

INIZIATIVA DI TUTELA DI POSTE ITALIANE SUL FONDO OBELISCO Seconda Fase



Aggiornate al 25 maggio 2020

INIZIATIVA	5
1. A quanto ammonta la perdita del Fondo Obelisco?	5
2. Come funziona l'Iniziativa di tutela?	5
3. Chi può aderire all'Iniziativa di tutela?	6
4. Quali sono i Clienti che non potranno aderire all'Iniziativa di tutela?.....	6
5. In caso di quote rivenienti da un'eredità, gli eredi come possono aderire all'Iniziativa?	6
6. Bonus Iniziale. In cosa consiste? A quanto ammonta? Quando verrà versato al cliente? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?.....	6
7. Bonus Compensativo. In cosa consiste? A quanto ammonta? Quando verrà versato al cliente? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?	6
8. Bonus Aggiuntivo. In che cosa consiste? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?	6
9. Possesso di quote tra più intestatari. Come aderiscono?	7
10. Nel caso di trasferimento di quote tra depositi detenuti presso Poste si avrà diritto ad aderire all'iniziativa?.....	7
11. Come e quando è possibile aderire?	7
12. Ho ricevuto una nuova lettera, in cui è riportato un termine di fine adesione differente rispetto a quello che mi era stato precedentemente indicato, potrei saperne il motivo ?	7
13. Si può aderire delegando una terza persona?	7
14. Si può aderire parzialmente all'Iniziativa?	7
15. Oltre all'importo che consentirà all'investitore il recupero della perdita subita, per i clienti che hanno sottoscritto la Polizza, è possibile conseguire un recupero maggiore della perdita realizzata?.....	7
16. Nel caso in cui non abbia ricevuto una comunicazione scritta da Poste in merito all'avvio dell'Iniziativa, posso comunque aderirvi?	7
17. Aderendo all'Iniziativa cosa succede alle quote del Fondo Obelisco in possesso del cliente?...	8
18. Il cliente può trasferire le quote di Fondo Immobiliare Obelisco su un altro DT (con stessa intestazione o con differente intestazione)? In questo caso cosa paga?	8
19. Dopo l'adesione all'iniziativa di tutela, il cliente può estinguere il DT?	8
20. I DT contenenti quote di Fondi Immobiliari Obelisco, IRS ed Europa Immobiliare 1 prevedono le spese di custodia o l'applicazione dell'imposta di bollo sulle quote?.....	8

POLIZZA.....	9
21. Cosa è la polizza Postelnicativa Obelisco?	9
22. Qual è la durata della polizza?	9
23. La sottoscrizione della polizza prevede dei costi per i clienti?.....	9
24. Come si determina il premio della polizza?	9
25. Come si rivaluta il Capitale Assicurato nella Gestione Separata?.....	9
26. È possibile il riscatto anticipato?	9
27. Cosa avviene in caso di decesso?	11
28. Cosa avviene in caso di recesso?	11
29. Il sottoscrittore della polizza può cederla a familiari o ad altre persone?	11
30. Quale regime fiscale si applica alla Polizza?	11
PROCESSI	12
31. Delega. Quali documenti si possono accettare per il delegante e il delegato?.....	12
32. Delega. La verifica di Oracolo viene effettuata sia sui documenti del delegato che su quelli del delegante? In caso fosse negativa, come si procede?	12
33. Delega. In caso di soggetto delegante analfabeta o impossibilitato a firmare, è sempre ammessa la delega? In questo caso come va sottoscritta?	12
34. Delega. La delega prevede anche la facoltà di disporre, per conto del titolare (intestatari della quota fondo) l'addebito su conto/libretto in caso di emissione polizza?.....	12
35. Delega. E' corretto fare apporre al delegato che firma per il titolare la dicitura "il delegato" nella firma?.....	12
36. Delega. In caso di annullamento dell'adesione richiesto tramite delega come si procede?	12
37. Delega. In caso di annullamento dell'adesione con presenza di una Polizza già emessa come si procede?.....	12
38. Delega. Il delegato potrà eventualmente richiedere la variazione anagrafica e rilasciare i consensi alla privacy?.....	12
39. Delega. Il delegato avrà anche la possibilità di designare i beneficiari "caso morte" della Polizza o la funzione sarà inibita?	12
40. La Proposta di Adesione va firmata dall'addetto di Poste in fondo dove è prevista la firma "per Poste Italiane SpA – Patrimonio BP"?.....	12
41. La Proposta di Adesione va firmata anche dal cliente?	12

