

# postafuturo

unico/accumulo

di Postevita



BancoPosta

# Postafuturo

## Assicurazione mista rivalutabile

### Nota Informativa

a premio unico (tariffa 03002)  
a premio ricorrente (tariffa 03005)

#### PREMESSA

Il prodotto Postafuturo, nelle due versioni a premio unico (in seguito denominato: **Unico**) e a premio ricorrente (in seguito denominato: **Accumulo**), è un contratto di assicurazione sulla vita, redatto in lingua italiana e al quale si applica la legge italiana, che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale rivalutato in base ai risultati della gestione speciale denominata Posta Più.

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 affidate alla sorveglianza dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo).

## 1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

**Unico** e **Accumulo** sono dei contratti di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico o ricorrente con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla gestione speciale Posta Più.

Tale gestione speciale è costituita appositamente per gestire le attività finanziarie acquisite con i premi relativi ai prodotti **Unico** e **Accumulo** ed è separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A..

Le attività della gestione speciale Posta Più saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni europee e internazionali.

## 2. FINALITÀ DEL CONTRATTO

### a) Capitale a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, il capitale assicurato, costituito:

- ▶ per il prodotto **Unico** dal capitale assicurato iniziale, dato dal premio versato meno i costi, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più;
- ▶ per il prodotto **Accumulo** dalla somma dei capitali assicurati iniziali, ciascuno costituito da ogni premio versato diminuito dei costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo art. 7. In ogni caso Poste Vita garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nelle Tabelle Esemplificative, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP.

### b) Riscatto anticipato

Il riscatto è consentito purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, senza alcuna penalizzazione, il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, costituito:

- ▶ per il prodotto **Unico** dal capitale assicurato iniziale, dato dal premio versato meno i costi, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più;
- ▶ per il prodotto **Accumulo** dalla somma dei capitali assicurati iniziali, ciascuno costituito da ogni premio versato diminuito dei costi e

aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo art. 7. In ogni caso Poste Vita garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non sia inferiore:

- ▶ per il prodotto **Unico** a L. 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28);
- ▶ per il prodotto **Accumulo** a L. 2.000.000 (pari a Euro 1.032,91).

Inoltre il riscatto parziale è ammesso una sola volta all'anno e sarà applicato un costo fisso di lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

Nelle tabelle esemplificative sono riportati, per ciascun prodotto, i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.

Va comunque tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione del contratto nei primi anni, per effetto dei costi, può essere inferiore al premio versato.

Pertanto, devono essere valutate con particolare attenzione le conseguenze della risoluzione del contratto, anche se contestuale alla stipulazione di un altro contratto presso Poste Vita S.p.A. o presso altra Impresa di Assicurazione.

### c) Capitale caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale Poste Vita S.p.A. pagherà ai beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso, costituito:

- ▶ per il prodotto **Unico** dal capitale assicurato iniziale, dato dal premio versato meno i costi, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più;
- ▶ per il prodotto **Accumulo** dalla somma dei capitali assicurati iniziali, ciascuno costituito da ogni premio versato diminuito dei costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo art. 7. In ogni caso Poste Vita garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

## 3. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è il periodo tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le

garanzie assicurative.

Per questo contratto la durata minima è di 10 anni ma, il Contraente può, purché trascorso un anno, riscattare senza penalizzazioni.

#### 4. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

La sottoscrizione di Postafuturo prevede il pagamento:

- ▶ per il prodotto **Unico**, di un premio in unico versamento di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Lire 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28);
- ▶ per il prodotto **Accumulo**, di un premio ricorrente. Il premio della prima annualità deve essere pagato per intero alla sottoscrizione della polizza e l'importo non può essere inferiore a Lire 1.200.000 (pari a Euro 619,76). A partire dal primo anniversario successivo sarà possibile, in alternativa al pagamento annuale, pagare il premio ogni mese, in questo caso l'importo di ogni versamento mensile non potrà essere inferiore a Lire 100.000 (pari a Euro 51,65). I premi successivi al primo devono essere pagati mediante addebito sul conto corrente postale. In caso di estinzione del conto corrente postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il pagamento del premio mediante bollettino postale. L'importo del premio ricorrente, stabilito alla firma della polizza, può essere modificato ad ogni ricorrenza annuale della polizza. Il Contraente può decidere in qualsiasi momento la sospensione del pagamento del premio.

#### 5. COSTI

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari:

- ▶ per il prodotto **Unico**, alla somma dell'importo fisso di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:
  - 4,00% se il premio versato è inferiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69);
  - 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69), ma inferiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22);
  - 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22), ma inferiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45);
  - 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45);
- ▶ per il prodotto **Accumulo**:
  - per il primo versamento alla somma dell'im-

porto fisso di L. 50.000 (pari a Euro 25,82) e del 5,50% del premio versato al netto dell'importo fisso;

- per i versamenti successivi al primo alla percentuale del 5,50% del premio versato.

