



programmadinamico **Due Tempi**

Nota Informativa e Condizioni Contrattuali

Gruppo**Posteitaliane**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Glossario dei termini principali	PAG. 2
Nota Informativa	PAG. 3
Premessa	PAG. 3
Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.	PAG. 4
Informazioni sul contratto	PAG. 4
• 1 Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti	PAG. 4
• 2 Meccanismo di indicizzazione	PAG. 4
• 3 Prestazioni	PAG. 7
a) Alla scadenza	PAG. 7
b) Riscatto anticipato	PAG. 9
c) Premorienza dell'Assicurato	PAG. 9
• 4 Rating dell'Emittente	PAG. 10
• 5 Opzione in rendita	PAG. 10
• 6 Costi	PAG. 10
• 7 Durata del contratto	PAG. 10
• 8 Modalità di versamento del premio	PAG. 10
• 9 Rivalutazione delle prestazioni	PAG. 10
• 10 Gestione Separata Posta Più	PAG. 10
• 11 Diritto di recesso	PAG. 10
• 12 Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG. 11
• 13 Aspetti legali e fiscali	PAG. 11
• 14 Regole relative all'esame dei reclami	PAG. 12
• 15 Legislazione applicabile	PAG. 12
• 16 Lingua utilizzabile	PAG. 12
• 17 Informazioni in corso di contratto	PAG. 12
Condizioni Contrattuali	PAG. 13
• Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo	PAG. 14
• Art. 2 Prestazioni	PAG. 14
• Art. 3 Premio	PAG. 14
• Art. 4 Durata del contratto	PAG. 14
• Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore	PAG. 14
• Art. 6 Diritto di recesso	PAG. 14
• Art. 7 Prestazione a scadenza	PAG. 14
• Art. 8 Rivalutazione del capitale reinvestito	PAG. 14
• Art. 9 Riscatto	PAG. 15
• Art. 10 Capitale in caso di premorienza	PAG. 15
• Art. 11 Opzioni in rendita	PAG. 15
• Art. 12 Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG. 15
• Art. 13 Beneficiari delle prestazioni	PAG. 15
• Art. 14 Cessione del contratto	PAG. 16
• Art. 15 Pegno e Vincolo	PAG. 16
• Art. 16 Tasse e imposte	PAG. 16
• Art. 17 Foro competente	PAG. 16
• Art. 18 Riferimento a norme di Legge	PAG. 16
Regolamento della Gestione Separata Posta Più	PAG. 17
Informativa ai sensi dell'art.13 D.Lgs. 196/2003	PAG. 18

Glossario dei termini principali

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Se in vita alla scadenza riscuote il capitale assicurato. In caso di sua premorienza il capitale assicurato viene pagato al Beneficiario.

Attivi a copertura degli impegni tecnici: gli investimenti fatti da Poste Vita S.p.A. a garanzia degli impegni assunti con i Clienti.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere le prestazioni previste dal contratto in caso di premorienza dell'Assicurato in corso di contratto.

Capitale minimo a scadenza: il 111% del premio investito comprensivo dell'interesse minimo garantito dal Titolo Due Tempi Index Linked dopo 7 anni.

Capitale reinvestito: Il capitale liquidato dal Titolo e reinvestito nella Gestione Separata Posta Più qualora gli indici registrino, al V o al VI anno di vita del contratto, una determinata variazione rispetto al loro valore iniziale.

Contraente: persona fisica che firma il contratto, versa il premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza.

Durata: l'intervallo di tempo tra la data di decorrenza e di scadenza del contratto.

Ente Emittente: Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart è una banca pubblica, di proprietà dello Stato federale tedesco (Land) del Baden-Württemberg; è infatti da questo detenuta, sia direttamente (per il 39,5%), sia indirettamente (per il restante 60,5%) tramite la città di Stoccarda e le Casse di Risparmio Comunali del Baden-Württemberg.

Giorno lavorativo borsistico: giorno di contrattazione della Borsa Valori di Lussemburgo.

Indice di riferimento: parametro di riferimento per valutare l'andamento economico di un insieme di titoli azionari e obbligazionari. Gli indici azionari di riferimento a cui è legato Due Tempi Index Linked sono: Dow Jones Eurostoxx 50, (Codice Bloomberg SX5E), composto dalle 50 azioni a maggior capitalizzazione ("bluechips") quotate nelle principali Borse dell'area Euro e ponderate in base al rispettivo valore di mercato; Nikkei 225 (NKY), composto dalle 225 azioni più rappresentative, soprattutto per liquidità, negoziate presso la Borsa di Tokyo; S&P 500 (SPX) della Borsa di New York, composto da 500 azioni rappresentanti le maggiori compagnie americane appartenenti a diversi settori; Hang Seng (HSI), composto dalle 33 azioni rappresentanti circa il 70% della capitalizzazione di mercato, negoziate presso la Borsa di Hong Kong; Swiss

Market Index (SMI) costituito dalle azioni a maggior capitalizzazione e liquidità quotate sulle Borse di Zurigo, Ginevra e Basilea; FTSE 100 (UKX) composto dalle 100 azioni a maggiore capitalizzazione quotate sulla borsa di Londra.