42. I documenti dell'iniziativa vanno tutti convalidati con il timbro Guller?	13
43. Gestione appuntamenti cliente. In caso in cui il cliente, fissato l'appuntamento, non si presenti è possibile fissare il nuovo appuntamento direttamente in Ufficio Postale?.....	13
44. Il delegato, designato dal titolare avente diritto alla presente iniziativa, se non è censito in anagrafe generale riesce comunque ad operare, sia per il cliente 'anziano', che per il cliente under 80 anche per la successiva emissione di polizza?	13
45. In caso di deposito cointestato a firma CONGIUNTA, nel caso di impossibilità da parte di uno degli intestatari, è ammessa delega?.....	13
46. Delega. In caso di residenza all'estero è necessario recarsi in Consolato per definire la delega con procura?	13
47. Cosa avviene alle Quote sul Deposito nel momento in cui un cliente aderisce all'iniziativa?	13
48. In caso di successione, gli eredi possono aderire subito all'iniziativa?.....	13
49. Cosa devo sapere se detengo quote del Fondo in un deposito cointestato con un de cuius?...	13
50. Come occorre procedere per i clienti con età inferiore ad anni 80 per emettere la polizza dopo aver confermato l'adesione?	13
51. Per i clienti con età inferiore ad 80 anni l'adesione si perfeziona solo se il cliente sottoscrive oltre l'adesione all'iniziativa anche il contratto di polizza?.....	13

INIZIATIVA

1. A quanto ammonta la perdita del Fondo Obelisco?

Tenendo conto delle somme già distribuite dalle SGR, a titolo di Proventi e Rimborsi anticipati pro-quota dal Fondo nel corso della sua durata, pari a € 300,00, l'investimento ha registrato una perdita, per ciascuna quota detenuta, di € 2.200,00, pari al 88,00% sull'investimento iniziale di € 2.500 per singola quota.

	Valori pro-quota
A - Prezzo di collocamento	€ 2.500,00
B - Proventi e Rimborsi già distribuiti dalla SGR*	€ 300,00
C - Rimborso Finale	€ 0,00
D - Importi totali già distribuiti dalla SGR (B+C)	€ 300,00
E - Perdita su prezzo di collocamento (D-A)	-€ 2.200,00
F - Perdita % su prezzo di collocamento [(D-A)/A]	-88,00%

* Proventi distribuiti: 13/03/2008 € 25,00; Rimborsi anticipati pro-quota: 15/03/2007 € 125,00; 13/03/2008 € 100,00; 16/03/2009 € 50,00

2. Come funziona l'Iniziativa di tutela?

Per coloro che aderiranno all'Iniziativa, il recupero della perdita, pari a € 2.200,00 pro-quota, avviene con le seguenti modalità, distinte in relazione all'età anagrafica dei clienti al 31 dicembre 2018 (data di scadenza del Fondo):

