



Quartetto



Mod. 0026 Ed. 23/11/2000



programmadinamico **Quartetto**

Nota Informativa

PREMESSA

Il prodotto PROGRAMMA DINAMICO Quartetto è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, redatto in lingua italiana e al quale si applica la legge italiana, che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale indicizzato in base all'incremento di un titolo strutturato appositamente costruito denominato Quartetto 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 e affidate alla sorveglianza dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo).

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Programma Dinamico Quartetto è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con indicizzazione del capitale.

Ciò significa che al termine del contratto verrà restituito un capitale il cui importo è indicizzato in base all'incremento del valore del titolo strutturato Quartetto index linked a cui il contratto è collegato. Caratteristiche del titolo strutturato:

- è denominato Quartetto index linked (in seguito: titolo). L'ente emittente è Crediop S.p.A. che è classificata da Standard & Poor's con rating AA- e da Moody's Aa2;
- è indicizzato all'andamento della quotazione di quattro indici settoriali Europestoxx: bancario (banking), fornitori di servizi di pubblica utilità (utilities), telecomunicazioni (telecommunications) e sanità-farmaceutici (health care), ciascuno pesato in uguale misura. Alla data di decorrenza della polizza il valore degli indici è posto pari a 100, prendendo come riferimento la media aritmetica dei valori di chiusura degli indici settoriali sopra descritti, calco-

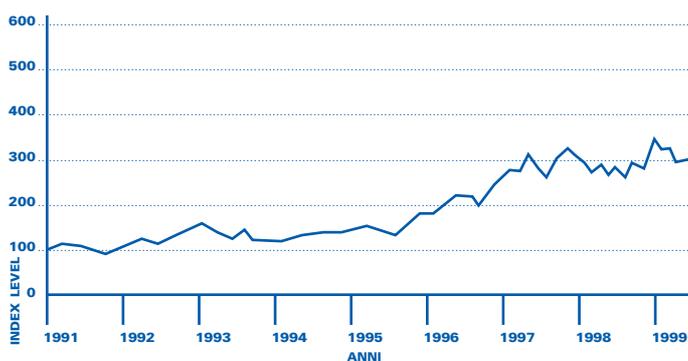
lata nei giorni 27, 28 e 29 dicembre 2000. La partecipazione alla variazione degli indici è dell' 80%. La regola di indicizzazione del titolo prevede un incremento minimo alla scadenza non inferiore al 16,05% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

- è quotato alla Borsa valori di Lussemburgo e il valore di mercato del titolo viene rilevato ogni mercoledì (o il primo 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 28/12/2001 sarà pubblicata sul quotidiano "Il sole 24 ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane "www.poste.it";
- ha la durata di 10 anni a decorrere dal 28/12/2000. I seguenti grafici hanno lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo negli ultimi dieci anni degli indici settoriali Europestoxx: bancario, fornitori di servizi di pubblica utilità, telecomunicazioni e sanità-farmaceutici. 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 degli andamenti degli indici

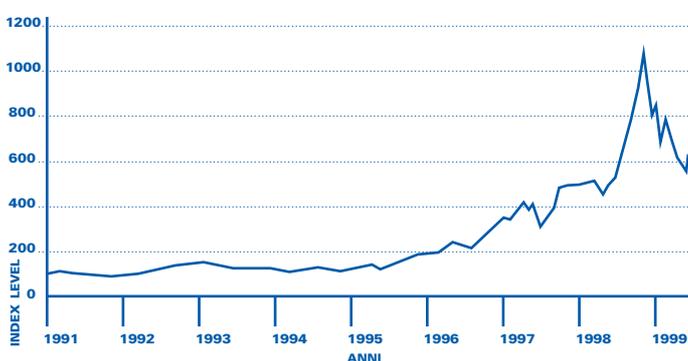
Dj Europestoxx Utility (Servizi di pubblica utilità)



Dj Europestoxx Banks (Banche)



Dj Europestoxx Telecommunications (Telecomunicazioni)



Dj Europestoxx Healthcare (Sanità-Farmaceutici)



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. FINALITÀ DEL CONTRATTO

a) Capitale a scadenza

Il capitale assicurato a scadenza, che sarà pagato all'Assicurato, è determinato aumentando il capitale assicurato iniziale, dato dal premio versato diminuito delle imposte, dell'80% della media aritmetica della variazione percentuale dei quattro indici rilevati alla scadenza prendendo come

riferimento la media aritmetica dei valori di chiusura degli indici settoriali sopra indicati calcolata nei 20 giorni lavorativi precedenti il 16 dicembre 2010. In ogni caso la variazione percentuale non potrà essere inferiore al 16,05% (pari all'1,5% lordo annuo composto).

