

# Ritmo



# Indice

<b>Glossario dei termini principali</b> .....	PAG 2
---	-------

<b>Nota informativa</b> .....	PAG 3
-------------------------------	-------

Premessa .....	PAG 3
Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.....	PAG 5
Informazioni sul contratto .....	PAG 5
• 1 Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti .....	PAG 5
• 2 Meccanismo di indicizzazione .....	PAG 5
• 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 9
• 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 Diritto di recesso .....	PAG 10
• 10 Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG 10
• 11 Aspetti legali e fiscali.....	PAG 11
• 12 Regole relative all'esame dei reclami.....	PAG 11
• 13 Legislazione applicabile.....	PAG 11
• 14 Lingua utilizzabile.....	PAG 11
• 15 Informazioni in corso di contratto.....	PAG 11

<b>Condizioni Contrattuali</b> .....	PAG 12
--------------------------------------	--------

• Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo.....	PAG 12
• Art. 2 Prestazioni.....	PAG 13
• Art. 3 Premio .....	PAG 13
• Art. 4 Durata del contratto .....	PAG 13
• Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore...	PAG 13
• Art. 6 Diritto di recesso .....	PAG 13
• Art. 7 Prestazione a scadenza .....	PAG 13
• Art. 8 Riscatto .....	PAG 13
• Art. 9 Capitale in caso di premorienza.....	PAG 13
• Art. 10 Opzioni in rendita.....	PAG 14
• Art. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG 14
• Art. 12 Beneficiari delle prestazioni.....	PAG 14
• Art. 13 Cessione del contratto.....	PAG 14
• Art. 14 Pegno e Vincolo.....	PAG 14
• Art. 15 Tasse e imposte.....	PAG 15
• Art. 16 Foro competente.....	PAG 15
• Art. 17 Riferimento a norme di Legge.....	PAG 15

<b>La tutela dei dati personali</b> .....	PAG 16
---	--------

## 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 100% del premio investito garantito dal Titolo Ritmo Index Linked dopo 7 anni.

**Contraente:** persona fisica che firma il contratto, versa il premio, nomina e eventualmente modifica i Beneficiari. E' 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:** Deutsche Bank.

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

**Indici azionari di riferimento:** parametri di riferimento per valutare l'andamento economico di un insieme di titoli azionari. Gli indici azionari di riferimento a cui è legato Ritmo Index Linked sono i 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx: Materie Prime (Basic Resources), Telecomunicazioni (Telecommunication), Banche (Bank), Settore Automobilistico (Auto), Servizi di Pubblica Utilità (Utility), Energia (Energy), Assicurazioni (Insurance), Generi Alimentari (Food & Beverage), Tecnologici (Technology), Media (Media).

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

**Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP):** L'indice che rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea. Viene calcolato da Eurostat.

**Nota informativa:** è il documento che contiene le informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP e che Poste Vita 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 ContoBancoPosta).

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

**Premio integrazione premorienza:** la parte del premio utilizzato 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 Deutsche Bank ha ottenuto il rating Aa3 di Moody's e AA- di Standard&Poor's e Fitch.

**Recesso:** il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. Il Contraente riceve il premio versato meno le spese di Euro 26,00.

**Riscatto:** il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno. Il Contraente riscuote l'importo calcolato in base al valore di mercato del Titolo.

**Titolo strutturato:** Il Titolo Ritmo Index Linked è un Titolo strutturato costituito da due componenti, una obbligazionaria e un'opzione sugli indici azionari e sull'inflazione.

**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 Ritmo Index Linked.

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

# Programma Dinamico

# Ritmo

## Nota Informativa

### PREMESSA

Il prodotto Programma Dinamico Ritmo 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 Ritmo 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 Ritmo, 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 Deutsche Bank 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 Ritmo 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..
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 Ritmo 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:** Ritmo Index Linked
- **Ente Emittente:** Deutsche Bank.
- **Rating dell'Emittente:** giudizio Aa3 dato dalla società di rating Moody's e AA- dato da Standard & Poor's e Fitch.
- **Indicizzazione:** la regola di indicizzazione di Ritmo Index Linked prevede il riconoscimento di:
  - un tasso d'interesse annuo semplice determinato in base all'andamento dei 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx: Materie Prime (Basic Resources -codice Bloomberg SXPE), Telecomunicazioni (Telecommunication -SXKE), Banche (Bank -SX7E), Settore Automobilistico (Auto -SXAE), Servizi di Pubblica Utilità (Utility -SX6E), Energia (Energy -SXEE), Assicurazioni (Insurance -SXIE), Generi Alimentari (Food & Beverage -SX3E), Tecnologici (Technology - SX8E), Media ( Media -SXME) come di seguito indicato:

