>
1. Informazioni generali .....	PAG.	<b>5</b>
2. Conflitto di interessi .....	PAG.	<b>5</b>
<b>Sezione B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte</b> .....	PAG.	<b>5</b>
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....	PAG.	<b>5</b>
3.1 Scadenza del Contratto .....	PAG.	<b>6</b>
3.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza .....	PAG.	<b>6</b>
3.3 Prestazione in caso di decesso .....	PAG.	<b>6</b>
4. Pagamento di premi .....	PAG.	<b>6</b>
5. Opzioni di contratto .....	PAG.	<b>6</b>
<b>Sezione C - Informazione sui costi, sconti e regime fiscale</b> .....	PAG.	<b>7</b>
6. Costi .....	PAG.	<b>7</b>
6.1 Assenza di costi gravanti direttamente sul Contraente .....	PAG.	<b>7</b>
6.1.1 Assenza di costi gravanti sul premio .....	PAG.	<b>7</b>
6.1.2 Costi per riscatto.....	PAG.	<b>7</b>
7. Regime fiscale.....	PAG.	<b>7</b>
<b>Sezione D - Altre informazioni sul contratto</b> .....	PAG.	<b>7</b>
8. Modalità di perfezionamento del contratto .....	PAG.	<b>7</b>
9. Riscatto .....	PAG.	<b>8</b>
10. Diritto di recesso .....	PAG.	<b>8</b>
11. Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato ....	PAG.	<b>8</b>
12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni .....	PAG.	<b>8</b>
13. Legge applicabile al contratto .....	PAG.	<b>9</b>
14. Lingua in cui è redatto il contratto.....	PAG.	<b>9</b>
15. Reclami .....	PAG.	<b>9</b>
16. Informativa in corso di contratto.....	PAG.	<b>9</b>
<b>Sezione E - Progetto esemplificativo delle prestazioni</b> .....	PAG.	<b>10</b>
<b>Condizioni di Assicurazione</b> .....	PAG.	<b>12</b>
• Art. 1 Caratteristiche del contratto .....	PAG.	<b>12</b>
• Art. 2 Prestazioni .....	PAG.	<b>12</b>

Art. 2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza.....	PAG. 12
Art. 2.2 Prestazione in caso di decesso .....	PAG. 12
• Art. 3 Premio .....	PAG. 12
• Art. 4 Scadenza del Contratto.....	PAG. 12
• Art. 5 Conclusione del Contratto .....	PAG. 12
• Art. 6 Diritto di recesso.....	PAG. 13
• Art. 7 Riscatto.....	PAG. 13
• Art. 8 Opzioni .....	PAG. 13
• Art. 9 Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG. 13
• Art. 10 Pagamenti di Poste Vita S.p.A. ....	PAG. 13
• Art. 11 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato .....	PAG. 14
• Art. 12 Cessione del contratto.....	PAG. 14
• Art. 13 Pegno e vincolo .....	PAG. 14
• Art. 14 Tasse e imposte.....	PAG. 15
• Art. 15 Foro competente .....	PAG. 15
• Art. 16 Riferimento a norme di Legge.....	PAG. 15
<b>Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 .....</b>	<b>PAG. 16</b>
<b>Glossario.....</b>	<b>PAG. 19</b>

# Scheda Sintetica

## Postafuturo Ad Hoc Unico per Classe 3 A valore reale e Ideale

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

**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

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

#### 1.c Tipologia del contratto

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale è una polizza vita che si caratterizza per la previsione di un capitale differito con controassicurazione e con "bonus a scadenza". **Il presente contratto è specificatamente ed esclusivamente destinato al reinvestimento di somme derivanti da riscatto o sinistro, a partire dal 1° agosto 2008** (fa fede la data di richiesta di liquidazione), **di prodotti di Ramo III di tipo Index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.** Le prestazioni assicurate sono garantite da Poste Vita S.p.A. mediante specifica provvista di attivi acquistati a copertura delle riserve matematiche relative ai contratti stessi.