ISVAP: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'Ente pubblico incaricato di vigilare sulle attività delle compagnie di assicurazione.

Nota informativa: è il documento che contiene le informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP e che Poste Vita S.p.A. sottopone al Contraente.

Opzione: acquistando un'opzione su un indice, a fronte del pagamento di un premio, si acquisisce il diritto di ottenere un indice ad un prezzo già predefinito.

Poste Vita S.p.A.: la compagnia assicurativa di Poste Italiane che emette la polizza.

Premio investito: il premio versato al netto di Euro 26,00 di costo fisso (solo per chi non è titolare di un Conto BancoPosta).

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

Premio integrazione premorienza: la parte del premio utilizzata per garantire l'eventuale integrazione di capitale in caso di premorienza dell'Assicurato.

Rating: valutazione del merito di credito emessa dalle società specializzate. La Società Emittente Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart ha ottenuto il rating Aaa dato dalla società di rating Moody's e AAA dato da Standard & Poor's e Fitch.

Recesso: il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione.

Riscatto: il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno.

Titolo strutturato: il Titolo Due Tempi Index Linked è un Titolo strutturato costituito da due componenti, una obbligazione e un'opzione sugli indici di riferimento.

Valore nominale del Titolo: il premio investito.

Valore di rimborso del Titolo: valore del Titolo a scadenza calcolato in base al meccanismo di indicizzazione del prodotto Due Tempi Index Linked.

Valore di mercato del Titolo: valore del Titolo calcolato settimanalmente nel corso di tutta la durata contrattuale.

Programmadinamico

Due Tempi

Nota Informativa

PREMESSA

Il prodotto Programma Dinamico Due Tempi è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale indicizzato al valore di un Titolo strutturato appositamente costruito denominato Due Tempi Index Linked.

Questa Nota Informativa contiene tutte le informazioni per conoscere il prodotto ed è redatta in base alle disposizioni emesse dall'Unione Europea, fatte proprie dall'Italia con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174. L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta, è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP con le circolari n. 317 del 15/1/1998, n. 332 del 25/5/98 e n. 451/D del 14/7/2001.

La presente Nota Informativa non è soggetta a preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Avvertenze per il Contraente

1. La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita Index Linked a premio unico di durata prestabilita. I contratti di assicurazione Index Linked hanno la caratteristica di avere le somme dovute da Poste Vita S.p.A. direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari. Pertanto le assicurazioni Index Linked comportano rischi finanziari per il Contraente, connessi all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute. In particolare per quanto concerne il prodotto Programma Dinamico Due Tempi, le prestazioni assicurate sono direttamente collegate all'andamento degli attivi finanziari descritti al punto 2 Meccanismo di indicizzazione della presente Nota Informativa: un Titolo strutturato emesso da Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart costituito da uno strumento obbligazionario, che determina la liquidazione del capitale a scadenza, e da uno strumento finanziario derivato che determina il rendimento annuo.
2. In relazione alla variabilità degli strumenti finanziari di riferimento cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:
 - il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), circa il rimborso del capitale versato, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Emittente (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
 - il rischio connesso all'eventualità che l'Ente Emittente il Titolo per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore del Titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'Emittente;
 - il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse): queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del Titolo stesso, viceversa, una diminuzione dei tassi di mercato comporterà un aumento del prezzo del Titolo stesso;
 - il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il Titolo è trattato.

La stipulazione del prodotto Programma Dinamico Due Tempi non comporta invece alcun rischio di cambio per il Contraente in quanto il Titolo è espresso in Euro.

3. La presente assicurazione non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo da parte di Poste Vita S.p.A., in quanto tale garanzia è prestata dalla società Emittente.
4. In caso di riscatto prima della scadenza, il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore al premio pagato, come indicato al punto 3b) riscatto anticipato.

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

Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Largo Virgilio Testa 19 - 00144 Roma - ITALIA.

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

Informazioni sul contratto

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

Programma Dinamico Due Tempi Index Linked è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato.

Caratteristiche del Titolo strutturato:

- **Denominazione:** Due Tempi Index Linked.
- **Ente Emittente:** Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart, banca pubblica di proprietà dello Stato federale tedesco (Land) del Baden-Württemberg; è infatti da questo detenuta, sia direttamente (per il 39,5%), sia indirettamente (per il restante 60,5%) tramite la città di Stoccarda e le Casse di Risparmio Comunali del Baden-Württemberg.
- **Rating dell'Emittente:** giudizio Aaa dato dalla società di rating Moody's e AAA dato da Standard & Poor's e Fitch.
- **Indicizzazione:** Il Titolo è indicizzato all'andamento dei seguenti sei indici:
 - **Dow Jones Eurostoxx 50** (Codice Bloomberg SX5E), composto dalle 50 azioni a maggior capitalizzazione ("bluechips") quotate nelle principali Borse dell'area Euro e ponderate in base al rispettivo valore di mercato;
 - **Nikkei 225** (NKY), composto dalle 225 azioni più rappresentative, soprattutto per liquidità, negoziate presso la Borsa di Tokyo;
 - **S&P 500** (SPX) della Borsa di New York, composto da 500 azioni rappresentanti le maggiori compagnie americane appartenenti a diversi settori;
 - **Hang Seng** (HSI), composto dalle 33 azioni rappresentanti circa il 70% della capitalizzazione di mercato, negoziate presso la Borsa di Hong Kong;
 - **Swiss Market Index** (SMI), costituito dalle azioni a maggior capitalizzazione e liquidità quotate sulle Borse di Zurigo, Ginevra e Basilea;
 - **FTSE 100** (UKX), composto dalle 100 azioni a maggiore capitalizzazione quotate sulla borsa di Londra.

