

programmadinamico

di Postevita

Orizzonte



programmadinamico
Orizzonte

Nota informativa

PREMESSA

Il prodotto PROGRAMMA DINAMICO Orizzonte è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, redatto in lingua italiana al quale si applica la legge italiana, che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale indicizzato al valore di un titolo strutturato appositamente costruito denominato ORIZZONTE 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 e con circolari ISVAP n. 317 del 15/1/1998 e n. 332 del 25/5/98. All'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) è affidata la vigilanza del rispetto delle norme da parte delle Compagnie di Assicurazione.

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PROGRAMMA DINAMICO Orizzonte è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico titolo strutturato denominato ORIZZONTE index linked.

Caratteristiche del titolo strutturato:

- è denominato Orizzonte index linked (in seguito: titolo). L'ente emittente è la SANPAOLO IMI S.p.A.;
- è indicizzato alla somma del:
 - 100% dell'andamento dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP) calcolato da Eurostat, che rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea;
 - 80% dell'andamento di un paniere costituito dai dieci indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx;
 secondo la regola di indicizzazione descritta al successivo punto 2;
- è quotato alla Borsa Valori di Lussemburgo e il valore di mercato del titolo viene rilevato ogni mercoledì (o il pri-

mo giorno utile di quotazione immediatamente successivo). La relativa quotazione sarà comunicata dalla Compagnia su richiesta del Contraente tramite il numero verde 800.316.181; dal 25 maggio 2002 sarà pubblicata sul quotidiano "Il sole 24 ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane "www.poste.it";

- la durata è di 10 anni e decorre dal 25 maggio 2001.
- I seguenti grafici hanno lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo negli ultimi dieci anni degli indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx che costituiscono il titolo Orizzonte index linked: Materie Prime (Basic Materials), Consumi Ciclici (Consumer Cyclical), Consumi non Ciclici (Consumer non Cyclical), Energia (Energy), Finanza (Financial), Sanità-Farmaceutici (Healthcare), Industria (Industrial), Tecnologici (Technology), Telecomunicazioni (Telecommunications), Servizi di pubblica utilità (Utilities). Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente una adeguata conoscenza circa le performance realizzate nel passato.

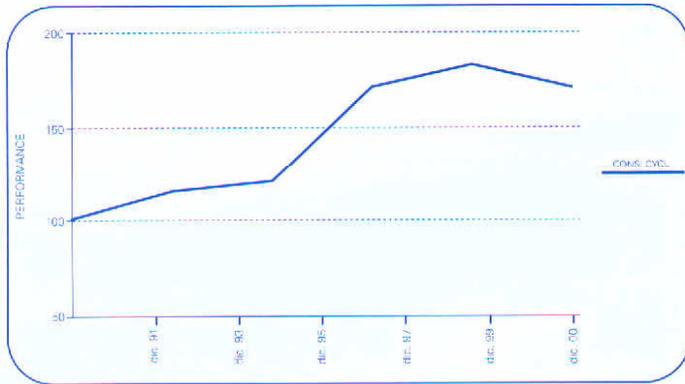
TALE PROSPETTO, RELATIVO ALLE PERFORMANCE PASSATE NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLE STESSE.