Se nel periodo di riferimento nessun indice rispetto al valore iniziale, è sceso più del:	Tasso di interesse semplice annuale
20%	8%
40%	2,75%
Se è sceso oltre il 40%	0%

- del 100% della variazione, se positiva, dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP), nel caso in cui la sommatoria dei tassi di interesse annui dovesse risultare inferiore all'inflazione europea sui 7 anni. Il MUICP è calcolato da Eurostat e rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea.

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 32,71% che restituisce a scadenza il 100 % del Valore Nominale, l'equivalente di un tasso di rendimento effettivo annuo lordo del 4,13%.

- una componente derivata costituita da un'opzione. Il valore dell'opzione è pari a circa il 18,9% del valore nominale del Titolo. Il rischio di investimento cui si

espone il Contraente in relazione all'opzione (indice di riferimento) potrebbe comportare la riduzione del valore a scadenza, attualmente pari al 18,9% fino a 0%, come riportato nell'esempio con ipotesi di rendimento esclusivamente negativo riportato a pag. 8.

• **Prezzo del Titolo:** 94,25% 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](http://www.poste.it) e tramite il numero verde 800.316.181 a partire dal 14 novembre 2003.

• **Società che provvede al calcolo del valore del Titolo strutturato sulla base del valore degli indici:** Crédit Industriel et Commercial.

• **Durata:** 7 anni a decorrere dal 10 novembre 2003

### 2. Meccanismo di indicizzazione.

La regola di indicizzazione di Ritmo Index Linked prevede il riconoscimento di un potenziale incremento del Valore Nominale del Titolo (come indicato all'Art. 7 delle Condizioni Contrattuali) pari alla sommatoria di tassi annui di interesse semplice calcolati sul valore nominale del Titolo determinati in base all'andamento, nel corso dei 7 anni, di un paniere di 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx: Materie Prime (Basic Resources -codice Bloomberg SXPE), Telecomunicazioni (Telecommunication-SXKE), Banche (Bank-SX7E), Settore Automobilistico (Auto-SXAE), Servizi di Pubblica Utilità (Utility-SX6E), Energia (Energy-SXEE), Assicurazioni (Insurance-SXIE), Generi Alimentari (Food & Beverage-SX3E), Tecnologici (Technology-SX8E), Media (Media-SXME) secondo le seguenti modalità:

- alla data di decorrenza del Titolo, il 10/11/2003, o il primo giorno di quotazione immediatamente successivo, viene rilevato il valore iniziale degli indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx;

- nel corso di ciascun periodo annuale viene rilevato ogni giorno, alla chiusura della giornata di Borsa, il valore dei 10 indici settoriali. Nel caso di sospensione o di mancata rilevazione di un indice azionario, il giorno in oggetto non verrà preso in considerazione per questo indice;

- alla fine di ciascun periodo annuale la percentuale di interessi calcolata sul valore nominale del Titolo viene determinata in base al seguente meccanismo:

• se nessun indice è mai sceso più del 20% rispetto al valore iniziale (10/11/2003) viene riconosciuta la percentuale del tasso di interesse semplice dell' 8%;

• se almeno un indice è sceso più del 20%, rispetto al valore iniziale (10/11/2003) ma nessuno è sceso più del 40%, viene riconosciuta la percentuale del tasso di interesse semplice del 2,75%;

• se almeno una rilevazione di un indice scende oltre il 40% rispetto al valore iniziale (10/11/2003) il tasso per quell'anno è pari allo 0%;

• se almeno un indice del paniere scende sotto il 40% del valore iniziale durante il periodo annuale di riferimento, alla fine del periodo l'indice che ha registrato la peggior variazione rispetto al valore iniziale verrà estromesso definitivamente dal paniere e non concorrerà alle successive rilevazioni.