#### 1.d Scadenza del Contratto

La data di scadenza del contratto è fissata al 31 dicembre 2015.

È possibile esercitare in qualsiasi momento il diritto di riscatto totale, fermo restando che in tal caso l'avente diritto non godrà del "bonus a scadenza" di cui al successivo punto 3.a (b). Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo in caso di riscatto.

**N.B.: Il meccanismo dell'operazione di riscatto può invece comportare una penalizzazione economica.** Non è consentito il riscatto parziale.

#### 1.e Pagamento dei premi

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale, a fronte delle garanzie prestate durante la

durata contrattuale e a scadenza, prevede il pagamento di un premio in unica soluzione (premio versato) di importo pari al capitale liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di riscatto o sinistro, a partire dal 1° agosto 2008 (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

### 2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale prevede le prestazioni proprie di un contratto di assicurazione sulla vita in forma di capitale differito con controassicurazione e "bonus a scadenza". In particolare prevede, alla scadenza contrattuale e salvo anticipato riscatto, la corresponsione all'Assicurato di un capitale garantito dato dalla somma di due componenti: un importo prefissato ed un "bonus a scadenza" anch'esso prefissato. È inoltre prevista una garanzia assicurativa (c.d. controassicurazione) per il caso di decesso dell'Assicurato durante la durata contrattuale.

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### 3.a Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

Alla data di scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto agli aventi diritto un capitale garantito dato dalla somma delle due seguenti prestazioni:

- un importo prefissato, determinato in funzione del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento del contratto alla data prefissata del 31 dicembre 2015;
- un capitale aggiuntivo prefissato, sotto forma di "bonus a scadenza", di importo tale da permettere il raggiungimento a scadenza del 105% del premio versato in origine sulla

polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale o Programma Dinamico Ideale. Qualora ci siano più Beneficiari caso morte nella polizza di origine di Ramo III, il “bonus a scadenza” viene riconosciuto proporzionalmente secondo la quota di beneficio. Detto bonus non potrà mai assumere valori negativi.

**In caso di riscatto durante il periodo contrattuale il Contraente non beneficia del “bonus a scadenza”.**

**3.b Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il Beneficiario designato riceverà un capitale determinato in funzione del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento alla data del decesso.

**3.c Opzioni contrattuali**

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- la conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile, anche reversibile a favore di una terza persona;
- la conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, anche reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che 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, è consentito il versamento di un premio integrativo. I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base all'età (assicurativa) ed al sesso dell'Assicurato a tale data.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli artt. 2, 7, 8 delle Condizioni di Assicurazione.**

**4. Costi**

Stante la specifica natura e destinazione del prodotto in oggetto, Poste Vita S.p.A., non preleva alcun costo né nella fase di sottoscrizione né durante la fase di gestione della polizza.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi

che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”. Il “Costo percentuale medio annuo” indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi il potenziale tasso di rendimento del contratto, rispetto a quello di un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi. A titolo di esempio, considerata la durata prestabilita del contratto, se il “Costo percentuale medio annuo” del quinto anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al quinto anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno in cui è durato il rapporto assicurativo. Il “costo percentuale medio annuo” alla scadenza indica di quanto si riduce ogni anno per effetto dei costi il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi fissa di rendimento contrattualmente garantito del 5,11% ed applicando nel calcolo del valore di riscatto il tasso swap calcolato alla data del 4 marzo 2009.