Grafici dell'andamento degli indici

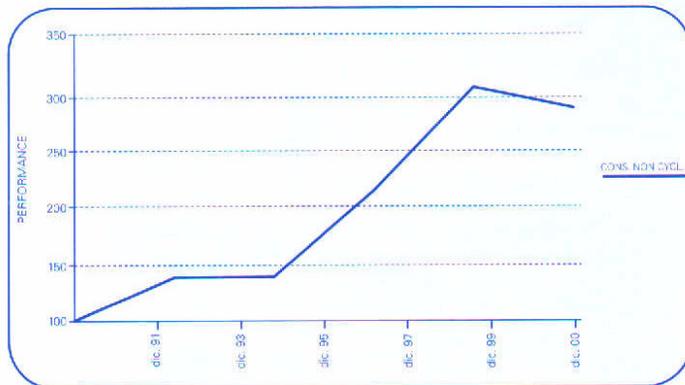
Europe Stoxx 50 Subindices



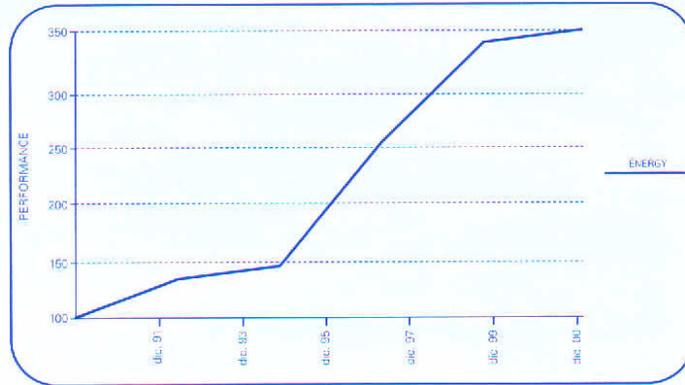
Europe Stoxx 50 Subindices

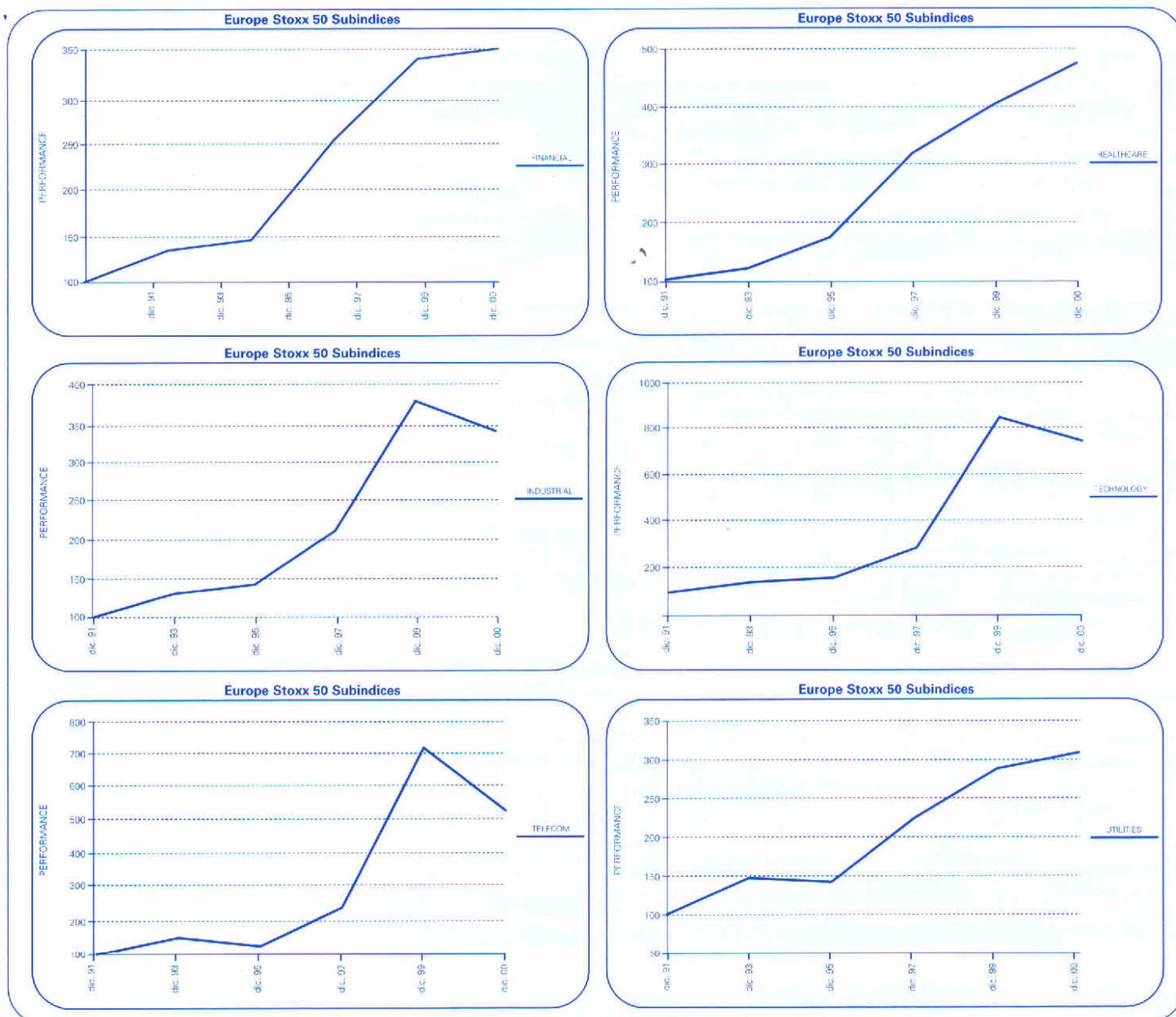


Europe Stoxx 50 Subindices



Europe Stoxx 50 Subindices





L'andamento storico non dà garanzia di analoghi risultati per il futuro. L'operazione avviene in Euro di conseguenza non esiste alcun rischio di cambio. I valori sono espressi in lire ed euro correnti, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

2. MECCANISMO DI INDICIZZAZIONE

La regola di indicizzazione del titolo Orizzonte index linked prevede un incremento alla scadenza pari al 100% della percentuale di variazione dell'Indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP) rilevato nel mese di gennaio 2011 rispetto a quello rilevato nel mese di gennaio 2001; se la differenza risulta negativa si assume il valore zero.

In aggiunta a tale aumento, il capitale del titolo si incrementa del 80% della media delle media delle rilevazioni del paniere di indici, costituito da dieci indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx: Materie Prime (Basic Materials), Consumi Ciclici (Consumer Cyclical), Consumi non Ciclici (Consumer non Cyclical), Energia (Energy), Finanza (Financial), Sanità-Farmaceutici (Healthcare), Industria (Industrial), Tecnologici (Technology), Telecomunicazioni (Telecommunications), Servizi di pubblica utilità (Utilities), determinata con le seguenti modalità:

1. alla data di decorrenza della polizza, fissata al 25 mag-