- Clienti che al 31/12/2018 avevano un'età pari o superiore a 80 anni: entro il 20 novembre 2020, viene liquidato l'importo di € 2.200,00 ("**bonus compensativo**"), per ogni quota avente diritto all'Iniziativa, sul conto di regolamento collegato al deposito titoli (conto corrente postale o libretto di risparmio postale);
- Clienti che al 31/12/2018 avevano un'età inferiore a 80 anni: hanno la possibilità di recuperare la perdita alla scadenza dei 5 anni, sottoscrivendo la polizza di Ramo I "PosteIniziativa Obelisco" della Compagnia Poste Vita. Al fine di ottenere il recupero della perdita, per le quote aventi diritto all'Iniziativa, il premio versato nella Polizza sarà costituito dalla somma tra:
 - l'importo risultante dal pagamento del "Rimborso Finale" rimborsato dal Fondo, versato dal Cliente al momento della sottoscrizione della Polizza (per questa iniziativa il Premio Versato dal Contraente sarà di importo pari a euro zero);
 - il "bonus iniziale" versato da parte di Poste Italiane, entro il 16 dicembre 2020 (€ 1.994,12 per ogni quota avente diritto all'Iniziativa).

Se il capitale liquidato alla scadenza della Polizza:

- non consentisse l'intero recupero della perdita, Poste Italiane provvederà a versare la somma necessaria a colmare tale differenza ("**bonus aggiuntivo**");
- fosse tale da consentire non solo il recupero della perdita ma anche di avere delle somme aggiuntive, al Cliente sarà riconosciuta interamente tale maggiore differenza.

3. Chi può aderire all'Iniziativa di tutela?

I Clienti che hanno sottoscritto nel 2005, in fase di collocamento e per il tramite di Poste Italiane, quote del Fondo e le hanno mantenute continuativamente (direttamente ovvero per il tramite dei propri eredi).

4. Quali sono i Clienti che non potranno aderire all'Iniziativa di tutela?

I Clienti che non potranno aderire all'iniziativa sono:

- coloro che hanno venduto, prima della scadenza del Fondo, le quote sul mercato secondario. In caso di vendita parziale, i Clienti possono aderire per le quote rimaste in possesso al 31 dicembre 2018;
- coloro che hanno trasferito le quote del Fondo presso altri istituti bancari, anche se poi le hanno trasferite nuovamente presso Poste. In caso di trasferimento parziale, i Clienti possono aderire per le quote non trasferite;
- coloro che hanno acquistato quote del Fondo sul mercato secondario successivamente al collocamento.

5. In caso di quote rivenienti da un'eredità, gli eredi come possono aderire all'Iniziativa?

Gli eredi potranno aderire all'Iniziativa sulla base del requisito dell'età anagrafica. Se alla data del 31 dicembre 2018, l'erede aveva un'età:

- pari o superiore a 80 anni, ha diritto al "bonus compensativo", in relazione alle quote aventi diritto all'Iniziativa di propria spettanza;
- inferiore a 80 anni, ha diritto a sottoscrivere la Polizza, in relazione alle quote aventi diritto all'Iniziativa di propria spettanza.

Quindi, ai fini dell'adesione da parte degli eredi non rileva l'età del sottoscrittore originario deceduto.

6. Bonus Iniziale. In cosa consiste? A quanto ammonta? Quando verrà versato al cliente? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?

Il Bonus Iniziale è l'importo versato nella Polizza "PosteIniziativa Obelisco" da Poste Italiane, per ciascuna quota avente diritto all'Iniziativa. Il Bonus Iniziale è pari ad € 1.994,12 (pro quota). Nel caso di cointestazioni tale importo andrà riproporzionato in base al numero degli intestatari. Il Bonus Iniziale verrà versato entro il 16 dicembre 2020. L'indicazione del Bonus Iniziale spettante a ciascun aderente è contenuta nel kit contrattuale.

7. Bonus Compensativo. In cosa consiste? A quanto ammonta? Quando verrà versato al cliente? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?

Il Bonus Compensativo è l'importo che Poste Italiane rimborserà a tutti i clienti che hanno compiuto 80 anni al 31 dicembre 2018 e che aderiranno all'iniziativa. Il Bonus Compensativo è uguale alla perdita registrata dal fondo ed è pari ad € 2.200,00 (pro quota). Nel caso di cointestazioni tale importo andrà riproporzionato in base al numero degli intestatari. Il Bonus Compensativo verrà versato con valuta 20 novembre 2020. L'indicazione del Bonus Compensativo spettante a ciascun aderente è contenuta nel kit contrattuale.