#### 6. GESTIONE SPECIALE POSTA PIÙ

I prodotti **Unico** e **Accumulo** sono collegati ad una specifica gestione degli investimenti, a questo scopo appositamente costituita e separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A.

Questa gestione è denominata Posta Più.

Le attività della gestione speciale Posta Più saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni europee e internazionali.

I costi della gestione sono:

- ▶ le commissioni di gestione nella misura dello 0,0833 mensile (pari all'1% annuo) del valore degli investimenti;
- ▶ le spese specifiche degli investimenti;
- ▶ gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La gestione speciale Posta Più è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 13 di questo fascicolo.

Il rendimento e la corretta composizione degli attivi sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

#### 7. RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Il capitale assicurato, acquisito con i versamenti effettuati, viene rivalutato ogni anno, alla ricorrenza annuale del contratto.

Il capitale assicurato, acquisito con i premi versati da meno di un anno, si rivaluta per la frazione d'anno che intercorre tra la data del pagamento e la prima ricorrenza annuale successiva.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato dalla gestione speciale Posta Più in quell'anno.

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto dalla decorrenza fino al momento della risoluzione del contratto.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nelle Tabelle Esemplificative, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP. Gli stessi sono espressi in lire ed euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

## 8. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL 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 lo stesso 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 delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

## 9. OPZIONI AL TERMINE

Alla scadenza l'Assicurato avrà la possibilità di scegliere, in alternativa al capitale, una rendita vitalizia, avente funzione previdenziale, eventualmente reversibile a ad altra persona.

L'importo della prima annualità di rendita deve risultare almeno di Lire 6.000.000 (pari a Euro 3.098,74), se inferiore sarà pagato il capitale.

## 10. MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per riscuotere le somme dovute:

- ▶ a scadenza, L'Assicurato deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
  - l'originale di polizza;
  - le eventuali appendici;
- ▶ in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
  - l'originale di polizza;
  - le eventuali appendici;
- ▶ in caso di premorienza dell'Assicurato i beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari;
  - l'originale di polizza;

- le eventuali appendici;
- il certificato di morte dell'Assicurato;
- l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
- il decreto del Giudice Tutelare, nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
- 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 assicurato, 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 pagamento.

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

## 11. 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 Benefi-

ciario 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.

## **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  
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.

## **13. 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 sulla rivalutazione del contratto**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto verrà comunicato al Contraente il valore del capitale assicurato e rivalutato.

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.

## **14. 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**

Nell'esempio relativo al calcolo del capitale garantito e nelle Tabelle Esemplificative, gli importi dei premi e delle prestazioni a scadenza 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 il Consiglio dell'Unione Europea con il Regolamento 2866/98 ha fissato il tasso ufficiale di conversione irrevocabile tra la lira e l'euro che è pari a: 1 euro = 1.936,27 lire.

## **15. INFORMAZIONI RELATIVE A POSTE VITA S.P.A.**

### **a) Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo**

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.**

# Tabelle esemplificative

## Tariffa Mista Rivalutabile

a premio unico (codice tariffa 03002)  
a premio ricorrente (codice tariffa 03005)

Gli esempi che seguono sono redatti sulla base delle Condizioni Contrattuali e presentano uno sviluppo delle prestazioni di carattere meramente orientativo, basato sulle ipotesi finanziarie dettate dall'ISVAP che prevedono l'utilizzo rispettivamente di un tasso di rendimento lordo costante pari al 6% nella prima ipotesi e al 4% nella seconda.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, di seguito vengono riportati i rendimenti lordi dei titoli di Stato e delle obbligazioni confrontati con l'inflazione:

ANNO	RENDIMENTO LORDO REALIZZATO DALLA GESTIONE POSTA PIÙ RICONOSCIUTO AL 100%	TASSO MEDIO DI RENDIMENTO LORDO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO ANNUO D'INFLAZIONE
1996		9,03%	3,9%
1997		6,98%	1,7%
1998		4,86%	1,8%
1999	4,82%	4,50%	1,6%
2000	5,08%	5,57%	2,6%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 5,0% e del 3,0% ottenuti, rispettivamente, per l'ipotesi del 6% e del 4% considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita S.p.A. di 1 punto percentuale.