gio 2001, il valore di ciascun indice, rilevato alla chiusura della giornata di borsa del 16 maggio 2001, è posto pari a 100;

- il 16 maggio 2002 vengono rilevati i valori di tutti gli indici del paniere alla chiusura della giornata di borsa; l'indice che ha ottenuto la migliore variazione rispetto al valore iniziale viene utilizzato ai fini del calcolo della media delle rilevazioni, se tale valore è negativo si assume il valore zero. L'indice selezionato non concorre alle successive rilevazioni;
- ad ogni ricorrenza annuale successiva dal 16 maggio 2003 e fino al 16 maggio 2011 (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) vengono rilevati i valori dei rimanenti indici del paniere alla chiusura della giornata di borsa; l'indice che ha ottenuto la migliore variazione rispetto al valore iniziale viene utilizzato ai fini del calcolo della media delle rilevazioni, se tale valore è negativo si assume il valore zero. L'indice selezionato non concorre alle successive rilevazioni;

4. alla scadenza del 25 maggio 2011 viene calcolata la media aritmetica dei valori degli indici, individuati nelle dieci rilevazioni effettuate nel corso della durata del contratto, e ne viene preso l'80%.

premio versato, per il valore di rimborso del titolo diviso cento a tale data.

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

Capitale assicurato a scadenza =

**CAPITALE ASSICURATO INIZIALE x
valore di rimborso del titolo : cento**

3. FINALITÀ DEL CONTRATTO

a) Capitale a scadenza

Alla scadenza sarà pagato all'Assicurato l'importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale, pari al