8. Bonus Aggiuntivo. In che cosa consiste? Dove è spiegato nei documenti contrattuali?

Il Bonus Aggiuntivo è l'importo che Poste Italiane verserà, come ulteriore contributo, qualora il capitale liquidato dalla polizza non fosse tale da consentire il recupero dell'intera perdita alla scadenza dei 5 anni. L'impegno di Poste è sancito contrattualmente all'interno del kit contrattuale.

9. Possesso di quote tra più intestatari. Come aderiscono?

In caso di depositi titoli cointestati, ciascun intestatario può aderire all'Iniziativa in modo autonomo rispetto agli altri cointestatari.

Infatti, ciascun intestatario potrà aderire all'Iniziativa per la quota parte di propria spettanza, cioè ripartendo il numero totale delle quote aventi diritto all'Iniziativa tra il numero totale degli intestatari del rapporto (c.d. "Quote aventi diritto all'Iniziativa di propria spettanza").

10. Nel caso di trasferimento di quote tra depositi detenuti presso Poste si avrà diritto ad aderire all'iniziativa?

Sì, perché non si tratta di vendita sul mercato secondario o di trasferimento di quote presso altro intermediario.

11. Come e quando è possibile aderire?

È possibile aderire all'Iniziativa a partire dal 19 marzo 2020 e fino al 31 ottobre 2020 incluso, prendendo un appuntamento con un addetto incaricato contattando il Contact Center di Poste Italiane al numero verde 800.00.33.22 (scegliendo le opzioni proposte nel seguente ordine 1 – 4 - 3). Il Cliente che si reca direttamente in un UP dotato di un apposito presidio nel continuo per la prestazione della Consulenza (c.d. UP Mifid) dovrà essere gestito direttamente dal DUP/Consulente che provvederà a fissare un appuntamento, senza dover passare per il Contact Center.

12. Ho ricevuto una nuova lettera, in cui è riportato un termine di fine adesione differente rispetto a quello che mi era stato precedentemente indicato, potrei saperne il motivo?

Alla luce dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 e delle indicazioni dell'Autorità, volte a limitare le interazioni in questo particolare contesto, al fine di salvaguardare la salute dei cittadini, Poste Italiane ha ritenuto opportuno prorogare i termini di adesione all'iniziativa fino al 31 ottobre 2020. Nel caso Lei avesse già aderito la preghiamo di non considerarla.

13. Si può aderire delegando una terza persona?

Per aderire all'Iniziativa è possibile delegare una persona di propria fiducia (anche uno dei cointestatari, laddove presenti), compilando il modulo di delega che sarà disponibile, in concomitanza con l'avvio dell'Iniziativa, presso gli Uffici Postali ed è scaricabile direttamente dal sito di Poste Italiane all'indirizzo www.poste.it/iniziativa-tutela-fondo-obelisco.

La persona delegata, munita di documento di riconoscimento in corso di validità e del proprio Codice Fiscale/Tessera Sanitaria, dovrà consegnare, oltre la suddetta delega, una fotocopia del documento di riconoscimento in corso di validità e del Codice Fiscale/Tessera Sanitaria dell'intestatario delegante, entrambe controfirmate da quest'ultimo.

14. Si può aderire parzialmente all'Iniziativa?

Non è ammessa l'adesione parziale all'Iniziativa, nel senso che ciascun avente diritto potrà aderire all'Iniziativa solamente per tutte le quote di propria spettanza.

15. Oltre all'importo che consentirà all'investitore il recupero della perdita subita, per i clienti che hanno sottoscritto la Polizza, è possibile conseguire un recupero maggiore della perdita realizzata?