È previsto inoltre un rendimento minimo a scadenza del 11% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

Al successivo punto 2 è riportata la descrizione analitica delle modalità di calcolo dell'indicizzazione.

• **Struttura del Titolo:**

- una componente obbligazionaria, che prevede un tasso di rendimento nominale settennale del 28,9% che restituisce a scadenza il 100% del Valore Nominale, l'equivalente di un tasso di rendimento

effettivo annuo lordo del 3,7%;

- una componente derivata costituita da un'opzione. Il valore dell'opzione è pari a circa il 16,5% del valore nominale del Titolo. Il rischio di investimento cui si espone il Contraente in relazione all'opzione (indici di riferimento) potrebbe comportare la riduzione del valore a scadenza, attualmente pari al 16,5%, fino a 11% come riportato nell'esempio con ipotesi di rendimento minimo a pag. 8.

- **Prezzo del Titolo:** 94,1% a fronte di un valore nominale di 100.
- **Valuta dell'operazione:** Euro, pertanto non esiste il rischio di cambio.
- **Mercato di quotazione:** Borsa Valori di Lussemburgo.
- **Rilevazione valore del Titolo:** ogni mercoledì (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo).
- **Pubblicazione valore del Titolo:** quotidiana sul Sole 24 ore e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it e tramite il numero verde 800.316.181 a partire dal 6 agosto 2004.
- **Società che provvede al calcolo del valore del Titolo strutturato sulla base del valore degli indici:** Commerzbank AG.
- **Durata:** 7 anni, dal 2 agosto 2004 al 2 agosto 2011.

2. Meccanismo di indicizzazione.

La regola di indicizzazione di Due Tempi Index Linked prevede il riconoscimento di un potenziale incremento del Valore Nominale del Titolo (come indicato all'Art. 7 delle Condizioni Contrattuali) come di seguito descritto:

2.1) a scadenza

Se non si verificano le condizioni per la liquidazione del Titolo (come indicato al punto 2.2), a scadenza il Titolo prevede il pagamento del 100% del premio investito più un rendimento così determinato:

- alla data di decorrenza del Titolo, il 2/8/2004, viene rilevato il valore iniziale degli indici;
- alla chiusura della giornata di Borsa del 26/7/2011 viene determinato il valore finale dei 6 indici e viene calcolata la variazione di ciascun indice rispetto al proprio valore iniziale.

La variazione è pari a: (valore finale - valore iniziale) / valore iniziale.

Il valore finale di ogni indice è posto pari alla media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2010
2.	27	settembre	2010
3.	26	ottobre	2010
4.	26	novembre	2010
5.	27	dicembre	2010
6.	26	gennaio	2011
7.	28	febbraio	2011
8.	28	marzo	2011

9.	26	aprile	2011
10.	26	maggio	2011
11.	27	giugno	2011
12.	26	luglio	2011

Se la variazione di ciascun indice rispetto al valore iniziale non è inferiore a -10% il Titolo pagherà a scadenza un rendimento pari al 50% del premio investito. In caso contrario verrà comunque riconosciuto un rendimento dell'11% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

2.2) liquidazione del Titolo e reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più

Se al V o al VI anno i sei indici non scendono più del 10% rispetto al proprio valore iniziale il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento prestabilito, secondo le seguenti modalità:

- alla fine del V anno, alla chiusura della giornata di Borsa del 27/7/2009, viene calcolato il valore finale di ciascun indice come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2008
2.	26	settembre	2008
3.	27	ottobre	2008
4.	26	novembre	2008
5.	26	dicembre	2008
6.	26	gennaio	2009
7.	26	febbraio	2009
8.	26	marzo	2009
9.	27	aprile	2009
10.	26	maggio	2009
11.	26	giugno	2009
12.	27	luglio	2009

- se ciascun indice ha registrato una variazione non inferiore a -10% rispetto al valore iniziale (2/8/2004) il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento pari al 30%. Questa somma verrà reinvestita nella Gestione Separata Posta Più in data 3/8/2009;

- se quest'evento non si verifica al V anno, alla fine del VI anno alla chiusura della giornata di Borsa del 26/7/2010 viene calcolato il valore finale di ciascun indice come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2009
2.	28	settembre	2009
3.	26	ottobre	2009
4.	26	novembre	2009
5.	28	dicembre	2009
6.	26	gennaio	2010
7.	26	febbraio	2010
8.	26	marzo	2010
9.	26	aprile	2010
10.	26	maggio	2010
11.	28	giugno	2010
12.	26	luglio	2010

- se ciascun indice ha registrato una variazione non inferiore a -10% rispetto al valore iniziale (2/8/2004) il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento pari al 40%. Questa somma verrà reinvestita nella Gestione Separata Posta Più in data 2/8/2010.