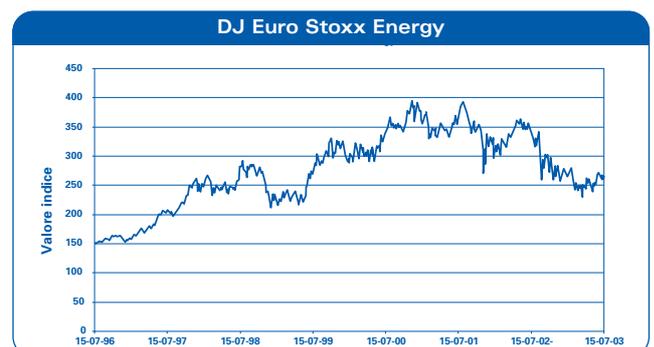
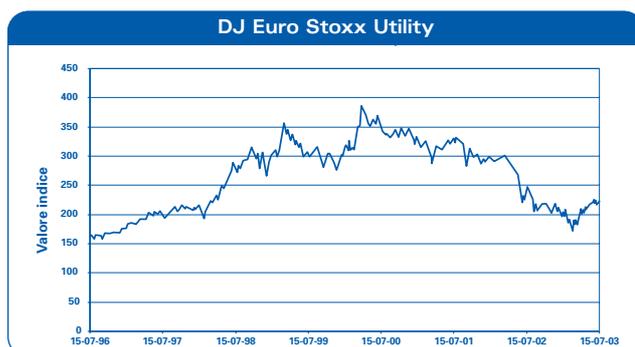
La variazione rispetto al valore iniziale è pari a:  $(\text{valore alla fine del periodo} - \text{valore iniziale}) / \text{valore iniziale}$ . Il valore alla fine del periodo è calcolato l'ultimo giorno utile di quotazione del periodo di riferimento. La durata della polizza è divisa in sette periodi di rilevazione le cui date di inizio e fine sono riportate nella seguente tabella:

Anno	Inizio del periodo di rilevazione	Fine del periodo di rilevazione
1	10 novembre 2003	4 novembre 2004
2	5 novembre 2004	4 novembre 2005
3	5 novembre 2005	4 novembre 2006
4	5 novembre 2006	4 novembre 2007
5	5 novembre 2007	4 novembre 2008
6	5 novembre 2008	4 novembre 2009
7	5 novembre 2009	4 novembre 2010

• Alla scadenza il Titolo prevede il pagamento del Valore Nominale più un incremento pari alla somma degli interessi semplici, maturati ogni anno nei sette periodi di rilevazione. Nel caso in cui la sommatoria dei tassi di interesse annui dovesse risultare inferiore al tasso di inflazione europea sui 7 anni verrà comunque riconosciuta l'inflazione europea (MUICP). **Determinazione della variazione dell'indice MUICP** (calcolo

del tasso di inflazione europea): il valore iniziale si riferisce al mese di luglio 2003 come pubblicato da Eurostat nel mese di ottobre dello stesso anno (ultima pubblicazione del mese). Il valore finale si riferisce al mese di luglio 2010 come pubblicato da Eurostat nel mese di ottobre dello stesso anno (ultima pubblicazione del mese). La variazione è data:  $(\text{MUICP luglio 2010} - \text{MUICP luglio 2003}) / \text{MUICP luglio 2003}$ .

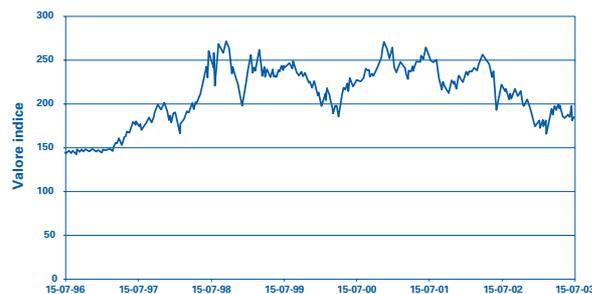
I seguenti prospetti grafici hanno lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo negli ultimi 7 anni dei 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx e dell'indice MUICP ai quali è collegato il Titolo Ritmo. Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente un'adeguata conoscenza delle performance realizzate nel passato.