**In considerazione di quanto sopra l'indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” è pari a zero per ogni contratto portato a scadenza, mentre può risultare significativamente superiore nel caso di riscatto anticipato.**

**5. Diritto di recesso**

La facoltà di recedere dal contratto non è prevista. Il Contraente può in ogni momento avvalersi dell'opzione di riscatto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

**N.B.: Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo in caso di riscatto, mentre il meccanismo dell'operazione di riscatto può invece comportare una penalizzazione economica. Ciò premesso, Poste Vita S.p.A. garantisce che in caso di riscatto l'importo liquidato non potrà mai essere inferiore al premio versato in Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.**

**Poste Vita S.p.A è responsabile della veridicità, della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.**



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

# Nota Informativa

## Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

**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 presente Nota Informativa, che illustra le caratteristiche essenziali del prodotto assicurativo, non sostituisce le Condizioni di Assicurazione di cui l'Assicurato deve prendere visione prima della sottoscrizione del contratto.

La Nota Informativa si articola in 5 sezioni:

- A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte.
- C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale.
- D. Altre informazioni sul contratto.
- E. Progetto esemplificativo delle prestazioni.

### SEZIONE A

#### Informazioni sull'impresa di assicurazione

##### 1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A., ha la sua sede legale e direzione generale in Piazzale Konrad Adenauer, 3 - cap. 00144, Roma, Italia, (telefono: 06.549241 - fax 06.5492.4203 - sito internet: [www.postevita.it](http://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 dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999. Poste Vita S.p.A. è stata successivamente autorizzata ad estendere l'esercizio della propria attività assicurativa ai rami danni, infortuni e malattia, in forza del provvedimento n°2462 del 14 settembre 2006 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 225 del 27 settembre 2006.

La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede in Largo Fochetti 29, Roma.

##### 2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori della polizza sulla circostanza che l'intermediario collocatore della polizza stessa, Poste Italiane S.p.A. - Divisione Servizi BancoPosta - ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione della polizza vita, in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A.

In particolare Poste Vita S.p.A. ha definito quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte

le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Poste Italiane o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Poste Vita S.p.A. non ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con soggetti terzi.

Poste Vita S.p.A. ha definito idonee procedure operative per l'individuazione e gestione delle potenziali situazioni di conflitto di interessi.

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 sulle garanzie offerte

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

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale è un contratto di assicurazione sulla vita che si caratterizza per la previsione di un capitale differito con controassicurazione e con "bonus a scadenza". **La possibilità di accedere alle prestazioni secondo il regime di Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale è specificatamente ed esclusivamente riservata al reinvestimento di somme derivanti da riscatto o sinistro, avvenuti a partire dal 1° agosto 2008** (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

Le prestazioni assicurate sono garantite da Poste Vita S.p.A. mediante specifica provvista di attivi acquistati a copertura delle riserve matematiche relative ai contratti stessi.

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma

Dinamico Ideale, a fronte delle garanzie prestate durante la durata contrattuale e a scadenza, prevede il pagamento di un premio in unica soluzione (premio versato), di importo pari al capitale liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di riscatto o sinistro, a partire dal 1° agosto 2008 (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

### 3.1 Scadenza del Contratto

La data di scadenza del contratto è il 31 dicembre 2015.

Il Contraente può, in ogni momento, effettuare il riscatto totale.

Non è previsto il riscatto parziale.

### 3.2 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, un capitale garantito dato dalla somma delle due seguenti prestazioni:

- (a) un importo prefissato, determinato in funzione del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento del contratto alla data prefissata del 31 dicembre 2015;
- (b) un capitale aggiuntivo prefissato, sotto forma di "bonus a scadenza", di importo tale da permettere il raggiungimento a scadenza del 105% del premio versato in origine nella polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale o Programma Dinamico Ideale. Qualora ci siano più beneficiari caso morte nella polizza di origine di Ramo III, il "bonus a scadenza" viene riconosciuto proporzionalmente secondo la quota di beneficio. Detto bonus non potrà mai assumere valori negativi.

**In caso di riscatto durante il periodo contrattuale il Contraente non beneficia del "bonus a scadenza" (v. il successivo punto 6.1.2).**

### 3.3 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il Beneficiario designato riceverà un capitale determinato in funzione del premio versato capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11% per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento alla data di decesso.