Alla scadenza dei 5 anni, in relazione alle quote aventi diritto all'Iniziativa di propria spettanza, se la somma tra il capitale liquidato a scadenza dalla Polizza e i Proventi e Rimborsi anticipati dal Fondo Obelisco, e già distribuiti dalle SGR, è superiore al controvalore di sottoscrizione iniziale del Fondo Europa, la differenza positiva resterà definitivamente acquisita dall'aderente.

16. Nel caso in cui non abbia ricevuto una comunicazione scritta da Poste in merito all'avvio dell'Iniziativa, posso comunque aderirvi?

I Clienti sono informati da Poste in merito all'Iniziativa di tutela tramite invio di specifica

comunicazione scritta (Raccomandata A/R) all'indirizzo degli intestatari del deposito titoli.

Qualora uno o alcuni degli intestatari non avessero ricevuto la lettera potranno comunque aderire all'Iniziativa fermo restando la necessaria presenza di tutti i requisiti richiesti dall'Iniziativa di tutela.

17. *Aderendo all'Iniziativa cosa succede alle quote del Fondo Obelisco in possesso del cliente?*

Poiché il valore della quota è pari a zero, al cliente non verranno addebitati i diritti di custodia del Deposito per il primo semestre 2020, qualora sul Deposito del cliente sia presente solamente Obelisco.

18. *Il cliente può trasferire le quote di Fondo Immobiliare Obelisco su un altro DT (con stessa intestazione o con differente intestazione)? In questo caso cosa paga?*

Il cliente può trasferire gratuitamente le quote del fondo su un altro deposito con intestazione uguale o diversa. Il trasferimento può essere interno o verso Banca.

19. *Dopo l'adesione all'iniziativa di tutela, il cliente può estinguere il DT?*

No, i DT contenenti quote di Fondi Immobiliari (indipendentemente dall'adesione all'iniziativa di tutela), non possono essere chiusi fino a quando le Società di Gestione non avranno concluso tutti gli atti amministrativi.

20. *I DT contenenti quote di Fondi Immobiliari Obelisco, IRS ed Europa Immobiliare 1 prevedono le spese di custodia o l'applicazione dell'imposta di bollo sulle quote?*

Per i Depositi Titoli contenenti esclusivamente quote dei Fondi Immobiliari Obelisco ed IRS (indipendentemente dall'adesione o meno all'iniziativa di tutela):

- Non si procederà all'addebito dei diritti di custodia del Deposito;
- Le quote non saranno considerate ai fini del computo dell'imposta di bollo sui prodotti di investimento.

Per i Depositi Titoli contenenti esclusivamente quote del Fondo Immobiliare Europa Immobiliare 1, e solo per i clienti che hanno aderito alla relativa Iniziativa di tutela:

- Non si procederà all'addebito dei diritti di custodia del Deposito;
- Le quote non saranno considerate ai fini del computo dell'imposta di bollo sui prodotti di investimento.

POLIZZA

21. Cosa è la polizza PostelIniziativa Obelisco?

PostelIniziativa Obelisco è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale investito in base all'effettivo risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

La sottoscrizione del contratto è riservata esclusivamente ai Quotisti del Fondo Obelisco collocato da Poste Italiane aventi diritto di aderire all'Iniziativa

22. Qual è la durata della polizza?

La polizza ha una durata di 5 anni. Il termine decorre dalla data della sottoscrizione del contratto.

23. La sottoscrizione della polizza prevede dei costi per i clienti?

La Polizza non prevede alcun costo (emissione del contratto, caricamento sul premio versato e nessun costo trattenuto sul rendimento della Gestione Separata).

24. Come si determina il premio della polizza?

Esclusivamente per questa Iniziativa, il Premio Versato dal Contraente sarà di importo pari a 0 €.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso e non oltre il centovesimo giorno dalla data di decorrenza del presente contratto, Poste Italiane effettuerà per conto del Contraente il versamento del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), nella misura puntualmente indicata nella Proposta di adesione all'Iniziativa.