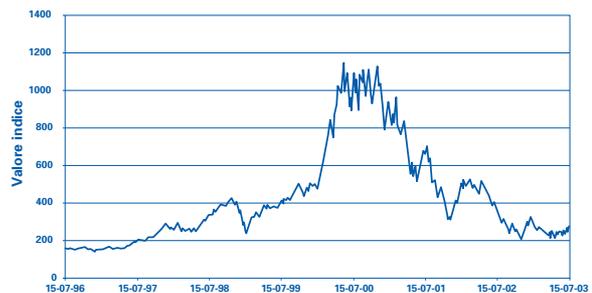
DJ Euro Stoxx Insurance



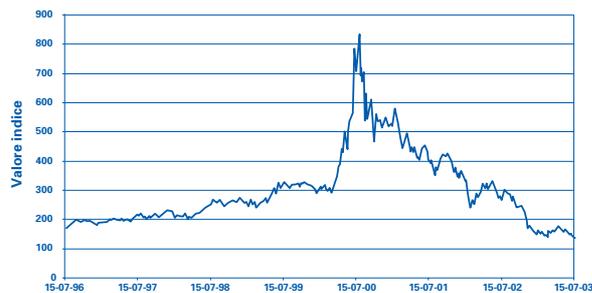
DJ Euro Stoxx Food &amp; Beverage



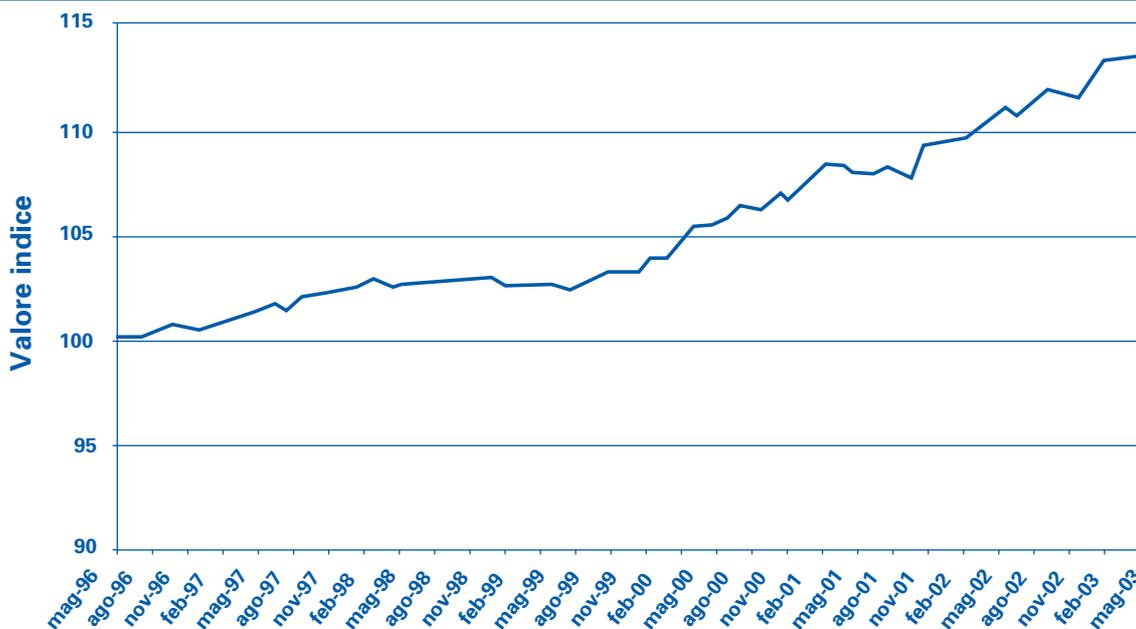
DJ Euro Stoxx Technology



DJ Euro Stoxx Media



Monetary Union Index of Consumer Prices MUICP



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) premiorienza dell'Assicurato, è opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza della volatilità del valore del Titolo strutturato Ritmo Index Linked (vedi punto 3b e 3c). Tenuto conto che le prestazioni (alla scadenza, per riscatto e per premiorienza dell'Assicurato) sono correlate al valore del Titolo, gli importi non sono garantiti dall'impresa di assicurazione.

#### a) Alla scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato all'Assicurato

l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso di Ritmo 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 ContoBancoPosta.

