

BancoPosta**Posteitaliane**

Gentile []

Luogo/Data di nascita: []

CF: []

Oggetto: Proposta Adesione all'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del fondo immobiliare Obelisco

Gentile Cliente,

in continuità con il proprio ruolo sociale ed economico, Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (“**Poste Italiane**”) ha approntato un’iniziativa di tutela riservata ai propri clienti che, come Lei, hanno sottoscritto e detenuto, alle condizioni di seguito riportate, quote del fondo immobiliare chiuso Obelisco. Come più dettagliatamente rappresentato nel prosieguo, la presente Proposta (come di seguito definita) ha lo scopo di farLe recuperare la Perdita (come di seguito definita) in relazione a dette quote.

I.a.1 – Premessa

Nel 2005 Poste Italiane ha collocato presso la propria clientela il fondo comune di investimento immobiliare chiuso denominato “Obelisco” (il “**Fondo**”), con durata decennale, al valore di € 2.500,00 per quota (la “**Quota**”). Il Fondo è stato gestito da Investire SGR S.p.A. (la “**SGR**”), una società di gestione del risparmio – non appartenente al Gruppo Poste Italiane – che ha curato, sotto la propria piena ed esclusiva responsabilità, le attività di acquisto degli immobili del Fondo, di gestione degli stessi (es. locazione, manutenzione, riqualificazione), nonché di valorizzazione delle Quote.

In tale contesto, il ruolo di Poste Italiane è stato limitato esclusivamente al collocamento delle Quote del Fondo, nel rispetto della normativa all’epoca vigente.

A causa della congiuntura economica negativa, la SGR si è avvalsa nel 2014 della facoltà, prevista nel prospetto informativo (contenente le informazioni riguardanti il proponente l’operazione e le modalità di svolgimento della stessa e disponibile anche sul sito di Poste Italiane), di prorogare la scadenza del Fondo fino al 31 dicembre 2018, al fine di ottimizzare il processo di valorizzazione e liquidazione degli immobili.

Per quanto attiene la procedura di liquidazione del Fondo, la SGR:

- il 6 novembre 2018 ha comunicato che Il Consiglio di Amministrazione aveva deliberato di procedere alla vendita del portafoglio residuo del Fondo;
- il 19 dicembre ha comunicato di aver fissato con l’acquirente la stipula del contratto di compravendita del portafoglio residuo del fondo Obelisco per il 28 dicembre 2018;
- il 28 dicembre ha comunicato di aver completato il processo di dismissione del portafoglio residuo del fondo obelisco. In tale comunicazione, inoltre, si specificava, che non erano previste distribuzioni né di proventi né di capitali derivanti dalla liquidazione del Fondo Obelisco e che l’espletamento e la conclusione delle

procedure amministrativo-contabili di liquidazione del Fondo sarebbero stati posti in essere in occasione dell'approvazione del rendiconto finale di liquidazione del Fondo Obelisco che sarebbe avvenuto il 30 giugno 2019.

- il 28 dicembre 2018 ha provveduto alla cancellazione della quotazione del Fondo (cd. delisting) sul mercato regolamentato "MIV" gestito da Borsa Italiana;
- il 28 febbraio ha comunicato l'approvazione da parte del Consiglio Di Amministrazione del rendiconto intermedio di liquidazione al 31 dicembre 2018, che il NAV (Net Asset Value) al 31 dicembre 2018 risultava azzerato (Euro 0,00 per quota) e che non erano pertanto previste distribuzioni né di proventi né di capitali derivanti dalla liquidazione del Fondo.
- Il 16 luglio 2019 la SGR ha, infine, comunicato al mercato l'approvazione del Rendiconto finale di liquidazione, con il quale ha confermato che, essendo il patrimonio netto di liquidazione del Fondo pari a zero, non era prevista alcuna distribuzione né di proventi né di capitale.

Sulla base di quanto sopra la SGR ha, pertanto, approvato la distribuzione, in relazione a ciascuna Quota, di un importo complessivamente pari a € 300,00¹, a titolo di proventi e rimborsi anticipati per ciascuna Quota posseduta (i "**Proventi e Rimborsi**").

La differenza negativa rispetto all'investimento iniziale di € 2.500,00 per ciascuna Quota è pertanto, di € 2.200,00 (la "**Perdita**"), pari all' 88,00% dell'investimento iniziale.