25. Come si rivaluta il Capitale Assicurato nella Gestione Separata?

Il Premio Totale viene versato nella Gestione Separata Posta ValorePiù e si rivaluta in base ai risultati conseguiti dalla Gestione stessa. La rivalutazione del premio versato dal contraente comincia dalla data di decorrenza della polizza. Come detto, esclusivamente per questa iniziativa, il Premio Versato dal Contraente è pari a 0€.

26. È possibile il riscatto anticipato?

Il Cliente potrà richiedere il riscatto totale della Polizza trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso (ossia 30 giorni dalla stipula del contratto). Non è ammesso il riscatto parziale. Con il riscatto totale il contratto termina e non può più essere riattivato.

Il riscatto comporta il diritto di ricevere dalla Compagnia Poste Vita, come specificato nella tabella sottostante:

il riconoscimento del premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale), comprensivo della relativa rivalutazione maturata tra la data del versamento dello stesso e la data di richiesta del riscatto in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata, commisurato agli anni trascorsi dalla data di emissione della polizza, come disciplinato nelle Condizioni di Assicurazione e nella Tabella di seguito.

Data di richiesta del riscatto totale	% del Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale) rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, che sarà riconosciuta al Contraente
Entro il 1° anno dalla data di emissione della polizza	0%
Dal 1° al 2° anno dalla data di emissione della polizza	20%
Dal 2° al 3° anno dalla data di emissione della polizza	40%
Dal 3° al 4° anno dalla data di emissione della polizza	60%
Dal 4° al 5° anno dalla data di emissione della polizza	80%

Il premio versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale) viene rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

Al cliente viene liquidata una percentuale del Bonus, commisurata agli anni trascorsi dalla data di emissione della polizza, rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

Per maggior chiarezza di seguito si riporta un esempio:

Data di effetto della polizza	19/03/2020
Data di versamento del Bonus Iniziale	16/12/2020
Importo del Bonus Iniziale	1.994,12 €
Ultima data di rivalutazione (riferita alla annualità di polizza)	19/03/2022
Ipotesi di Bonus Rivalutato al 19/03/2021	2.100 €
Data di Riscatto	19/02/2023
Ipotesi di rendimento lordo alla data di riscatto	2,45%
Rateo rendimento alla data di riscatto	0,915068 €
Bonus rivalutato alla data di riscatto	2.147,03 €
Percentuale Bonus rivalutato alla data di riscatto riconosciuto al Cliente	40%
Importo del Bonus Rivalutato alla data di Riscatto riconosciuto al Cliente	858,81€

Nell'esempio riportato, la polizza viene emessa il 19/03/2020 ed il 16/12/2020 viene versato il Bonus. In questo intervallo di tempo, il premio versato dal Contraente (esclusivamente per questa iniziativa pari a 0 €) non genera una rivalutazione.

Il Cliente riscatta il Capitale Assicurato il 19/02/2023, ossia tra il 2° ed il 3° anno dalla data di emissione: ha, dunque, diritto ad una percentuale pari al 40% del Bonus rivalutato dal 16/12/2020 al 19/02/2023.

La percentuale viene calcolata sull'importo di 2.147,03 € (Bonus rivalutato) ed è pari a 858,81€.

27. Cosa avviene in caso di decesso?

In caso di decesso, il Capitale assicurato viene liquidato ai beneficiari (designati dal Contraente al momento della sottoscrizione), rivalutato per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso (utilizzando per le porzioni di anno il metodo pro-rata temporis).

Qualora il decesso avvenga successivamente alla data di sottoscrizione e prima della data in cui viene effettuato il versamento del Bonus Iniziale da parte di Poste Italiane, quest'ultimo viene comunque liquidato al beneficiario caso morte.

28. Cosa avviene in caso di recesso?

E' possibile recedere entro i 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto.