Esempio di calcolo del capitale assicurato a scadenza

Indici di inflazione	MUICP al gennaio 2001 = 100,00 MUICP al gennaio 2011 = 119,71										
Determinazione dell'inflazione	$((119,71 : 100) - 1) \times 100 = 19,71\%$										
Determinazione del valore del titolo a scadenza	DJ Basic Material	DJ Consumer Cyclical	DJ Consumer non Cyclical	DJ Energy	DJ Financial	DJ Healthcare	DJ Industrial	DJ Technology	DJ Telecommunications	DJ Utilities	Maggiore incremento
Valore iniziale degli indici	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
Rilevazioni al:											
16/05/2002	97,08	93,75	118,69	95,57	94,14	101,21	104,10	99,87	101,66	104,34	18,69
16/05/2003	139,23	120,94		130,54	150,30	125,51	144,94	148,09	151,46	147,93	51,46
16/05/2004	147,58	111,81		125,04	121,33	119,88	131,23	141,08		129,50	47,58
16/05/2005		121,45		145,23	132,47	179,76	138,86	165,93		141,36	79,76
16/05/2006		146,97		189,93	159,77		180,43	196,69		171,01	96,69
16/05/2007		176,25		258,04	229,95		223,26			225,71	158,04
16/05/2008		160,98			254,67		245,77			298,77	198,77
16/05/2009		210,41			302,94		399,13				299,13
16/05/2010		174,64			343,82						243,82
16/05/2011		153,86									53,86
Media della variazione degli indici	$(18,69+51,46+47,58+79,76+96,69+158,04+198,77+299,13+243,82+53,86) / 10$										124,78
Partecipazione alla media	$124,78 \times 80\% = 99,82$										
Valore di rimborso del titolo, espresso in centesimi, alla data di scadenza	$100 + 19,71 + 99,82 = 219,53$										
Capitale assicurato a scadenza per Lire 10.000.000 di capitale assicurato iniziale	$10.000.000 \times 219,53 : 100 = 21.953.000$										
Pari a Euro 5.164,57											11.337,78

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del capitale assicurato a scadenza. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro. L'esempio numerico è calcolato in base alla serie storica (1991 - 2001) degli indici azionari; dal 1996 (data della prima rilevazione dell'indice MUICP) al 2000 e proiettata al 10° anno in base all'ipotesi di una crescita media del 2% annuo per l'indice MUICP.

b) Riscatto anticipato

Il riscatto anticipato è consentito a partire dal 25 maggio 2002.

Il valore di riscatto, che sarà pagato al Contraente, si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale per il valore di mercato del titolo rilevato il mercoledì precedente (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente 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 =

**CAPITALE ASSICURATO INIZIALE
x valore di mercato del titolo : cento**

Esempio di calcolo del valore di riscatto

	IPOTESI 1	IPOTESI 2
Rilevazioni del valore di mercato del titolo alla data di riscatto	140	95
Valore di riscatto per Lire 10.000.000 di capitale assicurato iniziale	14.000.000 $10.000.000 \times 140 : 100$	9.500.000 $10.000.000 \times 95 : 100$
Euro 5.164,57	7.230,40	4.906,34

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

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 quotidiano "Il sole 24 ore" o rilevabile sul sito internet di Poste Italiane "www.poste.it", al fine di conoscerne preventivamente l'importo.

A fini informativi è opportuno sottolineare che, se il diritto di riscatto venisse esercitato prima della scadenza, l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio versato, in conseguenza della volatilità del valore del titolo.

c) Capitale caso morte

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 capitale assicurato iniziale per il valore di mercato del titolo diviso cento rilevato il mercoledì precedente (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della comunicazione di richiesta di liquidazione.

Nel caso in cui il valore così determinato risulti inferiore al premio versato, sarà liquidato l'importo, con il massimo del premio versato, risultante dalla somma del valore di cui al paragrafo precedente più Lire 10.000.000 (pari a Euro 5.164,57).

Nel caso in cui l'Assicurato deceda prima della data di effetto del contratto, fissata al 25 maggio 2001, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio pagato.

Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

Capitale caso morte =

$$\begin{aligned} & \text{CAPITALE ASSICURATO INIZIALE} \\ & \times \text{valore di mercato del titolo : cento} \\ & \text{se minore del premio pagato:} \\ & \text{Capitale caso morte} \\ & \text{(con il massimo del premio pagato) =} \\ & \text{(capitale assicurato iniziale} \times \text{valore di mercato} \\ & \text{del titolo : cento) + 10.000.000} \end{aligned}$$