I.a.2 – Contenuto della Proposta

La presente Proposta, senza voler riconoscere alcuna responsabilità in capo a Poste Italiane, ha lo scopo di far recuperare ai clienti destinatari della presente ("**Cliente**") la Perdita alle condizioni qui previste con riferimento alle Quote Oggetto dell'Iniziativa (come di seguito definito).

La Proposta è rivolta esclusivamente ai Clienti che, come Lei, hanno sottoscritto nel 2005, in fase di collocamento e per il tramite di Poste Italiane, Quote del Fondo e che le hanno mantenute continuativamente², sino alla data del 31 dicembre 2018 presso il deposito titoli di Poste Italiane (le "**Quote Oggetto dell'Iniziativa**"). In caso di rapporti cointestati, ciascun intestatario di Quote del Fondo sarà destinatario dell'iniziativa di tutela per la quota parte di propria spettanza, pari al rapporto tra il totale delle Quote Oggetto dell'Iniziativa ed il numero totale degli intestatari del rapporto.

La proposta dell'iniziativa in oggetto si compone dal presente documento e dei suoi allegati che, seppur materialmente separati in diversi documenti, costituiscono un documento unico ed inscindibile (nel complesso, la "**Proposta**").

Con la presente Proposta, Poste Italiane, ai Clienti che, come Lei, al 31 dicembre 2018 risultavano avere un'età anagrafica inferiore a 80 anni, offre la possibilità di aderire ad una polizza assicurativa di Ramo I, della durata di 5 anni, denominata "PosteIniziativa

¹ Il Fondo ha distribuito i seguenti Proventi pro-quota: 13/03/2008 € 25,00 Il Fondo ha effettuato i seguenti Rimborsi anticipati pro-quota: 15/03/2007 € 125,00; 13/03/2008 € 100,00; 16/03/2009 € 50,00.

² L'accesso all'iniziativa di cui alla presente proposta è subordinato alla "continuità del possesso" delle Quote e, cioè, è riservato ai clienti che hanno mantenuto presso Poste Italiane le Quote del Fondo continuativamente dalla data di sottoscrizione fino al 31 dicembre 2018. Non rientrano nell'iniziativa di tutela, le Quote che gli intestatari iniziali abbiano ceduto a terzi per atto «inter vivos» e che non siano più state custodite nel deposito titoli intestato/cointestato agli intestatari iniziali che hanno sottoscritto il Fondo presso Poste Italiane ovvero quelle Quote che siano state trasferite presso altro intermediario sebbene custodite in un deposito titoli parimente intestato/cointestato. Al contrario potranno aderire alla Proposta gli eredi subentrati nel rapporto e che risultino titolari di quelle Quote del Fondo che siano state detenute dall'intestatario iniziale presso Poste Italiane sino al 31 dicembre 2018.

Obelisco” (la “**Polizza**”), emessa dalla compagnia assicurativa Poste Vita S.p.A. (si veda il documento qui allegato denominato “*Documentazione di Polizza*”). La Polizza, che non prevede commissioni di sottoscrizione, di uscita e di gestione, ha infatti tra i propri obiettivi quello di far recuperare, alla scadenza dei 5 anni, la Perdita calcolata sulla base delle Quote Oggetto dell’Iniziativa.

Al fine di ottenere il recupero della Perdita, per le Quote Oggetto dell’Iniziativa, il premio della Polizza (il “**Premio**”) sarà costituito:

- dall’importo a carico del Cliente pari al Rimborso Finale delle Quote Oggetto dell’Iniziativa (si veda il punto N dell’allegato “*Dettagli economici dell’iniziativa*”) che, esclusivamente **per questa iniziativa, sarà di importo pari a euro zero**;
- dal contributo (il “**Bonus Iniziale**”) versato da Poste Italiane (si veda il punto O dell’allegato “*Dettagli economici dell’iniziativa*”)³. Il Bonus Iniziale sarà corrisposto da Poste Italiane mediante un versamento a Poste Vita S.p.A. entro il 16 dicembre 2020.