In entrambi i casi l'operazione di reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più di Poste Vita S.p.A. sarà effettuata automaticamente, senza spese di ingresso.

Nel caso in cui una data di rilevazione degli indici non sia un giorno di contrattazione delle Borse di riferimento, tale data di rilevazione verrà sostituita con il primo giorno lavorativo utile successivo in cui le Borse di riferimento sono aperte.

Qualora, in occasione di una data di rilevazione, si verificasse una sospensione e/o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche (Evento di Turbativa) tale da non consentire la rilevazione di uno o più indici di riferimento, il valore di chiusura degli indici per i quali si è verificato l'Evento di Turbativa verrà rilevato il primo giorno lavorativo utile successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa suddetto. Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni borsistici successivi alla data di rilevazione, tale quinto giorno sarà considerato come data di rilevazione e l'Agente per il Calcolo provvederà in buona fede al calcolo degli indici suddetti nonostante il perdurare dell'Evento di Turbativa. Gli indici non influenzati dall'Evento di Turbativa verranno rilevati alla data di rilevazione originariamente stabilita.

Qualora, durante la vita del Titolo, uno o più indici di riferimento non venissero più calcolati, l'Agente per il Calcolo provvederà alla loro sostituzione con un indice simile. La rilevazione del nuovo indice verrà effettuata dalla data di rilevazione immediatamente successiva alla data in cui sia cessata la rilevazione dell'indice sostituito.

I seguenti prospetti grafici hanno lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo degli ultimi 10 anni degli indici che costituiscono il Titolo Due Tempi Index Linked. Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente una adeguata conoscenza circa le performance realizzate nel passato.

DJEurostoxx50



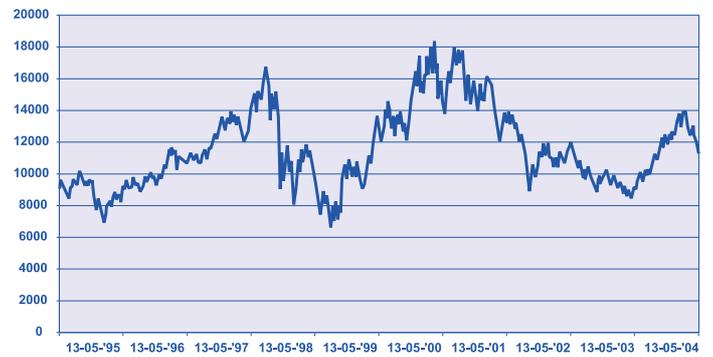
S&P500



Nikkei225



HangSeng



SMI



FTSE100



Tali prospetti, relativi alle performance passate, non costituiscono presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione delle stesse.

3. Prestazioni

A fini informativi, per le prestazioni riportate alle successive lettere b) riscatto anticipato, c) premorienza dell'Assicurato, è opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza della volatilità del valore del Titolo strutturato Due Tempi Index Linked (vedi punto 3b e 3c). Tenuto conto che le prestazioni (a scadenza, per riscatto e per premorienza dell'Assicurato) sono correlate al valore del Titolo, gli importi non sono garantiti dall'impresa di assicurazione.

a) alla scadenza

a.1) Alla scadenza della polizza sarà pagato all'Assicurato l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso di Due Tempi Index Linked diviso 100.

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

Prestazione a scadenza =

**premio investito x 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.

a.2) Se si verificano le condizioni relative al reinvestimento del Titolo nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 2.2 di pag. 5, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, il capitale reinvestito rivalutato fino alla scadenza in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Esempio di calcolo del Valore di Rimborso del Titolo a scadenza

Indici	DJ Eurostoxx 50		Nikkei 225		S&P 500		Hang Seng		SMI		FTSE 100		
Valore iniziale indici	2.264,28		20.209,72		836,04		14.153,58		5.134,30		4.686,90		
Rilevazioni al:	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Condizione verificata
5° anno 27-07-2009	3.685,31	62,76%	10.998,48	-45,58%	1.133,78	35,61%	11.285,67	-20,26%	6.501,12	26,62%	5.258,01	12,19%	no
6° anno 26-07-2010	2.479,48	9,50%	8.943,66	-55,75%	903,22	8,04%	9.627,58	-31,98%	4.891,23	-4,73%	3.997,72	-14,70%	no
Scadenza 26-07-2011	2.673,34	18,07%	18.270,84	-9,59%	1.068,18	27,77%	12.834,35	-9,32%	5.411,60	5,40%	4.346,62	-7,26%	sì
Rendimento a scadenza	50,00%												
Valore di rimborso del Titolo	$100 + [100 \times 50\%] = 150$												
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	$5.000,00 \times 150 : 100 = 7.500,00$												

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

Esempio di calcolo del Valore di Rimborso del Titolo nell'ipotesi di capitale liquidato al V anno e reinvestito nella Gestione Separata Posta Più