In considerazione del fatto che il contratto di assicurazione PostelIniziativa Obelisco è riservato esclusivamente ai Quotisti che hanno sottoscritto la Proposta di adesione all'Iniziativa, l'esercizio del diritto di recesso previsto dal presente articolo comporta l'automatica risoluzione dell'accordo previsto dalla Proposta di adesione all'Iniziativa e la definitiva rinuncia da parte del Quotista ai benefici connessi all'adesione all'Iniziativa. Conseguentemente, in caso di esercizio del diritto di recesso previsto dal presente articolo, il Contraente non potrà vantare alcun diritto in relazione al Premio Versato da Poste Italiane (Bonus Iniziale).

29. Il sottoscrittore della polizza può cederla a familiari o ad altre persone?

Non è prevista la possibilità di cedere il contratto di polizza a terzi, in quanto l'iniziativa di tutela di Poste nasce con l'obiettivo di tutelare i sottoscrittori originari del fondo. E', invece, prevista la possibilità da parte del sottoscrittore di revocare o modificare, in qualsiasi momento (salvo i casi elencati all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione), i beneficiari della prestazione della polizza in caso di decesso dell'Assicurato.

30. Quale regime fiscale si applica alla Polizza?

Come in tutte le altre polizze di Ramo I, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato ed i Premi versati, è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di una imposta sostitutiva indicata nell'art. 24 delle Condizioni di Assicurazione.

PROCESSI

31. *Delega. Quali documenti si possono accettare per il delegante e il delegato?*

Gli stessi documenti previsti ai fini dell'apertura del rapporto per entrambi.

32. *Delega. La verifica di Oracolo viene effettuata sia sui documenti del delegato che su quelli del delegante? In caso fosse negativa, come si procede?*

Sì, la verifica su Oracolo deve essere effettuata sia sui documenti del delegato che del delegante e, in caso di esito negativo l'addetto deve astenersi dal porre in essere l'operazione.

33. *Delega. In caso di soggetto delegante analfabeta o impossibilitato a firmare, è sempre ammessa la delega? In questo caso come va sottoscritta?*

Si procede all'acquisizione della sottoscrizione secondo le modalità usualmente adottate per la gestione dei rapporti con questa tipologia di clienti.

34. *Delega. La delega prevede anche la facoltà di disporre, per conto del titolare (intestatari della quota fondo) l'addebito su conto/libretto in caso di emissione polizza?*

Sì. In tal caso l'operatività non è limitata al rapporto collegato al deposito titoli ma anche di disporre su qualsiasi rapporto intestato o cointestato al delegante.

35. *Delega. E' corretto fare apporre al delegato che firma per il titolare la dicitura "il delegato" nella firma?*

No, i documenti riportano già la dicitura il delegato nello spazio firma ove prevista la delega.

36. *Delega. In caso di annullamento dell'adesione richiesto tramite delega come si procede?*

Non si può procedere con l'annullamento senza aver raccolto l'apposita delega per l'annullamento dell'adesione.

37. *Delega. In caso di annullamento dell'adesione con presenza di una Polizza già emessa come si procede?*

Non si può procedere con l'annullamento senza aver raccolto l'apposita delega per l'annullamento polizza.

38. *Delega. Il delegato potrà eventualmente richiedere la variazione anagrafica e rilasciare i consensi alla privacy?*

Sì, il delegato potrà eseguire tutte le operazioni necessarie a concludere l'adesione all'iniziativa. Quindi, qualora si rendesse necessario, potrà richiedere anche la variazione anagrafica. Si potrà procedere alla modifica anche dei consensi ai fini della privacy di Compagnia.

39. *Delega. Il delegato avrà anche la possibilità di designare i beneficiari "caso morte" della Polizza o la funzione sarà inibita?*

Sì, in fase di emissione della polizza il delegato potrà designare i beneficiari "caso morte".