## 4. Pagamento di premi

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale, a fronte delle garanzie prestate durante la durata contrattuale e a scadenza, prevede il pagamento di un premio in unica soluzione (premio versato) di importo pari al capitale liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di riscatto o sinistro, a partire dal 1° agosto 2008 (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

Il pagamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare, assegno bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

## 5. Opzioni di contratto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle seguenti formule:

- rendita vitalizia rivalutabile, anche reversibile a favore di una terza persona;
- rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, anche reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che 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, è consentito il versamento di un premio integrativo. I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base all'età (assicurativa) ed al sesso dell'Assicurato a tale data.

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 dell'opzione. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## SEZIONE C

### Informazione sui costi, sconti e regime fiscale

#### 6. Costi

##### 6.1 Assenza di costi gravanti direttamente sul Contraente

###### 6.1.1 Assenza di costi gravanti sul premio

Poste Vita S.p.A. non applica nessun costo sul premio versato.

###### 6.1.2 Costi per riscatto

Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale può essere riscattato in qualsiasi momento.

Il valore di riscatto si ottiene scontando finanziariamente per la durata residua del contratto l'importo prefissato a scadenza, determinato in funzione del premio versato - capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, senza considerare la componente bonus non riconosciuta in caso di riscatto - al tasso swap rilevato il mercoledì successivo (o il primo giorno utile successivo) la data di richiesta di riscatto, aumentato di 2,7 punti percentuali, con un minimo del 5,11%.

**In caso di riscatto durante il periodo contrattuale il Contraente non beneficia del "bonus a scadenza" (previsto al precedente punto 3.2(b)).**

**N.B.: Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo in caso di riscatto, mentre il meccanismo dell'operazione di riscatto può invece comportare una penalizzazione economica. Ciò premesso, Poste Vita S.p.A. garantisce che in caso di riscatto l'importo liquidato non potrà mai essere inferiore al premio versato.**

La penalizzazione economica è pertanto presente solo nel caso in cui il tasso utilizzato sia superiore al 5,11%. Alla data della pubblicazione del presente fascicolo il costo per riscatto è indicato nella tabella "Prestazioni a scadenza, riscatto e decesso" riportata nella Sezione E della Nota Informativa.

**N.B.: I valori sono soggetti alle variazioni del tasso swap. I valori indicati nella tabella "Prestazioni a scadenza, riscatto e decesso" riportata nella Sezione E della presente Nota Informativa, sono stati elaborati utilizzando i tassi swap rilevati il 4 marzo 2009.**

#### 7. Regime Fiscale

##### Tassazione delle somme assicurate

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.

Gli Assicurati sono, in ogni caso, tenuti ad interpellare i loro consulenti in merito al regime proprio derivante dalla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione.

Le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A, in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causale di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto totale, la differenza se positiva, tra il capitale rivalutato/base di computo per l'erogazione della rendita e il premio versato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D.Lgs. n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e non si applica l'imposta sulle successioni (Art.34 D.P.R. n. 601/73 e art. 6, comma 2, del D.P.R. 917/1986);
- 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. 44, comma 1, lettera g-quinquies, Art. 45, comma 4-ter, Art. 50, comma 1, lettera h, del D.P.R. n. 917/86 e successive modificazioni). L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

##### Pignorabilità e Sequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16 marzo 1942 n°267 e successive modifiche così detto legge fallimentare), le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

## SEZIONE D

### Altre informazioni sul contratto

#### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

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 alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza.

## 9. Riscatto

Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere il riscatto del contratto.

Con il riscatto il contratto si estingue automaticamente.

Il valore di riscatto si ottiene scontando finanziariamente per la durata residua del contratto l'importo prefissato a scadenza, determinato in funzione del premio versato - capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, senza considerare la componente bonus non riconosciuta in caso di riscatto - al tasso swap (determinato come di seguito descritto), aumentato di 2,7 punti percentuali, con un minimo del 5,11%.