Indici	DJ Eurostoxx 50		Nikkei 225		S&P 500		Hang Seng		SMI		FTSE 100		
Valore iniziale indici	2.264,28		20.209,72		836,04		14.153,58		5.134,30		4.686,90		
Rilevazioni al:	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Condizione verificata
5° anno 27-07-2009	3.685,31	62,76%	18.998,48	-5,99%	1.133,78	35,61%	13.285,67	-6,13%	6.501,12	26,62%	5.258,01	12,19%	sì
6° anno 26-07-2010													
Scadenza 26-07-2011													
Rendimento	30,00%												
Valore di liquidazione del Titolo	$100 + [100 \times 30\%] = 130$												
Capitale reinvestito nella Gestione Separata Posta Più (per Euro 5.000,00 di premio investito)	$5.000,00 \times 130 : 100 = 6.500,00$												
Capitale rivalutato alla fine del 6° anno	6.727,50		Tasso di rendimento lordo costante pari al 4,5% (ipotesi finanziaria dettata dall'ISVAP)*										
Capitale rivalutato alla fine del 7° anno	6.962,96												
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	Euro 6.962,96		A scadenza la prestazione non potrà essere inferiore al capitale reinvestito capitalizzato al 1,5% lordo annuo composto (pari a Euro 6.696,46)										

* Il capitale rivalutato è calcolato ipotizzando un beneficio annuo del 3,5%, ottenuto con l'ipotesi del 4,5% considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita S.p.A. di un punto percentuale.

Esempio di calcolo del Valore di Rimborso del Titolo a scadenza determinato nell'ipotesi di rendimento minimo

Indici	DJ Eurostoxx 50		Nikkei 225		S&P 500		Hang Seng		SMI		FTSE 100		
Valore iniziale indici	2.264,28		20.209,72		836,04		14.153,58		5.134,30		4.686,90		
Rilevazioni al:	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Valore Medio	Variazione	Condizione verificata
5° anno 27-07-2009	3.685,31	62,76%	10.998,48	-45,58%	1.133,78	35,61%	11.285,67	-20,26%	6.501,12	26,62%	5.258,01	12,19%	no
6° anno 26-07-2010	2.479,48	9,50%	8.943,66	-55,75%	903,22	8,04%	9.627,58	-31,98%	4.891,23	-4,73%	3.997,72	-14,70%	no
Scadenza 26-07-2011	2.673,34	18,07%	10.570,84	-47,69%	1.068,18	27,77%	11.834,35	-16,39%	5.411,60	5,40%	4.346,62	-7,26%	no
Minimo garantito a scadenza	11,00%												
Valore di rimborso del Titolo	$100 + [100 \times 11\%] = 111$												
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	$5.000,00 \times 111 : 100 = 5.550,00$												

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

b) Riscatto anticipato

- b1) Il riscatto anticipato è consentito purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza. Il valore di riscatto, che sarà pagato al Contraente, si ottiene moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del Titolo (rilevato alla Borsa di Lussemburgo dove è quotato il Titolo) diviso cento. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della richiesta del Contraente. Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di riscatto} = \text{premio investito} \times \text{Valore di mercato del Titolo} : 100$$

In considerazione della natura finanziaria del Titolo, la cui oscillazione può avere incidenza sul valore di riscatto, è opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il valore di mercato del Titolo, pubblicato sul "Sole 24 ore" o rilevabile sul sito internet di Posteitaliane www.poste.it, o chiamando il numero verde 800.316.181 al fine di conoscere preventivamente l'andamento del Titolo.

- b2) Se il riscatto anticipato è richiesto dopo che si sono verificate le condizioni relative al reinvestimento del

Titolo nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 2.2 di pag 5, Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, senza alcuna penalizzazione, il capitale reinvestito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

$$\text{Valore di riscatto} = \text{capitale reinvestito} + \text{rivalutazione derivante dalla Gestione Separata Posta Più}$$

c) Premorienza dell'Assicurato

- c1) In caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del Titolo diviso cento. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della comunicazione di richiesta di liquidazione. Se il valore così ottenuto risultasse inferiore al premio versato, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio versato e il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00. Nel caso in cui la comunicazione di richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 2/8/2004, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato. Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

$$\text{Capitale caso morte} = \text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100$$

se tale importo fosse minore del premio versato:

$$\text{Capitale caso morte} = (\text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100) + \min [(\text{premio versato} - (\text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100)); \text{Euro } 5.000,00]$$

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

	IPOSTESI 1	IPOSTESI 2	IPOSTESI 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

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

c2) In caso di richiesta di liquidazione, in seguito alla premorienza dell'Assicurato, pervenuta dopo che si sono verificate le condizioni relative al reinvestimento del Titolo nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 2.2 di pag 5, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale reinvestito rivalutato fino alla data del decesso, in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Capitale caso morte
capitale reinvestito +
rivalutazione derivante
dalla Gestione Separata Posta Più

4. Rating dell'Emittente

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata da Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart. Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio di controparte.

L'affidabilità di chi garantisce prestiti obbligazionari è stata valutata da tre Società specializzate: Standard & Poor's, Moody's e Fitch. Le classi di rating di Moody's sono Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C. All'interno di ogni classe sono previsti, in ordine decrescente, 3 ulteriori livelli: 1, 2 e 3. Quelle di Standard & Poor's e Fitch sono, in ordine decrescente: AAA, AA,A, BBB, BB,B, CCC, CC, e C. All'interno di ogni classe sono previsti in ordine decrescente, tre ulteriori livelli: +, =, -.

Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart ha attualmente rating Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch. La classificazione minima imposta dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) per questa tipologia di contratti è di A- (Standard & Poor's e Fitch) e di A3 per Moody's.

A titolo di esempio lo Stato Italiano ha attualmente rating AA.

5. Opzione in rendita

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

Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari in caso di premorienza dell'Assicurato. Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00. Nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

6. Costi

Sarà applicato una tantum il costo fisso di Euro 26,00. Tuttavia, se il Contraente è titolare di Conto BancoPosta, ovvero ne ha avanzato richiesta di apertura, non sarà applicato il costo fisso. Il valore del Titolo sottostante, alla data di decorrenza dell'indicizzazione, sarà di circa 94,1%. Di conseguenza viene applicato un caricamento implicito di circa il 5,9%, ma, i valori di rimborso del capitale e di riferimento per l'indicizzazione rimangono comunque su base 100.

7. Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo tra la data di decor-

renza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza. L'indicizzazione al Titolo Due Tempi Index Linked produce i suoi effetti dal 2/8/2004 (giorno di emissione del Titolo) e termina il 2/8/2011 (giorno di scadenza del Titolo Due Tempi Index Linked), salvo quanto descritto al punto 2.2 di pag. 5.

8. Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di programma dinamico Due Tempi prevede il pagamento di un premio in un unico versamento. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00.

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

Il periodo dalla data di decorrenza della polizza e fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 2/8/2004, è infruttifero.

9. Rivalutazione delle prestazioni

Se si verificano le condizioni relative al reinvestimento descritto al punto 2.2, il capitale reinvestito, viene rivalutato ogni anno, alla ricorrenza annuale del contratto.

Nel caso in cui il reinvestimento non coincida con una ricorrenza annuale, il capitale reinvestito sarà rivalutato per la frazione d'anno che intercorre tra la data del reinvestimento e la prima ricorrenza annuale successiva. La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Più in quell'anno. In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto dalla data di reinvestimento fino al momento della risoluzione del contratto.

10. Gestione Separata Posta Più

In seguito al reinvestimento descritto al punto 2.2 la polizza viene collegata ad una specifica gestione degli investimenti, a questo scopo appositamente costituita e separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A..

Questa gestione è denominata Posta Più.

Le attività della Gestione Separata Posta Più saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni europee e internazionali.

I costi della gestione sono:

- le commissioni di gestione nella misura dello 0,0833% mensile (pari all'1,00% annuo) del valore degli investimenti;
- le spese specifiche degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La Gestione Separata Posta Più è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pag. 17 di questo fascicolo. Il rendimento e la corretta composizione degli attivi sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

11. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio. La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio recessi
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio. Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente l'importo pagato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Euro 26,00.

12. Modalità di pagamento delle prestazioni

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

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

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. Tuttavia, trascorso l'anno di prescrizione, la politica di Poste Vita S.p.A. è quella di non avvalersi di tale diritto per tutti i 10 anni successivi all'evento.

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

13. Aspetti legali e fiscali

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 dichiarato dal Contraente (IRPEF) 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 alla "garanzia in caso di premorienza".

Alla data di redazione della presente Nota il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRPEF), il 19% dei premi versati sino ad un massimo 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 pagate da Poste Vita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto, totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il Valore di Rimborso e il premio pagato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal Decreto legislativo n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale è esente da IRPEF (Art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73);
- in caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 47, comma 1, lettera h; Art. 41, comma 1, lettera g-quinquies; Art. 42, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

c) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. Fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli articoli 536 e seguenti.

d) Pignorabilità e sequestrabilità

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

di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

14. Regole relative all'esame dei reclami

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

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

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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

15. Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana.

16. Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

17. Informazioni in corso di contratto

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

b) Informazioni sul valore del Titolo Due Tempi Index Linked

La quotazione del Titolo Due Tempi Index Linked sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sarà possibile richiederla anche tramite il numero verde 800.316.181 o visualizzarla sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it a partire dal 6/8/2004. Inoltre, qualora il valore subisca una riduzione superiore al 50% del valore nominale, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informare tempestivamente il Contraente.

c) Informazioni relative al contratto

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

d) Informazioni sul valore di riscatto

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

e) Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Se si verificano le condizioni per il reinvestimento del capitale nella Gestione Separata Posta Più, descritte

al punto 2.2 a pag. 5, Poste Vita S.p.A. invierà una comunicazione al Contraente riportando il valore del capitale reinvestito nella suddetta Gestione. Inoltre, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto verrà comunicato al Contraente il valore del capitale reinvestito e rivalutato.

Programma Dinamico Due Tempi

Tariffa mista a premio unico

Condizioni contrattuali

Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

Programma Dinamico Due Tempi è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffe 03037 e 03038), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato denominato Due Tempi (il "contratto"). Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente nel Titolo strutturato Due Tempi Index Linked (in seguito denominato "Titolo"), emesso da Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart e indicizzato all'andamento degli indici DJ Eurostoxx 50, Nikkei 225, S&P 500, Hang Seng, SMI e FTSE 100.