## Esempio di calcolo del Valore di Rimborso del Titolo a scadenza

Indice di inflazione	MUICP Luglio 2003 = 100,1 MUICP Luglio 2010 = 113,2											
Determinazione dell'inflazione	(113,2 - 100,1) : 100,1 = 13,09%											
Indici settoriali	DJ Basic Resources	DJ Telecommunication	DJ Bank	DJ Auto	DJ Utility	DJ Energy	DJ Insurance	DJ Food & Beverage	DJ Technology	DJ Media		
Valore iniziale indici	140,76	195	118,18	138,96	162,86	158,28	138,06	148,2	142,5	183,74		
Periodo di osservazione	(Valore minimo del periodo - Valore iniziale) / Valore iniziale											Tasso d'interesse semplice
da	a											
10/11/03	04/11/04	-3,86%	-4,12%	-2,17%	-4,43%	-4,42%	-4,50%	-2,25%	-4,51%	-4,79%	-3,06%	8,00%
05/11/04	04/11/05	13,38%	57,59%	56,97%	29,74%	16,15%	44,55%	39,94%	11,04%	63,96%	6,14%	8,00%
05/11/05	04/11/06	-15,70%	117,41%	60,63%	28,31%	60,56%	31,13%	75,26%	29,82%	56,98%	26,51%	8,00%
05/11/06	04/11/07	10,54%	215,92%	114,88%	54,07%	65,90%	80,14%	108,65%	22,15%	199,47%	54,45%	8,00%
05/11/07	04/11/08	2,85%	158,41%	142,38%	50,48%	73,33%	106,48%	159,75%	50,72%	191,47%	85,39%	8,00%
05/11/08	04/11/09	-0,92%	39,06%	74,06%	3,71%	47,02%	68,68%	58,11%	41,42%	95,01%	-12,69%	8,00%
05/11/09	04/11/10	-20,15%	28,71%	36,06%	-14,97%	4,75%	39,75%	-20,01%	10,66%	35,98%	-37,39%	2,75%
Somma dei tassi d'interesse semplice												50,75%
Interesse corrisposto	max (13,09%; 50,75%) = 50,75%											
Valore di rimborso del Titolo	100 + (100 x 50,75%) = 150,75											
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	5.000,00 x 150,75 : 100 = 7.537,50											

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 a scadenza determinato nell'ipotesi di andamento esclusivamente negativo

Indice di inflazione	MUICP Luglio 2003 = 100,1 MUICP Luglio 2010 = 98,1											
Determinazione dell'inflazione	(98,1 - 100,1) : 100,1 = -2,0% → 0%											
Indici settoriali	DJ Basic Resources	DJ Telecommunication	DJ Bank	DJ Auto	DJ Utility	DJ Energy	DJ Insurance	DJ Food & Beverage	DJ Technology	DJ Media		
Valore iniziale indici	140,76	195	118,18	138,96	162,86	158,28	138,06	148,2	142,5	183,74		
Periodo di osservazione	(Valore minimo del periodo - Valore iniziale) / Valore iniziale											Tasso d'interesse semplice
da	a											
10/11/03	04/11/04	-8,00%	5,00%	-10,00%	-10,00%	-30,00%	6,00%	-7,00%	-9,00%	-42,00%	-15,00%	0,00%
05/11/04	04/11/05	10,00%	50,00%	30,00%	15,00%	-20,00%	-35,00%	8,00%	-25,00%	-	-58,00%	0,00%
05/11/05	04/11/06	-40,00%	-59,00%	28,00%	-27,00%	-72,00%	-15,00%	37,00%	1,00%	-	-	0,00%
05/11/06	04/11/07	-92,00%	-15,00%	11,00%	-51,00%	-	29,00%	25,00%	24,00%	-	-	0,00%
05/11/07	04/11/08	-	-61,00%	-18,00%	-68,00%	-	4,00%	-7,00%	17,00%	-	-	0,00%
05/11/08	04/11/09	-	-	-49,00%	-101,00%	-	32,50%	-15,00%	41,00%	-	-	0,00%
05/11/09	04/11/10	-	-	-65,00%	-	-	16,00%	-21,00%	13,00%	-	-	0,00%
Fine periodo	(Valore alla fine del periodo - Valore iniziale) / Valore iniziale											Indice eliminato
04/11/04	-5,00%	8,00%	-9,00%	12,00%	-29,00%	19,00%	5,00%	-6,00%	-39,00%	-11,00%		Tech
04/11/05	12,00%	58,00%	30,00%	21,00%	-14,00%	-19,00%	30,00%	-18,00%	-	-55,00%		Media
04/11/06	-25,00%	51,00%	39,00%	-21,00%	-68,00%	-5,00%	51,00%	4,00%	-	-		Utility
04/11/07	-74,00%	1,00%	18,00%	-28,00%	-	42,00%	28,00%	30,00%	-	-		Basic R
04/11/08	-	-57,00%	-5,00%	-51,00%	-	29,00%	-5,00%	28,00%	-	-		Telecom
04/11/09	-	-	-24,00%	-84,00%	-	39,00%	-2,00%	58,00%	-	-		Auto
Somma dei tassi d'interesse semplice												0,00%
Interesse corrisposto	max (0,00%; 0,00%) = 0,00%											
Valore di rimborso del Titolo	100 + (100 x 0,00%) = 100,00											
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	5.000,00 x 100,00 : 100 = 5.000,00											