Esempio di calcolo del capitale caso di morte

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Rilevazioni del valore di mercato del titolo alla data di decesso	140	95	85
Premio pagato Lire 10.000.000 (pari a Euro 5.164,57)			
Capitale assicurato calcolato al valore di mercato	$10.000.000 \times 140 : 100 = 14.000.000$	$10.000.000 \times 95 : 100 = 9.500.000$	$10.000.000 \times 85 : 100 = 8.500.000$
Lire	14.000.000	10.000.000	10.000.000
Euro	7.230,40	5.164,57	5.164,57
Capitale caso morte			
Lire	14.000.000	10.000.000	10.000.000
Euro	7.230,40	5.164,57	5.164,57
Premio pagato Lire 100.000.000 (pari a Euro 51.645,69)			
Capitale assicurato calcolato al valore di mercato	$100.000.000 \times 140 : 100 = 140.000.000$	$100.000.000 \times 95 : 100 = 95.000.000$	$100.000.000 \times 85 : 100 = 85.000.000$
Lire	140.000.000	100.000.000	95.000.000
Euro	72.303,97	51.645,69	49.063,41
Capitale caso morte			
Lire	140.000.000	100.000.000	95.000.000
Valori in Euro	72.303,97	51.645,69	49.063,41

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'ENTE EMITTENTE

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata dalla SANPAOLO IMI S.p.A.. Poste Vita non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio di controparte.

L'affidabilità di chi garantisce prestiti obbligazionari è valutata da Società specializzate. Le classi di rating classificate da Standard & Poors sono, in ordine decrescente: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C. All'interno di ogni classe sono previsti, in ordine decrescente, tre ulteriori livelli: +, =, -. Le classi di rating classificate da Moody's sono, in ordine decrescente: Aaa, Aa, A, Bbb, Bb, B, Ccc, Cc, C. All'interno di ogni classe sono previsti, in ordine decrescente, tre ulteriori livelli: 1, 2 e 3.

SANPAOLO IMI S.p.A. ha attualmente rating A+ (Standard & Poors) e Aa3 (Moody's), a titolo di esempio lo Stato Italiano ha attualmente rating AA (Standard & Poors) e Aa3 (Moody's).

La classificazione minima imposta dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) per questa tipologia di contratti è di A- (Standard & Poors) o equivalente: A3 (Moody's).

5. INDICE MUICP

L'indice MUICP (Monetary Union Index of Consumer Prices) rappresenta l'andamento dell'inflazione negli 12 paesi dell'Unione Monetaria Europea (Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo e Spagna) ed è calcolato dall'Ufficio statistico della Comunità Europea: Eurostat.

Eurostat è l'autorità statistica europea, costituita sulla base del Regolamento adottato dal Consiglio dell'Unione Europea nel febbraio 1997, che opera in collaborazione con gli istituti di statistica nazionali e ha l'obiettivo di fornire un servizio di informazioni statistiche comparabili sia tra gli Stati membri che a livello internazionale.

La sede è stabilita in Lussemburgo.

6. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è di 10 anni. La data di decorrenza è fissata alle ore 24.00 del 25 maggio 2001 e quella di scadenza alle ore 24.00 del 25 maggio 2011.

7. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

La sottoscrizione di **PROGRAMMA DINAMICO Orizzonte** prevede il pagamento di un premio in un unico versamento. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Lire 3.000.000 (tremilioni), (pari a Euro 1.549,37). Il periodo fino alla data di decorrenza, fissata al 25 maggio 2001, è infruttifero.

8. COSTI DEL CONTRATTO

I criteri di determinazione dei costi relativi al contratto potranno essere richiesti all'addetto alla vendita. Per ogni chiarimento in merito è disponibile il numero verde 800.316.181.

9. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni da quando è stato informato che il contratto è stato conclu-

so cioè 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
Viale Europa, 175
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, rimborserà al Contraente il premio versato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

10. 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 (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 Lire 6.000.000 (pari a Euro 3.098,74); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

11. MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per riscuotere le somme dovute:

- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata 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) richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - b) 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, Poste Vita S.p.A. rinuncia a tale diritto e corrisponde il capitale caso morte, indicato al punto 3 c) della presente nota informativa, purché la richiesta sia inoltrata entro il termine di 10 anni (termine della prescrizione ordinaria di cui all'art. 2946 del Codice Civile).

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

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

12. ASPETTI LEGALI E FISCALI

a) Tassazione delle somme assicurate

Al momento della risoluzione del contratto la differenza, se positiva, tra il capitale e i premi pagati è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (art.7 del decreto legislativo n. 461) ed è assoggettata agli elementi di rettifica che saranno stabiliti dal Ministero delle finanze (art.42 comma 4 del Decreto del Presidente della Repubblica n.917/86 e successive modificazioni).