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (come previsto all'Art.7 delle Condizioni Contrattuali).

In particolare il Titolo corrisponderà un incremento del Valore Nominale del Titolo (come definito all'Art.7 delle Condizioni Contrattuali) come di seguito descritto:

1.1) a scadenza

Se non si verificano le condizioni per la liquidazione del Titolo (come indicato al punto 1.2), a scadenza il Titolo prevede il pagamento del 100% del premio investito più un rendimento così determinato:

- alla data di decorrenza del Titolo, il 2/8/2004, viene rilevato il valore iniziale degli indici;

- alla chiusura della giornata di Borsa del 26/7/2011 viene determinato il valore finale dei 6 indici e viene calcolata la variazione di ciascun indice rispetto al proprio valore iniziale.

La variazione è pari a: $(\text{valore finale} - \text{valore iniziale}) / \text{valore iniziale}$;

Il valore finale di ogni indice è posto pari alla media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2010
2.	27	settembre	2010
3.	26	ottobre	2010
4.	26	novembre	2010
5.	27	dicembre	2010
6.	26	gennaio	2011
7.	28	febbraio	2011
8.	28	marzo	2011
9.	26	aprile	2011
10.	26	maggio	2011
11.	27	giugno	2011
12.	26	luglio	2011

se la variazione di ciascun indice rispetto al valore iniziale non è inferiore a -10% il Titolo pagherà a scadenza un rendimento pari al 50% del premio investito. In caso contrario verrà comunque riconosciuto un rendimento dell'11% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

1.2) liquidazione del Titolo e reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più.

Se al V o al VI anno i sei indici non scendono più del 10% rispetto al proprio valore iniziale il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento prestabilito, secondo le seguenti modalità:

- alla fine del V anno, alla chiusura della giornata di Borsa del 27/7/2009 viene calcolato il valore finale di ciascun indice come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2008
2.	26	settembre	2008
3.	27	ottobre	2008
4.	26	novembre	2008
5.	26	dicembre	2008
6.	26	gennaio	2009
7.	26	febbraio	2009
8.	26	marzo	2009
9.	27	aprile	2009
10.	26	maggio	2009
11.	26	giugno	2009
12.	27	luglio	2009

- se ciascun indice ha registrato una variazione non inferiore a -10% rispetto al valore iniziale (2/8/2004) il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento pari a 30%. Questa somma verrà reinvestita nella Gestione Separata Posta Più in data 3/8/2009;

- se quest'evento non si verifica al V anno, alla fine del VI anno alla chiusura della giornata di Borsa del 26/7/2010 viene calcolato il valore finale di ciascun indice come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura delle seguenti dodici giornate di Borsa:

1.	26	agosto	2009
2.	28	settembre	2009
3.	26	ottobre	2009
4.	26	novembre	2009
5.	28	dicembre	2009
6.	26	gennaio	2010
7.	26	febbraio	2010
8.	26	marzo	2010
9.	26	aprile	2010
10.	26	maggio	2010
11.	28	giugno	2010
12.	26	luglio	2010

se ciascun indice ha registrato una variazione non inferiore a -10% rispetto al valore iniziale (2/8/2004) il Titolo liquiderà il 100% del premio investito più un rendimento pari a 40%. Questa somma verrà rein-

vestita nella Gestione Separata Posta Più in data 2/8/2010.

In entrambi i casi l'operazione di reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più di Poste Vita S.p.A. sarà effettuata automaticamente.

Nel caso in cui una data di rilevazione degli indici non sia un giorno di contrattazione delle Borse di riferimento, tale data di rilevazione verrà sostituita con il primo giorno lavorativo utile successivo in cui le borse di riferimento sono aperte.

Qualora, in occasione di una data di rilevazione, si verificasse una sospensione e/o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche (Evento di Turbativa) tale da non consentire la rilevazione di uno o più indici di riferimento, il valore di chiusura degli indici per i quali si è verificato l'Evento di Turbativa verrà rilevato il primo giorno lavorativo utile successivo alla cessazione dell'Evento di Turbativa suddetto. Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni borsistici successivi alla data di rilevazione, tale quinto giorno sarà considerato come data di rilevazione e l'Agente per il Calcolo provvederà in buona fede al calcolo degli indici suddetti nonostante il perdurare dell'Evento di Turbativa. Gli indici non influenzati dall'Evento di Turbativa verranno rilevati alla data di rilevazione originariamente stabilita.

Qualora, durante la vita del Titolo, uno o più indici di riferimento non venissero più calcolati, l'Agente per il Calcolo provvederà alla loro sostituzione con un indice simile. La rilevazione del nuovo indice verrà effettuata dalla data di rilevazione immediatamente successiva alla data in cui sia cessata la rilevazione dell'indice sostituito.

Art. 2 Prestazioni

2.1) Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal premio versato moltiplicato per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento, descritto all'Art. 7.