Qualora, il capitale liquidato a scadenza del quinto anno della Polizza non fosse tale da consentire l’integrale recupero della Perdita, a causa di un rendimento inferiore alle attese, Poste Italiane procederà a versare a Suo favore, con riferimento alle Quote Oggetto dell’Iniziativa, un ulteriore contributo (il “**Bonus Aggiuntivo**”) in misura tale da consentirLe comunque il recupero della Perdita.

Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza e l’eventuale Bonus Aggiuntivo Le consentiranno, pertanto, in ogni caso, di recuperare dopo 5 anni una somma almeno uguale alla Perdita, con riferimento alle Quote Oggetto dell’Iniziativa.

Tutti i contenuti economici specifici della Proposta a Lei riservata sono descritti nel documento qui allegato denominato “*Dettagli economici dell’iniziativa*”, in cui sono esposti i conteggi analitici relativi alla Sua posizione.

Il Cliente e il soggetto che eventualmente sottoscriverà la Proposta e la Polizza (come di seguito definita) in nome e per conto del Cliente in virtù dell’apposita delega dovranno essere adeguatamente identificati, anche ai fini previsti dal D. Lgs. n. 231 del 2007.

Le ricordiamo, come in ogni caso dettagliato nella Documentazione di Polizza, che Lei potrà esercitare il diritto di recesso dalla Polizza entro 30 giorni dalla data di decorrenza della stessa. Resta inteso che, in caso di recesso dalla Polizza, Poste recupererà quanto da essa versato a titolo di Bonus Iniziale e non sarà dovuto il Bonus Aggiuntivo.

Trascorso il periodo di 30 giorni previsto per l’esercizio del diritto di recesso, Lei potrà richiedere il riscatto della Polizza prima della scadenza dei 5 anni, secondo le modalità descritte nella Documentazione di Polizza. L’esercizio del diritto di riscatto della Polizza comporta il diritto del Cliente di ricevere esclusivamente le somme puntualmente indicate nell’art. 14 delle condizioni di assicurazione, contenute nel “*Set informativo*” della Documentazione di Polizza, con esclusione del Bonus Aggiuntivo.

³ Il Bonus Iniziale è calcolato in misura tale da determinare, a scadenza della Polizza, un capitale, comprensivo degli interessi maturati (la Polizza si rivaluta annualmente in base al rendimento conseguito dalla cd. gestione separata di Poste Vita nella quale vengono versati i premi raccolti come indicato nella Documentazione di Polizza), funzionale al recupero della Perdita.

I.a.3 - Adesione alla Proposta

È possibile aderire alla presente Proposta a partire dal 19 marzo 2020 (incluso) e fino al 31 ottobre 2020 (incluso) sottoscrivendo la presente Proposta, comprensiva dell'allegato denominato "*Dettagli economici dell'iniziativa*", unitamente alla Polizza nonché alla relativa documentazione contenuta nel set informativo della Polizza "PosteIniziativa obelisco" (allegata alla presente Proposta) e consegnando tale documentazione presso un Ufficio Postale. All'atto della consegna della Proposta e della Polizza firmate in ogni loro parte, Le verrà consegnata una copia con evidenza della data di ricezione da parte di Poste Italiane.

In caso di impossibilità ad aderire personalmente, potrà conferire una delega a favore di un terzo di Sua fiducia, anche non cointestatario, che sottoscriverà la presente Proposta, comprensiva dell'allegato denominato "*Dettagli economici dell'iniziativa*", la Polizza, nonché alla relativa documentazione contenuta nel set informativo della Polizza "Poste Iniziativa Obelisco" in nome e per conto del Cliente. La delega dovrà essere conferita utilizzando esclusivamente il documento qui allegato denominato "*Delega per l'adesione alla Proposta*" (che potrete, comunque, trovare presso gli Uffici Postali, nonché scaricare dal sito di Poste Italiane all'indirizzo www.poste.it/iniziativa-tutela-fondo-obelisco). La persona delegata dovrà consegnare, ai fini del corretto perfezionamento della Proposta, oltre ai propri documenti di riconoscimento e all'originale della delega debitamente sottoscritta dal Cliente, anche una fotocopia del documento di riconoscimento in corso di validità e del Codice Fiscale/Tessera Sanitaria del Cliente, entrambe sottoscritte da quest'ultimo.