In caso di riscatto durante il periodo contrattuale il Contraente non beneficia del "bonus a scadenza" (v. precedente punto 3.2(b)).

Il tasso swap utilizzato è il tasso riferito al numero di anni più prossimo alla durata residua del contratto. Il tasso che rileva ai fini del contratto è quello determinato alle ore 11:00 (ora di Francoforte), il mercoledì successivo alla data di richiesta di riscatto, o se non disponibile, il primo giorno utile successivo.

Il tasso swap è reperibile sul circuito Bloomberg con codice identificativo EIISDA seguito dal numero di anni ai quali si vuol fare riferimento. (Esempio per durata 7 anni il codice identificativo è: "EIISDA07 Index").

Nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione E) sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento al tasso di rivalutazione prefissato del 5,11% e all'andamento del tasso swap.

**N.B.: Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo in caso di riscatto, mentre il meccanismo dell'operazione di riscatto può invece comportare una penalizzazione economica. Ciò premesso, Poste Vita S.p.A. garantisce che in caso di riscatto l'importo liquidato non potrà mai essere inferiore al premio versato.**

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

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio - Liquidazioni  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

Eventuali richieste di informazioni sui valori di riscatto possono essere inoltrate via e.mail all'indirizzo: [portafoglio@postevita.it](mailto:portafoglio@postevita.it) oppure possono essere richieste al nr fax: 06.54.92.42.71 o al nr verde: 800.316.181.

## 10. Diritto di recesso

La facoltà di recedere dal contratto non è prevista. Il Contraente può comunque in ogni momento avvalersi dell'opzione di riscatto.

## 11. Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. In base all' Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono **entro due anni** da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Per la documentazione da allegare vedere il punto successivo.

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

Come indicato all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione a pag. 13, relativamente alla documentazione che il Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni causale 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 ed ad individuare gli aventi diritto:

- a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata anche dal Contraente se persona diversa;
  - b) l'originale 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 totale firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
  - b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari designati devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;

- b) l'originale di polizza;
- c) le eventuali appendici;
- d) il certificato di morte dell'Assicurato;
- e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato. Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
- f) il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori od incapaci;
- g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto unicamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o libretto di Risparmio Postale, ovvero con assegno postale.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni causale di liquidazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. 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 due anni, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

### 13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

### 14. Lingua in cui è redatto il contratto

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

### 15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione delle liquidazioni devono essere inoltrati per iscritto a Poste Vita S.p.A., all'attenzione della funzione aziendale responsabile (Ufficio Reclami), al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Reclami**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**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 tel. 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. Non rientrano nella competenza dell'ISVAP i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria. Resta salva la possibilità per il Contraente di adire l'Autorità Giudiziaria.

### 16. Informativa in corso di contratto

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

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

#### b) Informazioni relative al contratto

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

#### c) Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto Poste Vita S.p.A invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) premio versato;
- b) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto.

## SEZIONE E

### Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione non riguarda l'indicazione delle prestazioni concretamente applicabili allo specifico Contraente di Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale. Essa infatti costituisce una mera esemplificazione dello sviluppo, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base a un'ipotesi predefinita di premio versato nel contratto Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

Gli sviluppi delle prestazioni e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso annuo di rendimento garantito, pari al tasso annuo composto del 5,11%, applicato al premio versato (vedi precedente punto 3.2.(a)), e il riconoscimento del "bonus a scadenza" (vedi precedente punto 3.2(b)) cui il Contraente non ha diritto in caso di esercizio del diritto di riscatto;
- il tasso swap, calcolato sulla base di quanto previsto al precedente punto 9 di cui sopra, rilevato il 4 marzo 2009.