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

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:

**Valore di riscatto =**

**premio investito x 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 rileva-

bile sul sito internet di Posteitaliane [www.poste.it](http://www.poste.it), o chiamando il numero verde 800.316.181 al fine di conoscere preventivamente l'andamento del Titolo.

#### c) Premorienza dell'Assicurato

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 10 novembre 2003, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato. Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

#### Capitale caso morte =

**premio investito x valore di mercato del Titolo : 100**  
se tale importo fosse minore del premio versato:

**Capitale caso morte = (premio investito x valore di mercato del Titolo : 100)**

**+ min [(premio versato - (premio investito x valore di mercato del Titolo : 100)); Euro 5.000,00]**

#### Esempio di calcolo del capitale caso morte (in caso titolare ContoBancoPosta)

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Valore di mercato del Titolo alla data di decesso	120	95	80
<b>Premio versato 5.000,00 Euro</b>			
Premio investito per valore di mercato del Titolo: 100 Euro	$5.000,00 \times 120 : 100 =$ <b>6.000,00</b>	$5.000,00 \times 95 : 100 =$ <b>4.750,00</b>	$5.000,00 \times 80 : 100 =$ <b>4.000,00</b>
<b>Capitale caso morte</b> Euro	<b>6.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>
<b>Premio versato 50.000,00 Euro</b>			
Premio investito per valore di mercato del Titolo: 100 Euro	$50.000,00 \times 120 : 100 =$ <b>60.000,00</b>	$50.000,00 \times 95 : 100 =$ <b>47.500,00</b>	$50.000,00 \times 80 : 100 =$ <b>40.000,00</b>
<b>Capitale caso morte</b> Euro	<b>60.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>45.000,00</b>

**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.**

#### 4. Rating dell'Emittente

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata da Deutsche Bank. 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'in-

terno 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: +, =, -.

Deutsche Bank ha attualmente rating Aa3 per Moody's e AA- per Standard & Poor's e Fitch.

La classificazione minima imposta dell'ISVAP (Istitu-

to 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 un tantum il costo fisso di Euro 26,00. Tuttavia, se il Contraente è titolare di ContoBancoPosta, 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 94,25%. Di conseguenza, viene applicato un caricamento implicito di circa il 5,75%, 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 decorrenza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza. L'indicizzazione al Titolo Ritmo Index Linked produce i suoi effetti dal 10 novembre 2003 (giorno di emissione del Titolo) e termina il 10 novembre 2010 (giorno di scadenza del Titolo Ritmo Index Linked).

#### 8. Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di programma dinamico Ritmo 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 ContoBancoPosta, 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 10 novembre, è infruttifero.

#### 9. 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.

#### 10. Modalità di pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati con raccomandata con avviso di ricevimento alla stessa 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 documen-

tazione indicata per ogni causale di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

## 11. 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 modifiche).

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.

## 12. Regole relative all'esame dei reclami

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

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

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma 00187 - Via del Quirinale 21, quale organo a ciò preposto.