I.b.1 Valutazione e accettazione dei termini e delle condizioni della Proposta

Con la sottoscrizione della presente Proposta Lei, quale Cliente, dichiara di averla attentamente esaminata e valutata in ogni sua parte ed accetta, senza riserva alcuna, tutti i termini e condizioni della stessa e, pertanto:

- (i) dichiara di aver preso visione delle informative precontrattuali in relazione alla Polizza contenute nella Documentazione di Polizza;
- (ii) prende atto e accetta la Proposta e la sottoscrizione della relativa documentazione, inclusa la Polizza denominata "PosteIniziativa Obelisco", nei termini previsti dalla stessa, inclusa la durata, i termini e modalità di erogazione del Bonus Iniziale da parte di Poste Italiane, come specificato anche nell'art. 13 delle Condizioni di assicurazione, contenute nel set informativo della Documentazione di Polizza;
- (iii) prende atto e accetta che l'esercizio del diritto di recesso o riscatto dalla Polizza è consentito alle condizioni e termini indicati al precedente punto I.a.2 - (Contenuto della Proposta), nonché alle condizioni e termini della Polizza;
- (iv) dichiara di aver ricevuto la propria copia della Proposta e della Documentazione di Polizza;
- (v) accetta quanto rappresentato nel documento qui allegato denominato "*Dettagli economici dell'iniziativa*";
- (vi) accetta, ad integrale soddisfazione della Perdita, l'importo di cui alla lettera O del documento qui allegato denominato "*Dettagli economici dell'iniziativa*" che Le sarà accreditato da Poste Italiane con i tempi e le modalità previste al paragrafo I.a.2 che precede;

- (vii) dichiara di non avere nulla a pretendere nei confronti di Poste Italiane, degli amministratori, dei dipendenti e/o dei collaboratori esterni della stessa, per qualunque titolo, pretesa o causa, direttamente o indirettamente connessa all'intercorsa attività di collocamento del Fondo e al Valore Finale di Liquidazione e, per l'effetto, rinuncia ad ogni relativa azione legale, pendente o futura, nonché alle eventuali spese sostenute (anche legali);
- (viii) rinuncia ad avvalersi di eventuali sentenze, provvedimenti giudiziari di qualsiasi genere e provvedimenti di altre Autorità o Organismi che siano resi o possano essere resi a seguito di iniziative intraprese, da parte di terzi, nei confronti di Poste Italiane o di altri soggetti;
- (ix) cede a Poste Italiane il diritto di agire e/o di avanzare pretese nei confronti della SGR e dei terzi di qualsivoglia genere o natura, tanto in via giudiziale che in via stragiudiziale, per eventuali danni, costi e/o oneri derivanti direttamente o indirettamente dall'attività di gestione del Fondo;
- (x) cede altresì in favore di Poste Italiane il diritto di surrogarsi nella propria posizione processuale relativa ai giudizi in corso nei confronti della SGR e/o dei suoi amministratori e dipendenti;
- (xi) nel caso in cui un qualsivoglia provvedimento, giurisdizionale o meno, imponga a Poste Italiane la restituzione di tutto o parte del controvalore delle quote del Fondo intestate o co-intestate a Lei, accetta che la Proposta sarà considerata automaticamente risolta, con Suo obbligo di restituire ogni eventuale somma incassata in esecuzione della Proposta stessa, entro e non oltre il termine essenziale di 45 giorni dal ricevimento della relativa richiesta scritta da parte di Poste Italiane. In caso di ritardo nella restituzione delle predette somme, a far data dal 45° giorno, saranno applicati gli interessi moratori previsti dal D. Lgs. n. 231 del 2002.

L'efficacia dell'accettazione della Proposta è condizionata al ricevimento da parte di Poste Italiane di tutte le informazioni necessarie per assolvere gli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 2007.

Nel caso in cui vengano segnalate a Poste Italiane richieste di rettifiche rispetto ai dettagli economici esposti nell'allegato "*Dettagli economici dell'iniziativa*", Poste Italiane svolgerà le dovute valutazioni. All'esito delle valutazioni, sarà fornita comunicazione scritta al Cliente interessato e saranno eventualmente adottate le più opportune azioni a tutela dei diritti dei soggetti interessati.

Poste Italiane, nella qualità di Titolare del trattamento dei suoi dati personali, nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informa che i dati personali da Lei rilasciati nell'ambito della presente iniziativa saranno trattati esclusivamente per finalità di aggiornamento anagrafico nonché ai fini della gestione del Suo rapporto.