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

Capitale assicurato a scadenza =

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE x [1 + (il maggiore tra:
16,05% e 80% della media aritmetica della variazione percentuale dei quattro indici)]

Esempio di calcolo del capitale assicurato a scadenza

Determinazione del capitale a scadenza	IPOTESI 1	IPOTESI 2	
Valore iniziale del titolo	100	100	(A)
Variazioni percentuali degli indici settoriali:			
• bancario	306%	20%	a
• fornitori di servizi di pubblica utilità	407%	-20%	b
• telecomunicazioni	536%	-30%	c
• sanità-farmaceutici	209%	25%	d
Media della variazione degli indici	364,5%	-1,25%	(B)=(a+b+c+d)/4
Misura di partecipazione	291,6%	-1,00%	(C)=(B) x 80%
Valore del titolo alla data di scadenza	391,6	116,05	(D)=(A)x(1+(C))
Capitale assicurato a scadenza per Lire 10.000.000 di capitale assicurato iniziale	39.160.000	11.605.000	(E)=10.000.000 x[1+(D)-100]/100]

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo dell'indicizzazione. Di conseguenza non costituisce alcuna ipotesi di rendimento futuro. (Ipotesi 1 redatta sulla base dei dati storici)

b) Riscatto anticipato

Il riscatto anticipato è consentito a partire dal 28/12/2001.

Il valore di riscatto, che sarà pagato al Contraente, si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la variazione percentuale del 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 (1 + variazione percentuale del valore del titolo)

Esempio di calcolo del valore di riscatto

Rilevazioni del valore di mercato del titolo	IPOTESI 1	IPOTESI 2	
Alla data di decorrenza	100	100	(A)
Alla data di riscatto	140	95	(B)
Variazione percentuale del valore di mercato del titolo	40%	-5%	(C)=[(B)/(A)-1]x100
Valore di riscatto per Lire 10.000.000 di capitale assicurato iniziale	14.000.000	9.500.000	(D)=10.000.000 x(1+(C))

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo dell'indicizzazione. Di conseguenza non costituisce alcuna ipotesi 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 multi-

plicando il capitale assicurato iniziale per la variazione percentuale del 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 comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Qualora l'importo così determinato risultasse inferiore al premio netto imposte, l'importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la variazione percentuale del valore di mercato del titolo sarà aumentato di Lire 10.000.000 con il massimo del premio netto imposte.

Nel caso in cui l'Assicurato deceda prima della data di effetto del contratto, fissata al 28/12/2000, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio netto imposte.

Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

Capitale caso morte =

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE x (1 + l'incremento percentuale del valore del titolo)

se minore del premio netto imposte:

Capitale caso morte (con il massimo del premio netto imposte) = CAPITALE ASSICURATO INIZIALE x (1 + l'incremento percentuale del valore del titolo) + 10.000.000

Esempio di calcolo del capitale caso morte

Rilevazioni del valore di mercato del titolo	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3	
Alla data di decorrenza	100	100	100	(A)
Alla data di decesso	140	95	85	(B)
Variazione del valore di mercato del titolo	40%	-5%	-15%	(C)=[(B)/(A)-1]x100
Premio netto imposte Lire 10.000.000				
Capitale assicurato calcolato al valore di mercato	14.000.000	9.500.000	8.500.000	(D)=10.000.000 x(1+(C))
Capitale caso morte	14.000.000	10.000.000	10.000.000	
Premio netto imposte Lire 100.000.000				
Capitale assicurato calcolato al valore di mercato	140.000.000	95.000.000	85.000.000	(D)=100.000.000 x(1+(C))
Capitale caso morte	140.000.000	100.000.000	95.000.000	

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

3. RATING DELL'ENTE EMITTENTE

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata dalla Società Crediop 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, 3 ulteriori livelli: 1, 2 e 3. Crediop S.p.A. ha attualmente rating AA- (Standard & Poor's) e Aa2 (Moody's); a titolo di esempio lo Stato Italiano ha attualmente rating AA (Standard & Poor's) 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 & Poor's) o equivalente: A3 (Moody's).

4. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è di 10 anni. La data di decorrenza è fissata alle ore 00.00 del 28/12/2000 e quella di scadenza alle ore 00.00 del 28/12/2010.

5. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

La sottoscrizione di **Programma Dinamico Quartetto** 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), comprensivo delle imposte del 2,5%.

Il periodo fino alla data di decorrenza, fissata al 28/12/2000, è infruttifero.

6. 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.

7. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio, cioè da quando è stato informato che il contratto è stato concluso.

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:

- dell'imposta;
- delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

8. OPZIONI AL TERMINE

Alla scadenza l'Assicurato avrà la possibilità di scegliere, in alternativa al capitale, una rendita vitalizia (pensione) eventualmente reversibile ad altra persona.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Lire 6.000.000 (pari a Euro 3.098,74).

9. 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 assi-

curato, rivalutato fino al momento in cui si è manifestato l'evento, 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.

10. ASPETTI LEGALI E FISCALI

a) Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita sono soggetti ad un'imposta che, alla data di redazione della presente nota è pari al 2,5%.

Il recesso non esonera Poste Vita dal versamento dell'imposta che quindi non viene restituita.

Infatti la Legge 29 ottobre 1961 N. 1216 dispone quanto segue:

- al Titolo 1 art. 1: "Le assicurazioni fatte nello Stato da assicuratori nazionali e da assicuratori esteri operanti in Italia sono soggette alle imposte stabilite nell'annessa tariffa ordinaria (allegato A).", per le assicurazioni sulla vita la misura è pari al 2,5% del premio;
- l'art. 4: "Le imposte stabilite dalla presente legge sono dovute proporzionalmente per ogni lira di ciascun pagamento. Esse divengono applicabili a misura che, in Italia od all'estero, sia pagato od altrimenti soddisfatto il premio, e non cessano di essere dovute ancorché questo, per qualsiasi causa, venga in tutto o in parte restituito dall'assicuratore".

b) Detrazione fiscale

Il premio versato da 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.

Alla data di redazione della presente Nota il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRPEF), il 19% dei premi versati per assicurazioni sulla vita, contro gli infortuni e i contributi previdenziali non obbligatori per legge, sino ad un massimo di Lire 2.500.000 (pari a Euro 1.291,14), indipendentemente dal reddito dichiarato (Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modifiche).

In virtù della riduzione d'imposta della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo

dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che il Contraente rinunci alla facoltà di richiedere prestiti per i primi 5 anni. La rinuncia alla facoltà di chiedere prestiti non toglie la possibilità di riscattare anticipatamente il contratto.

Peraltro, in caso di riscatto dell'assicurazione prima che siano trascorsi cinque anni dalla stipulazione, è previsto per legge il recupero a tassazione degli importi fiscalmente dettratti, che costituiscono quindi un reddito soggetto a tassazione separata.

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 Lire 2.500.000 (pari a Euro 1.291,14).

c) 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:

- 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 è soggetto ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% dell'ammontare (art. 47, comma 1 lettera h e art. 48-bis, comma C, del Decreto del Presidente della Repubblica n.917/86 e successive modificazioni);
- negli altri casi il capitale è soggetto ad imposta pari al 12,50% della differenza fra la somma dovuta e l'ammontare del premio pagato (art. 6 della Legge n. 482/85). Tale imposta si riduce del 2% per ogni anno di durata contrattuale eccedente i dieci e fino al ventesimo (es: dopo 15 anni l'imposta sarà pari all'11,25% e, dopo 20 anni, al 10%).

d) 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.

e) 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.

11. 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. E' 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.

12. 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.

13. 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

E' 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 arroton-

dato 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.

14. 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. E' 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.

Condizioni contrattuali

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Programma Dinamico Quartetto è un contratto di assicurazione sulla vita in forma "mista a premio unico, con indicizzazione del capitale e durata pre-stabilita" (Tariffa 03009), il cui valore risulta correlato al valore di uno specifico titolo strutturato di seguito indicato.

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente, al netto delle imposte, nel titolo strutturato Quartetto index linked (in seguito denominato titolo).