40. *La Proposta di Adesione va firmata dall'addetto di Poste in fondo dove è prevista la firma "per Poste Italiane SpA – Patrimonio BP"?*

Sì.

41. *La Proposta di Adesione va firmata anche dal cliente?*

No, il cliente firma solo l'accettazione.

42. I documenti dell'iniziativa vanno tutti convalidati con il timbro Guller?

Sì, ad eccezione degli UP abilitati alla fase SDP ETEL Emissione Timbro Elettronico che invece devono apporre il timbro elettronico (vedi COI 90/2017 Prot. n 949 del 13.03.2017 ETEL Avvio timbro elettronico).

43. Gestione appuntamenti cliente. In caso in cui il cliente, fissato l'appuntamento, non si presenti è possibile fissare il nuovo appuntamento direttamente in Ufficio Postale?

No, occorre fissare il nuovo appuntamento tramite Contact Center per avere la traccia della posizione del cliente.

44. Il delegato, designato dal titolare avente diritto alla presente iniziativa, se non è censito in anagrafe generale riesce comunque ad operare, sia per il cliente 'anziano', che per il cliente under 80 anche per la successiva emissione di polizza?

Sì, il delegato può non essere necessariamente censito in Anagrafe Generale.

45. In caso di deposito cointestato a firma CONGIUNTA, nel caso di impossibilità da parte di uno degli intestatari, è ammessa delega?

Sì, per i depositi a firma congiunta il delegato dovrà presentarsi congiuntamente agli altri intestatari in UP per rilasciare l'adesione.

46. Delega. In caso di residenza all'estero è necessario recarsi in Consolato per definire la delega con procura?

No, il delegante deve far pervenire al delegato il modulo di delega firmato nonché una fotocopia del documento di riconoscimento in corso di validità e del Codice Fiscale/Tessera Sanitaria dell'intestatario delegante entrambe controfirmate.

47. Cosa avviene alle Quote sul Deposito nel momento in cui un cliente aderisce all'iniziativa?

Non avviene nulla, lo scarico delle Quote non dipende dall'adesione, ma avverrà solo dopo che la Società di Gestione avrà concluso tutti gli atti amministrativi.

48. In caso di successione, gli eredi possono aderire subito all'iniziativa?

No, gli eredi devono prima definire la pratica di successione e solo dopo il trasferimento del fondo sul nuovo deposito titoli a loro intestato, potranno aderire.

49. Cosa devo sapere se detengo quote del Fondo in un deposito cointestato con un de cuius?

Si precisa che in fase di successione se i cointestatari superstiti trasferiscono la loro quota parte su un deposito cointestato con gli altri eredi, hanno di fatto ceduto parte della proprietà del fondo. Pertanto, nel corso dell'Iniziativa, non potranno aderire per la quota parte intera che era a loro spettante nel deposito titoli cointestato con il de cuius.

50. Come occorre procedere per i clienti con età inferiore ad anni 80 per emettere la polizza dopo aver confermato l'adesione?

Dopo aver risposto "SÌ" al messaggio "Conferma firma accettazione proposta di adesione?", la procedura apre in automatico la mappa "Vista Cliente" dove inserire il codice fiscale o l'NDG del cliente per l'emissione della polizza.

51. Per i clienti con età inferiore ad 80 anni l'adesione si perfeziona solo se il cliente sottoscrive oltre l'adesione all'iniziativa anche il contratto di polizza?

Sì, l'adesione si perfeziona solo se, oltre all'adesione, viene sottoscritta ed emessa la polizza. Per evitare che l'adesione all'iniziativa di tutela non sia ritenuta valida, ed il cliente non riceva il bonus, verificare giornalmente dal menu principale la funzione "Adesioni senza polizza verificare". Selezionando il frazionario dal quale si sta operando è possibile visualizzare le adesioni senza

emissione della polizza. In tal caso contattare immediatamente il cliente per sanare la posizione.