**I valori di riscatto riportati nel progetto di cui alla presente sezione non sono garantiti;** i suddetti valori sono stati ottenuti, applicando quanto previsto al punto 9 della presente Nota Informativa e pertanto **i valori di riscatto rappresentati sono soggetti alle variazioni del tasso swap sopra indicato.**

Mentre il valore del capitale a scadenza è certo, **il capitale riconosciuto in caso di riscatto è meramente indicativo e non impegna in alcun modo Poste Vita S.p.A.**

**N.B.: Poste Vita S.p.A. non applica alcun costo in caso di riscatto, mentre il meccanismo dell'operazione di riscatto può invece comportare una penalizzazione economica. Ciò premesso, Poste Vita S.p.A. garantisce che in caso di riscatto l'importo liquidato non potrà mai essere inferiore al premio versato.**

**PRESTAZIONI A SCADENZA, RISCATTO E DECESSO IN BASE A:**

- Tasso di rendimento garantito: 5,11%
- Durata: 6 anni e 9 mesi
- Età e sesso dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio versato: Euro 6.000,00
- Premio originariamente versato nella Polizza di Ramo III : Euro 10.000,00

ANNO	CAPITALE ASSICURATO (valore in Euro)	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO (valore in Euro)	CAPITALE ALLA DATA DI DECESSO (valore in Euro)
1	8.399,40	6.131,83	6.306,60
2	8.399,40	6.530,60	6.628,87
3	8.399,40	6.936,62	6.967,60
4	8.399,40	7.323,65	7.323,65
5	8.399,40	7.697,89	7.697,89
6	8.399,40	8.091,25	8.091,25
SCADENZA	8.399,40	8.399,40	8.399,40

**Bonus a scadenza: Euro 2.100,60**

**Capitale a scadenza comprensivo del Bonus: Euro 10.500,00**

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

DURATA RESIDUA	TASSO SWAP	TASSO DI SCONTO PER RISCATTO
7	3,086%	5,786%
6	2,925%	5,625%
5	2,741%	5,441%
4	2,535%	5,235%
3	2,277%	5,110%
2	1,973%	5,110%
1	1,616%	5,110%

Le proiezioni sono elaborate sulla base di ipotesi e hanno solo carattere orientativo, pertanto, i valori espressi non costituiscono impegno per Poste Vita S.p.A.

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

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

# Condizioni di Assicurazione

## Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.**  
Assicurazione a capitale differito con controassicurazione e “bonus a scadenza” (05UT2)

### Art. 1 Caratteristiche del contratto

Le presenti condizioni di assicurazione disciplinano il contratto denominato Postafuturo Ad Hoc Unico per Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale, che prevede le prestazioni proprie di un contratto di assicurazione sulla vita a capitale differito con controassicurazione e con “bonus a scadenza”.

Il presente contratto è specificatamente ed esclusivamente destinato al reinvestimento di somme derivanti da riscatto o sinistri, a partire dal 1° agosto 2008 (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo Index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

Le prestazioni assicurate sono garantite da Poste Vita S.p.A. mediante specifica provvista di attivi acquistati a copertura delle riserve matematiche relative ai contratti stessi.

### Art. 2 Prestazioni

#### 2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà a scadenza all'Assicurato, un capitale garantito dato dalla somma delle due seguenti prestazioni:

- (a) un importo prefissato, determinato in funzione del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento del contratto alla data prefissata del 31 dicembre 2015.
- (b) un capitale aggiuntivo prefissato, sotto forma di “bonus a scadenza”, di importo tale da permettere il raggiungimento a scadenza del 105% del premio versato in origine nella polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale o Programma Dinamico Ideale. Qualora ci siano più Beneficiari caso morte nella polizza di origine di Ramo III, il “bonus a scadenza” viene riconosciuto proporzionalmente secondo la quota di beneficio. Il “bonus a scadenza” non potrà mai assumere valori negativi.

**In caso di riscatto durante il periodo contrattuale**

**il Contraente non beneficia del “bonus a scadenza” (v. il successivo articolo 7).**

#### 2.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il Beneficiario designato riceverà un capitale determinato in funzione del premio versato capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11% per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento, alla data di decesso.