I.b.2 - Scenari possibili alla scadenza della Polizza in base al rendimento effettivamente realizzato

Alla scadenza dei 5 anni di durata della Polizza a ciascun Cliente aderente sarà liquidato un capitale pari al Premio rivalutato in base al rendimento effettivo della gestione separata della Polizza. In funzione del rendimento effettivo della gestione separata della Polizza,

che sarà maturato nei 5 anni di durata, gli scenari che si potranno presentare alla scadenza, in relazione alle Quote Oggetto dell'Iniziativa, sono i seguenti:

- a) Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza è **pari o superiore** alla Perdita. In tale scenario, il capitale versato al Cliente consente il recupero della Perdita e la eventuale differenza positiva resterà acquisita dal Cliente;
- b) Il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza è **inferiore** alla Perdita. In tale scenario, il capitale versato al Cliente non sarebbe sufficiente a recuperare la Perdita e, quindi, il Cliente avrà diritto anche al versamento, da parte di Poste Italiane, del Bonus Aggiuntivo.

Data

Il Cliente
Firma (per esteso e leggibile)

I.b.3 - Clausole di attenzione per il Cliente

Il Cliente dichiara di accettare, anche ai sensi degli artt.1341 e 1342 del codice civile e dell'art. 33 del Codice del consumo, i termini e le condizioni della presente Proposta, con

espreso riferimento: alle condizioni indicate nel paragrafo I.b.1, punti (II), (iii), (vi), (vii), (viii), (ix), (x), (xi).

Data

Il Cliente
Firma (per esteso e leggibile)

Seguono gli allegati che formano parte integrante e sostanziale della Proposta:

- Dettagli economici dell'iniziativa
- Delega per l'adesione alla Proposta
- Documentazione di Polizza

* * * *

Per Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

[inserire specimen di firma del Responsabile BancoPosta]

* * * *

BancoPosta

Posteitaliane

Per conferma dell'avvenuta consegna a Poste Italiane della "**Accettazione dell'iniziativa di tutela riservata ai quotisti del Fondo Immobiliare Obelisco**".

Data

Per Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

BOLLA

Allegato – Dettagli economici dell'iniziativa

Le ricordiamo la situazione relativa alle Quote del Fondo sottoscritte in collocamento e/o pervenute a seguito di trasferimento:

- A. Numero di Quote: []
- B. Prezzo di collocamento di ciascuna Quota: € 2.500,00
- C. Controvalore complessivamente investito ($C = A \times B$): € []

Le Quote del Fondo custodite continuativamente presso Poste Italiane (Quote Oggetto dell'Iniziativa) sono:

- D. Deposito Titoli n. []
- E. Numero totale degli intestatari del Deposito Titoli: []

L'Iniziativa, a Lei riservata, sulla base delle Quote Oggetto dell'Iniziativa, risulta essere così definita:

- F. Numero di Quote Oggetto dell'Iniziativa: []
- G. Importo distribuito dal Fondo per ciascuna Quota (Rimborsi Finali): [0]
- H. Controvalore distribuito dal Fondo, sulla base dei Rimborsi Finali e del numero di Quote Oggetto dell'Iniziativa ($H = F \times G$), sul [] n° []: € [0]
- I. Percentuale delle Quote a Lei spettanti determinate sulla base del numero totale degli intestatari del Deposito Titoli ($I = 1 / E$): []%
- J. Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($J = I \times F$): []
- K. Controvalore distribuito dal Fondo sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($K = J \times G$): € []
- L. Importo complessivo relativo ai Proventi e Rimborsi anticipati distribuiti dal Fondo per ciascuna Quota: € 300,00
- M. Importo Proventi e Rimborsi anticipati distribuiti dal Fondo, determinato sulla base delle Quote aventi diritto all'iniziativa di propria spettanza ($M = L \times J$): € []

Il Premio complessivo della Polizza è pari a € [], dato dalla somma di:

- N. Controvalore distribuito dal Fondo sulla base delle Quote Oggetto dell'Iniziativa di propria spettanza, a Suo carico: € [0]
- O. Contributo (Bonus Iniziale) che sarà versato da Poste Italiane per ciascuna delle Quote Oggetto dell'Iniziativa di propria spettanza (cfr. J), pari a € []