## 13. Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana.

## 14. Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

## 15. Informazioni in corso di contratto

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

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

### b) Informazioni sul valore del Titolo Ritmo Index Linked

La quotazione del Titolo Ritmo Index Linked sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" inoltre sarà possibile richiederla tramite il numero verde 800.316.181 o visualizzarla sul sito internet di Poste Italiane [www.poste.it](http://www.poste.it) a partire dal 14 novembre 2003. 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.

# Programma Dinamico Ritmo

## Tariffa mista a premio unico

### Condizioni contrattuali

#### Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

Programma Dinamico Ritmo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffe 03033 e 03034), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato denominato Ritmo (il "Contratto").

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente nel Titolo strutturato Ritmo Index Linked (in seguito denominato "Titolo"), emesso da Deutsche Bank.

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del Contratto, un ammontare pari a quello del 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) pari alla sommatoria di tassi annui di interesse semplice calcolati sul Valore Nominale del Titolo determinati in base all'andamento, nel corso dei 7 anni, di un paniere di 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx: Materie Prime (Basic Resources -codice Bloomberg SXPE), Telecomunicazioni (Telecommunication -SXKE), Banche (Bank -SX7E), Settore Automobilistico (Auto -SXAE), Servizi di Pubblica Utilità (Utility -SX6E), Energia (Energy -SXEE), Assicurazioni (Insurance -SXIE), Generi Alimentari (Food & Beverage -SX3E), Tecnologici (Technology - SX8E), Media (Media -SXME) secondo le seguenti modalità:

- alla data di decorrenza del Titolo, il 10/11/2003, viene rilevato il valore iniziale degli indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx;
- nel corso di ciascun periodo annuale viene rilevato ogni giorno, alla chiusura della giornata di Borsa, il valore dei 10 indici settoriali;
- alla fine di ciascun periodo annuale la percentuale di interessi calcolata sul valore nominale del Titolo viene determinata in base al seguente meccanismo:
  - se nessun indice è mai sceso più del 20% rispetto al valore iniziale (10/11/2003) viene riconosciuta la percentuale del tasso di interesse semplice dell' 8%;
  - se almeno un indice è sceso più del 20%, rispetto al valore iniziale (10/11/2003) ma nessuno è sceso più del 40%, viene riconosciuta la percentuale del tasso di interesse semplice del 2,75%;
  - se almeno una rilevazione di un indice scende oltre il 40% rispetto al valore iniziale (10/11/2003) viene riconosciuta la percentuale del tasso di interesse semplice dello 0%;
  - se almeno un indice del paniere scende sotto il 40% del valore iniziale durante il periodo annuale di riferimento, alla fine del periodo l'indice che ha registrato la peggior variazione rispetto al valore iniziale verrà estromesso definitivamente dal paniere e non concorrerà alle successive rilevazioni.

La variazione rispetto al valore iniziale è pari a:  $(\text{valore alla fine del periodo} - \text{valore iniziale}) / \text{valore iniziale}$ . Il valore alla fine del periodo è calcolato l'ultimo giorno utile di quotazione del periodo di riferimento.

- la durata della polizza è divisa in sette periodi di rilevazione le cui date di inizio e fine sono riportate nella seguente tabella:

Anno	Inizio del periodo di rilevazione	Fine del periodo di rilevazione
1	10 novembre 2003	4 novembre 2004
2	5 novembre 2004	4 novembre 2005
3	5 novembre 2005	4 novembre 2006
4	5 novembre 2006	4 novembre 2007
5	5 novembre 2007	4 novembre 2008
6	5 novembre 2008	4 novembre 2009
7	5 novembre 2009	4 novembre 2010

Alla scadenza il Titolo prevede il pagamento del valore nominale più un incremento pari alla somma degli interessi semplici, maturati ogni anno nei sette periodi di rilevazione.

Nel caso in cui la sommatoria dei tassi di interesse annui dovesse risultare inferiore al tasso di inflazione europea sui 7 anni verrà comunque riconosciuta l'inflazione europea (MUICP).