2.2) Se si verificano le condizioni relative al reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 1.2, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, il capitale reinvestito rivalutato fino alla scadenza in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Art. 3 Premio

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono fornite a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio, che deve essere corrisposto in unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza. Il periodo fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 2/8/2004 è infruttifero. L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Se il Contraente è titolare di Conto BancoPosta, ovvero ha avanzato richiesta di apertura, non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

Art. 4 Durata del contratto

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

Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

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

Contraente.

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

L'indicizzazione del Titolo decorre dal 2/8/2004 e termina il 2/8/2011 se non si verificano le condizioni descritte al punto 1.2.

Art. 6 Diritto di recesso

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

**Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio recessi
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma**

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

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

Art. 7 Prestazione a scadenza

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato alla scadenza del contratto un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza.

La prestazione alla scadenza è condizionata dall'andamento degli indici: DJ Eurostoxx 50, Nikkei 225, S&P 500, Hang Seng, SMI e FTSE 100. È comunque previsto il rendimento minimo garantito dell'11% (1,5% lordo annuo composto) così come descritto all'Art. 1 delle presenti Condizioni.

Pertanto, alla scadenza del contratto sarà pagato l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento.

La garanzia del valore di rimborso a scadenza del Titolo è prestata da Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart.

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

Art. 8 Rivalutazione del capitale reinvestito

Se si verificano le condizioni previste per il reinvestimento descritte al punto 1.2 di pag. 13, il capitale reinvestito verrà rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto successivo al reinvestimento ed alla scadenza, sommando algebricamente, al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente (o al capitale reinvestito per la prima rivalutazione), gli interessi calcolati in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Il rendimento da adottare è quello calcolato, in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta Più, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto. Nel caso in cui il periodo di rivalutazione sia inferiore all'anno sarà utilizzato il metodo pro-rata temporis.

La rivalutazione annuale del capitale reinvestito comporta l'adeguamento, a totale carico di Poste Vita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione. Poste Vita

S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

Art. 9 Riscatto

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

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

9.2) Se il riscatto anticipato è richiesto dopo che si sono verificate le condizioni relative al reinvestimento nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 1.2 di pag. 13, Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, senza alcuna penalizzazione, il capitale reinvestito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale reinvestito capitalizzato, al tasso annuo composto dell'1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'art. 8.

Art. 10 Capitale in caso di premorienza

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

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

Nel caso in cui la data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato, da parte di Poste Vita S.p.A., sia anteriore alla data di effetto dell'indicizzazione del contratto, fissata al 2/8/2004, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato.

10.2) In caso di richiesta di liquidazione in seguito alla premorienza dell'Assicurato, pervenuta dopo che si sono verificate le condizioni relative al reinvestimento del Titolo nella Gestione Separata Posta Più descritte al punto 1.2 di pag. 13, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale reinvestito rivalutato fino alla data del decesso, in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Più.

Il valore così determinato non potrà essere inferiore al capitale reinvestito capitalizzato, al tasso annuo composto dell'1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'art. 8.

Art. 11 Opzioni in rendita

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni, la

conversione del capitale liquidabile in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. Tale richiesta può essere avanzata sia a scadenza che in caso di riscatto.

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

Condizione necessaria per la conversione del capitale liquidabile in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita, spettante a ciascun beneficiario, non sia inferiore a 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.12 Modalità di pagamento delle prestazioni

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

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

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

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

Art. 13 Beneficiari delle prestazioni

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

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

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

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

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

Art. 14 Cessione del contratto

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 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 (legge 197/91) e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere una comunicazione di ratifica.

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

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

Art. 15 Pegno e Vincolo

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

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

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

Il Contraente può vincolare le somme assicurate.

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

Art. 16 Tasse e imposte

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

Art. 17 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. 18 Riferimento a norme di Legge

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

Regolamento della Gestione Separata Posta Più

Art. 1 Gestione Separata Posta Più

Poste Vita S.p.A. attua una separata forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71, 210, 249 e 294 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. Questa gestione separata si chiama Posta Più.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta Più.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta Più, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di Posta Più, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta Più - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su poste Vita S.p.A. ed al netto:

- delle commissioni di gestione nella misura dello 0,0833% mensile (pari all'1,00% annuo) del valore medio degli investimenti;
- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta Più e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta Più per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A..

Per valore medio degli investimenti di Posta Più si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta Più.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta Più.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta Più

La Gestione Separata Posta Più è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.LGS. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta Più al presente Regolamento.

In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta Più, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'Art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'Art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

Art. 5 Modifiche al regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003

In applicazione del D. Lgs. 196/2003 (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 da 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.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili⁽⁵⁾ strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela⁽⁶⁾, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

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"⁽⁷⁾.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati 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 dei 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 ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari⁽⁸⁾: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il 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⁽⁹⁾ 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 o organizzativa⁽¹⁰⁾; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

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⁽¹¹⁾.

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
Servizio Privacy
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03 ⁽¹²⁾

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 7, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
- 6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 7) 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 10);
 - 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 antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; 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.
- 8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate e collegate, anche indi-

rettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; 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; etc.

L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

- 9) 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.
- 10) 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 7, secondo trattino).
- 11) 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.
- 12) 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.

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. € 230.000.000 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 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999



Mod. 0110 Ed. 14/6/2004

Gruppo**Posteitaliane**