Inoltre:

- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale è esente da IRPEF (art.34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73) e dall'imposta sulle successioni (art.1920 del Codice Civile).
- 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);

b) 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.

c) Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art.1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

13. 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
Viale Europa, 175
00144 Roma

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'I-

SVAP (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.

14. 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 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.

c) 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.

15. INFORMATIVA

SULL'INTRODUZIONE DELL'EURO

a) Continuità contrattuale

L'introduzione della nuova moneta unica non comporterà alcuna modifica ai termini del presente contratto.

b) Libertà di scelta della valuta con cui effettuare i pagamenti

È data facoltà al Contraente di effettuare, nel periodo di transizione alla moneta unica, il pagamento dei premi, oltre che in lire italiane, anche in euro senza oneri aggiuntivi.

c) Doppia esposizione degli importi

L'importo del premio e del capitale assicurato iniziale vengono espressi sia in lire che nel corrispondente controvalore in euro calcolato applicando il tasso ufficiale di conversione ed arrotondato al centesimo.

d) Tasso ufficiale di conversione

Il 31 dicembre 1998 la Banca Centrale Europea ha fissato il tasso ufficiale di conversione irrevocabile tra la lira e l'euro che è pari a: 1 euro = 1.936,27 lire.

16. INFORMAZIONI RELATIVE A POSTE VITA S.P.A.

Poste Vita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Viale Europa, 175 - 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.

La presente Nota, relativa alle assicurazioni individuali, è redatta in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP ed ha solo valore e scopo informativo.

Tariffa Mista a premio unico

Condizioni contrattuali

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

PROGRAMMA DINAMICO Orizzonte è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (Tariffa 03012), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico titolo strutturato denominato Orizzonte index linked di seguito indicato.

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente nel titolo strutturato Orizzonte index linked (in seguito denominato titolo).

Il titolo è emesso dalla Società SANPAOLO IMI S.p.A., è indicizzato al 100% dell'andamento dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP) e all'80% dell'andamento di un paniere costituito dai 10 indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx.

Alla data di decorrenza della polizza, fissata al 25 maggio 2001, il valore dell'indice MUICP è posto pari a 100 prendendo come riferimento il valore dell'indice stesso del mese di gennaio 2001, mentre i valori degli indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx sono posti pari a 100 prendendo come riferimento la quotazione alla chiusura della giornata borsistica del 16 maggio 2001.

La regola di indicizzazione del capitale del titolo Orizzonte index linked prevede:

- un incremento percentuale pari all'andamento dell'indice Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP) che è calcolato in base all'andamento dell'inflazione nei paesi dell'Unione Monetaria Europea; tale incremento è dato dal rapporto tra il valore dell'indice al mese di gennaio 2011 e il valore del mese di gennaio 2001; se il risultato è negativo si assume il valore zero;
- in aggiunta all'incremento descritto al punto precedente, il titolo è indicizzato nella misura dell'80% alla media delle rilevazioni di un paniere costituito dai dieci indici settoriali Dow Jones Europe Stoxx costituito da: Materie Prime (Basic Materials), Consumi Ciclici (Consumer Cyclical), Consumi non Ciclici (Consumer non Cyclical), Energia (Energy), Finanza (Financial), Sanità Farmaceutici (Healthcare), Industria (Industrial), Tecnologici (Technology) Telecomunicazioni (Telecommunications), servizi di pubblica utilità (Utilities), determinata con le seguenti modalità:
 1. alla data di decorrenza della polizza, fissata al 25 maggio 2001, il valore di ciascun indice, rilevato alla chiusura della giornata di borsa del 16 maggio 2001, è posto pari a 100;
 2. il 16 maggio 2002 vengono rilevati i valori di tutti gli indici del paniere alla chiusura della giornata di borsa; l'indice che ha ottenuto la migliore variazione rispetto al valore iniziale viene utilizzato ai fini del calcolo dell'indicizzazione della prestazione e non concorre alle successive rilevazioni, se tale valore è negativo si assume il valore zero;
 3. ad ogni ricorrenza annuale successiva dal 16 maggio 2003 e fino al 16 maggio 2011 (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) vengono rilevati i valori dei rimanenti indici del paniere alla chiusura della giornata di borsa; l'indice che ha ottenuto la

migliore variazione rispetto al valore iniziale viene utilizzato ai fini del calcolo dell'indicizzazione della prestazione e non concorre alle successive rilevazioni, se tale valore è negativo si assume il valore zero;