L'indice di inflazione europea viene calcolato da Eurostat e rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea. Il valore iniziale dell'indice MUICP si riferisce al mese di luglio 2003 come pubblicato da Eurostat nel mese di ottobre dello stesso anno (ultima pubblicazione del mese). Il valore finale dell'indice MUICP si riferisce al mese di luglio 2010 come pubblicato da Eurostat nel mese di ottobre dello stesso anno (ultima pubblicazione del mese). La variazione dell'indice MUICP (calcolo del tasso di inflazione europea) viene così determinata:  $(\text{MUICP luglio 2010} - \text{MUICP luglio 2003}) / \text{MUICP luglio 2003}$ .

Il Titolo sarà quotato alla Borsa Valori di Lussemburgo e il valore di mercato viene rilevato ogni mercoledì. Qualora il mercoledì coincida con un giorno di chiusura della Borsa, incluso il caso di giorno non lavorativo, la rilevazione di tali valori verrà effettuata il primo giorno successivo agli scambi aperti con orari normali di negoziazione.

La relativa quotazione sarà comunicata da Poste Vita S.p.A. su richiesta del Contraente tramite il numero verde 800.316.181; sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e riportata sul sito internet di Poste

Italiane [www.poste.it](http://www.poste.it). a partire dal 14 novembre 2003. L'intera operazione non presenta per il Contraente alcun rischio di cambio in quanto avviene in Euro.

### **Art. 2 Prestazioni**

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

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del Titolo diviso cento, come descritto al successivo Art.9.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

### **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 10 novembre 2003 è infruttifero.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Se il Contraente è titolare di ContoBancoPosta, 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 al Titolo decorre dal 10 novembre 2003 e termina il 10 novembre 2010.

### **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 dei 10 indici settoriali Dow Jones Euro Stoxx: Materie Prime (Basic Resources -codice Bloomberg SXPE), Telecomunicazioni (Telecommunication - SXKE), Banche (Bank -SX7E), Settore Automobilistico (Auto -SXAE), Servizi di Pubblica Utilità (Utility -SX6E), Energia (Energy -SXEE), Assicurazioni (Insurance -SXIE), Generi Alimentari (Food & Beverage -SX3E), Tecnologici (Technology - SX8E), Media ( Media -SXME), 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 Deutsche Bank.**

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

### **Art. 8 Riscatto**

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.

### **Art. 9 Capitale in caso di premorienza**

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 infe-

riore 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 10 novembre 2003, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato.

### **Art. 10 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. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni**

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati con raccomandata con avviso di ricevimento alla stessa 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;

o) 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 ContoBancoPosta o libretto postale, ovvero assegno postale.

### **Art. 12 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 revocche 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. 13 Cessione del contratto**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 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. 14 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. 15 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 16 Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 17 Riferimento a norme di Legge**

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

# La tutela dei dati personali

Di seguito viene riportata l'informativa ai sensi della Legge 31 dicembre 1996 n. 675 (di seguito denominata Legge), relativa al trattamento dei dati personali.

## 1. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività di Poste Vita S.p.A. ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Poste Vita S.p.a. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può essere diretto all'espletamento delle finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Poste Vita S.p.A.

## 2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 1, comma 2, lett. B), della Legge: raccolta, registrazione ed organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati.

## 3. Conferimento dei dati

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

## 4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto precedente, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire o liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto precedente, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la pos-

sibilità di svolgere attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

## 5. Comunicazione dei dati

I dati personali possono essere comunicati:

- a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche e SIM); legali, periti; società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

## 6. Riservatezza dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## 7. Comunicazione dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

## 8. Titolare e Responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A. con sede legale in Roma, Largo Virgilio Testa, 19; Responsabili del trattamento sono:

- i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. I Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Largo Virgilio Testa, 19;
- il Capo pro-tempore vigente della struttura di Poste Italiane S.p.A. che gestisce operativamente i prodotti di Poste Vita S.p.A., domiciliato presso la sede legale di Poste Italiane S.p.A., in Roma Viale Europa 190;
- Recall S.p.A. con sede in Zibido San Giacomo (MI), Via Salvator Allende, 9.

## 9. Diritti dell'interessato

L'Art. 13 della Legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile. L'interessato può chiedere altresì di: conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro numero verde  
**800.316.181**

**Poste Vita S.p.A.** • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +3906549241 Fax: +390654924203 • Cod.Fisc. 07066630638 • Part.IVA 05927271006  
• Cap. Soc. € 200.000.000 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