### Art. 3 Premio

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento di un premio in unica soluzione (premio versato) di importo pari al capitale liquidato da Poste Vita S.p.A. a seguito di riscatto o sinistro, a partire dal 1° agosto 2008 (fa fede la data di richiesta di liquidazione), di prodotti di Ramo III di tipo index linked denominati Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale.

Non sono consentiti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Il pagamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare, assegno bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

Stante la specifica natura e destinazione del prodotto in oggetto, Poste Vita S.p.A., non preleva costi né nella fase di sottoscrizione né durante la fase di gestione della polizza.

### Art. 4 Scadenza del Contratto

La data di scadenza del contratto è il 31 dicembre 2015.

Il Contraente può, in ogni momento, effettuare il riscatto del contratto.

### Art. 5 Conclusione del Contratto

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, alle ore 24 del giorno indicato in polizza.

### Art. 6 Diritto di recesso

La facoltà di recedere dal contratto non è prevista. Il Contraente può comunque in ogni momento avvalersi dell'opzione di riscatto.

### Art. 7 Riscatto

Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere il riscatto del contratto.

Il valore di riscatto si ottiene scontando finanziariamente per la durata residua del contratto l'importo prefissato a scadenza, determinato in funzione del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, senza considerare la componente bonus non riconosciuta in caso di riscatto, al tasso swap (determinato come di seguito descritto) aumentato di 2,7 punti percentuali, con un minimo del 5,11%.

In caso di riscatto durante il periodo contrattuale il Contraente non beneficia del "bonus a scadenza" (v. precedente punto 3.2(b)). Ciò premesso Poste Vita S.p.A. garantisce che in caso di riscatto l'importo liquidato non potrà mai essere inferiore al premio versato.

Il tasso swap utilizzato è il tasso riferito al numero di anni più prossimo alla durata residua del contratto. Il tasso che rileva ai fini del contratto è quello determinato alle ore 11:00 (ora di Francoforte), il mercoledì successivo alla data di richiesta di riscatto, o se non disponibile, il primo giorno utile successivo.

Il tasso swap è reperibile sul circuito Bloomberg con codice identificativo EIISDA seguito dal numero di anni ai quali si vuol fare riferimento. (Esempio per durata 7 anni il codice identificativo è: "EIISDA07 Index").

Con il riscatto totale il contratto si estingue automaticamente.

### Art. 8 Opzioni

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle seguenti formule:

- rendita vitalizia rivalutabile, anche reversibile a favore di una terza persona;
- rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, anche reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che 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, è consentito il

versamento di un premio integrativo.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base all'età (assicurativa) dell'Assicurato a tale data e al sesso. 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 dell'opzione. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

### Art. 9 Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. In base all'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro due anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Per la documentazione da allegare vedere il successivo articolo.

### Art. 10 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, al seguente indirizzo

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Portafoglio – Liquidazioni**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- a **scadenza** l'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata anche dal Contraente se persona diversa;
  - b) l'originale 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 anche dall'Assicurato se persona diversa;
  - b) l'originale di polizza;

- c) le eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari designati devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
  - b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
  - d) Il certificato di morte dell'Assicurato;
  - e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica del testamento pubblicato; nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti i predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
  - f) il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori od incapaci;
  - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto unicamente l'assegno postale inviato presso l'Ufficio Postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o libretto di Risparmio Postale, ovvero con assegno postale.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento presso la propria sede di tutta la documentazione indicata per ogni causale di liquidazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. 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 due anni, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

#### **Art. 11 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

Il Contraente designa il/i Beneficiario/i e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A. o disposte per

testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **Art. 12 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 Codice Civile.

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007 e successive modificazioni), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione.

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

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

#### **Art. 13 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 della 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 pignoratorio 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 pignoratorio 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. 14 Tasse e imposte**

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

**Art. 15 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. 16 Riferimento a norme di Legge**

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

# 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 <sup>(1)</sup>.

## **Trattamento dei dati personali per finalità assicurative <sup>(2)</sup>**

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 <sup>(3)</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di Legge <sup>(4)</sup> - 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" <sup>(5)</sup>.