4. alla scadenza del 25 maggio 2011 viene calcolata la media aritmetica dei valori degli indici, individuati nelle dieci rilevazioni effettuate nel corso della durata del contratto, e ne viene preso l'80%.

Il titolo è 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 di scambi aperti con orari normali di negoziazione.

La relativa quotazione sarà comunicata dalla Compagnia su richiesta del Contraente tramite il numero verde 800.316.181; dal 25 maggio 2002 sarà pubblicata sul quotidiano "Il sole 24 ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it.

L'intera operazione non presenta per il Contraente alcun rischio di cambio.

ART. 2 PRESTAZIONI

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal capitale assicurato iniziale, pari al premio versato, moltiplicato per il valore di rimborso del titolo diviso cento, descritto all'Art.1.

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 versato 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

La prestazione, indicata all'articolo precedente, è fornita 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 decorrenza, fissata al 25 maggio 2001, è infruttifero. Il capitale assicurato iniziale è pari all'importo versato.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Lire 3.000.000 (pari a Euro 1.549,37).

ART. 4 DURATA

La durata del contratto è fissata in 10 anni.

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 25 maggio 2001.

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 alla firma del contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

**Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica
Viale Europa, 175
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 obbligazione 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 predetta comunicazione (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio versato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82)..

ART. 7 CAPITALE A SCADENZA

Il capitale assicurato iniziale indicato in polizza è indicizzato all'andamento del titolo descritto all'art.1 delle presenti condizioni.

Pertanto, alla scadenza del contratto sarà pagato l'importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale, pari al premio versato, per il valore di rimborso del titolo diviso cento, descritto all'Art. 1 delle presenti condizioni.

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata dalla SANPAOLO IMI S.p.A.. Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio il 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 versato moltiplicato per il valore di mercato del titolo diviso cento, rilevato il mercoledì precedente, (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 versato moltiplicato per il valore di mercato del titolo diviso cento, rilevato il mercoledì precedente, (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo), alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui il valore così determinato risulti inferiore al premio versato, sarà liquidato l'importo, con il massimo del premio versato, risultante dalla somma del valore di cui al paragrafo precedente più Lire 10.000.000 (pari a Euro 5.164,57).

Nel caso in cui l'Assicurato deceda prima della data di effetto del contratto, fissata al 25 maggio 2001, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio netto imposte.versato.

ART. 10 OPZIONI

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, 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 Lire 6.000.000 (pari a Euro 3.098,74); 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 di inventario.

ART. 11 MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente consegnati 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:

- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento 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, in caso affermativo 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 e del identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione. 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 in conto corrente postale salvo diversa indicazione dell'avente diritto.

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 Codice Civile):

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

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

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

ART. 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.

Tale atto è efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. riceve la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, sottoscritta sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, dell'avvenuta cessione. Poste Vita S.p.A. provvederà ad effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su apposita appendice. 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.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, dell'avvenuta costituzione in pegno, contestualmente 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.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo, contestualmente 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 COASSICURAZIONE

Il contratto viene assunto in coassicurazione, esclusa ogni responsabilità solidale tra loro, da:

- Poste Vita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura dell'90%;
- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 10%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.

Poste Vita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice.

Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerenti al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Poste Vita S.p.A..

La misura di indicizzazione da riconoscere al contratto, compresa la quota a carico della Coassicuratrice, è quella realizzata dal titolo Orizzonte index linked.

ART. 18 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, telematico comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire le 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 possibilità 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 co-assicuratori 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 consortili 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, Viale Europa 175; Responsabili del trattamento sono:

- i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica,

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Viale Europa, 175 • Tel.: +390659583142 Fax: +390659588912 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006 • Cap. Soc. L. 90.000.000.000 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