Il titolo è emesso dalla Società Crediop S.p.A. con rating AA- (Standard & Poor's) e Aa2 (Moody's) ed è indicizzato all'andamento della quotazione di quattro indici settoriali Europestoxx: bancario (banking), fornitori di servizi di pubblica utilità (utilities), telecomunicazioni (telecommunications) e sanità-farmaceutici (health care), ciascuno pesato in uguale misura. Alla data di decorrenza della polizza il valore degli indici è posto pari a 100, prendendo come riferimento la media aritmetica dei valori di chiusura degli indici settoriali sopra descritti, calcolata nei giorni 27, 28 e 29 dicembre 2000. La partecipazione alla variazione degli indici è dell'80%. La regola di indicizzazione del titolo prevede un incremento minimo alla scadenza non inferiore al 16,05% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

Il titolo è quotato alla Borsa valori di Lussemburgo e il suo valore di mercato viene rilevato la giornata di mercoledì di ogni settimana. 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.

Il suo valore sarà comunicato dalla Compagnia su richiesta del Contraente tramite il numero verde 800.316.181. Dal 28/12/2001 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, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, l'importo pari al capitale assicurato iniziale, dato dal premio versato diminuito delle imposte, aumentato dell'80% della media aritmetica della variazione percentuale dei quattro indici rilevati alla scadenza come specificato al successivo art.7. In ogni caso la variazione percentuale del capita-

le non potrà essere inferiore al 16,05%.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto aumentando il capitale assicurato iniziale della variazione percentuale del valore di mercato del titolo rilevata tra il valore alla data di decorrenza della polizza e quella di scadenza come specificato al successivo art. 9.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserene 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 28/12/2000, è infruttifero.

Il premio versato è comprensivo dell'imposta sulle assicurazioni.

Di conseguenza il capitale assicurato iniziale è pari all'importo versato diminuito delle imposte. 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 00.00 del 28/12/2000.

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: dell'imposta e delle spese sostenute per l'emissione del contratto 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 il capitale assicurato sarà pari alla somma:

- del capitale assicurato iniziale;
- del valore ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per l'80% della media aritmetica della variazione percentuale dei quattro indici rilevati alla data di scadenza prendendo come riferimento la media aritmetica dei valori di chiusura degli indici settoriali sopra indicati calcolata nei 20 giorni lavorativi precedenti il 16 dicembre 2010.

L'indicizzazione, alla scadenza del contratto, è rappresentata dalla seguente formula:

Capitale assicurato a scadenza = capitale assicurato iniziale x [1 + (il maggiore tra: 16,05% e 80% della media aritmetica della variazione percentuale dei quattro indici)]

La regola di indicizzazione del titolo prevede un incremento minimo alla scadenza non inferiore al 16,05% (pari al 1,5% lordo annuo composto).

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata dalla Società Crediop S.p.A.. Poste Vita 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 alla somma algebrica:

- del capitale assicurato iniziale;
- del valore ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la variazione percentuale del valore di mercato del titolo, rilevato il mercoledì precedente (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) la data di ricezione della richiesta di riscatto da parte di Poste Vita S.p.A..

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 alla somma algebrica:

- del capitale assicurato iniziale;
- del valore ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la variazione percentuale del valore di mercato del titolo, rilevato il mercoledì precedente (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) la data di ricezione della comunicazione del decesso dell'Assicurato da parte di Poste Vita S.p.A..

Se l'importo così ottenuto sarà inferiore al capitale assicurato iniziale, sarà corrisposto un capitale pari alla somma dell'importo di cui al paragrafo precedente e di Lire 10.000.000 (pari a Euro 5.164,57), con il massimo del capitale assicurato iniziale.

Nel caso in cui l'Assicurato deceda prima della data di effetto del contratto, fissata al 28/12/2000, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio netto imposte.

ART. 10 OPZIONI

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 30 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

Condizione necessaria per la conversione del capitale liquidabile in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita non sia inferiore a Lire 6.000.000 (pari a Euro 3.098,74).

ART. 11 PAGAMENTI DI POSTE VITA S.P.A.

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:

- a) richiesta di pagamento firmata dal Contraente o dagli aventi diritto;
 - b) originale di polizza;
 - c) eventuali appendici.
- Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, inoltre, devono essere consegnati:
- d) certificato di morte;
 - e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento, in caso affermativo copia autentica dello stesso;
 - f) 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 codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamen-

to entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione.

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 revoke 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 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'85%;
- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 15%.

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, è quella realizzata dal titolo Quartetto 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 Postevita 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 Postevita 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 Postevita 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 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'interes-

sato, 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 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 consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero dellavoro 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 il Direttore Generale di Postevita S.p.A.; Responsabili del trattamento sono i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. Titolare e Responsabili sono domiciliati presso la sede della Società, in Roma, Viale Europa 175.

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.