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 <sup>(6)</sup> 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 <sup>(7)</sup>; 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 <sup>(8)</sup>.

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**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**  
**Fax 06/54.92.42.03 <sup>(9)</sup>**

## 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: UIF - Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007; 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, INPDAI, 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

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

**Bonus a scadenza:** prestazione aggiuntiva sottoforma di bonus prefissato, di importo tale da permettere il raggiungimento a scadenza del 105% del premio versato in origine sulla polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale e Programma Dinamico Ideale riconosciuto all'Assicurato alla scadenza contrattuale. Qualora ci siano più beneficiari caso morte nella polizza di origine di Ramo III, il "bonus a scadenza" viene riconosciuto proporzionalmente secondo la quota di beneficio. In caso di esercizio del diritto di riscatto prima del 31 dicembre 2015 l'avente diritto perde il diritto a ricevere il bonus. Il "bonus a scadenza" non potrà mai assumere valori negativi.

**Capitale Garantito:** il capitale che la Compagnia si impegna a versare alla scadenza contrattuale, pari alla somma delle due seguenti prestazioni:

- (a) un importo prefissato, determinato in funzione dell'ammontare del premio versato, capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11%, per gli anni interi e frazioni di anno che intercorrono dalla data di perfezionamento del contratto alla data prefissata del 31 dicembre 2015, e
- (b) un capitale aggiuntivo prefissato, sotto forma di "bonus a scadenza", di importo tale da permettere il raggiungimento a scadenza del 105% del premio versato in origine sulla polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale o Programma Dinamico Ideale. Qualora ci siano più beneficiari caso morte nella polizza di origine di Ramo III, il "bonus a scadenza" viene riconosciuto proporzionalmente secondo la quota di beneficio. Detto "bonus a scadenza" non potrà mai assumere valori negativi.

**Capitale differito con controassicurazione:** forma assicurativa che prevede l'impegno da parte della Compagnia ad erogare all'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di vita dello stesso, un capitale il cui importo è definito dalle regole di rivalutazione previste nel contratto. Nel caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale la

Compagnia paga al Beneficiario designato un capitale il cui importo è correlato al premio versato nella misura prevista dalle garanzie assicurative presenti nel contratto.

**Cessione, pegno e vincolo:** facoltà concesse al Contraente, nei limiti delle norme contrattuali, che regolano la possibilità di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno ovvero di vincolare le prestazioni dovute dalla Compagnia.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse di Poste Vita S.p.A. può contrastare con quello del Contraente.

**Contraente:** la persona fisica che firma il contratto, versa il premio, designa e eventualmente modifica i Beneficiari.

**Costo percentuale medio annuo:** indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Diritto di Riscatto:** il diritto del Contraente di recedere dal contratto in qualsiasi momento.

**Età assicurativa :** per età assicurativa si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Qualora l'ultimo compleanno preceda di 6 mesi o più il momento di analisi della data, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

**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.

**ISVAP:** Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

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

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

**Rendita:** la conversione del capitale a scadenza può prodursi in una rendita vitalizia (pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita), una rendita certa (pagabile in modo certo per un determinato numero di anni), una rendita reversibile (pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente a favore di un'altra persona).

**Tasso swap:** il tasso riferito al numero di anni più prossimo alla durata residua del contratto. Il tasso che rileva ai fini del contratto è quello determinato alle ore 11:00 (ora di Francoforte), il mercoledì successivo alla data di richiesta di riscatto, o se non disponibile, il primo giorno utile successivo.



**Poste Vita S.p.A.** • Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • [www.postevita.it](http://www.postevita.it) • 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 Prov. dell'ISVAP n. 1144 del 12/03/1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23/03/1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006.



Mod. 0308 Ed. 27 aprile 2009