### UNICO

#### 1° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 6%

Premio unico lordo lire 5.000.000 (euro 2.582,28 (\*))

ANNO	PREMIO UNICO LORDO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	5.000.000	4.989.584	2.576,91	4.989.584	2.576,91
2	"	5.239.063	2.705,75	5.239.063	2.705,75
3	"	5.501.016	2.841,04	5.501.016	2.841,04
4	"	5.776.067	2.983,09	5.776.067	2.983,09
5	"	6.064.870	3.132,24	6.064.870	3.132,24
6	"	6.368.114	3.288,86	6.368.114	3.288,86
7	"	6.686.520	3.453,30	6.686.520	3.453,30
8	"	7.020.846	3.625,96	7.020.846	3.625,96
9	"	7.371.888	3.807,26	7.371.888	3.807,26
10	"	7.740.482	3.997,63	7.740.482	3.997,63
VALORI AL TERMINE		7.740.482	3.997,63	7.740.482	3.997,63
MINIMO GARANTITO		5.514.872	2.848,19	5.514.872	2.848,19

(\*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

## UNICO

## 2° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4%

Premio unico lordo lire 5.000.000 (euro 2.582,28 (\*))

ANNO	PREMIO UNICO VERSATO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	5.000.000	4.894.544	2.527,82	4.894.544	2.527,82
2	"	5.041.380	2.603,66	5.041.380	2.603,66
3	"	5.192.621	2.681,76	5.192.621	2.681,76
4	"	5.348.400	2.762,22	5.348.400	2.762,22
5	"	5.508.852	2.845,08	5.508.852	2.845,08
6	"	5.674.118	2.930,44	5.674.118	2.930,44
7	"	5.844.342	3.018,35	5.844.342	3.018,35
8	"	6.019.672	3.108,90	6.019.672	3.108,90
9	"	6.200.262	3.202,17	6.200.262	3.202,17
10	"	6.386.270	3.298,23	6.386.270	3.298,23
VALORI AL TERMINE		6.386.270	3.216,98	6.386.270	3.216,98
MINIMO GARANTITO		5.514.872	2.848,19	5.514.872	2.848,19

(\*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

## ACCUMULO

## 1° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 6%

Premio ricorrente lordo annue Lire 1.200.000 (euro 619,75 (\*))

ANNO	PREMIO RICORRENTE VERSATO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	1.200.000	1.141.088	589,32	1.141.088	589,32
2	1.200.000	2.388.842	1.233,73	2.388.842	1.233,73
3	1.200.000	3.698.984	1.910,37	3.698.984	1.910,37
4	1.200.000	5.074.633	2.620,83	5.074.633	2.620,83
5	1.200.000	6.519.065	3.366,82	6.519.065	3.366,82
6	1.200.000	8.035.718	4.150,10	8.035.718	4.150,10
7	1.200.000	9.628.204	4.972,55	9.628.204	4.972,55
8	1.200.000	11.300.314	5.836,13	11.300.314	5.836,13
9	1.200.000	13.056.030	6.742,88	13.056.030	6.742,88
10	1.200.000	14.899.532	7.694,97	14.899.532	7.694,97
VALORI AL TERMINE		14.899.532	7.694,97	14.899.532	7.694,97
MINIMO GARANTITO		12.264.105	6.333,88	12.264.105	6.333,88

(\*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

## ACCUMULO

## 2° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4%

Premio ricorrente lordo annue Lire 1.200.000 (euro 619,75 (\*))

ANNO	PREMIO RICORRENTE VERSATO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	1.200.000	1.119.353	578,10	1.119.353	578,10
2	1.200.000	2.320.954	1.198,67	2.320.954	1.198,67
3	1.200.000	3.558.603	1.837,87	3.558.603	1.837,87
4	1.200.000	4.833.381	2.496,23	4.833.381	2.496,23
5	1.200.000	6.146.402	3.174,35	6.146.402	3.174,35
6	1.200.000	7.498.814	3.872,81	7.498.814	3.872,81
7	1.200.000	8.891.798	4.592,23	8.891.798	4.592,23
8	1.200.000	10.326.572	5.333,23	10.326.572	5.333,23
9	1.200.000	11.804.389	6.096,46	11.804.389	6.096,46
10	1.200.000	13.326.541	6.882,58	13.326.541	6.882,58
VALORI AL TERMINE	12.000.000	13.326.541	6.882,58	13.326.541	6.882,58
MINIMO GARANTITO		12.264.104	6.333,88	12.264.104	6.333,88

(\*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

Si ricorda che non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni sopra esposte si realizzino effettivamente. Così come non è possibile conoscere anticipatamente i risultati ricavabili dagli investimenti, non è altrettanto possibile prevedere il risultato conseguibile al termine del contratto espresso in termini reali (al netto dell'inflazione).

Viene comunque garantito un capitale minimo a scadenza calcolato in base al tasso di rendimento annuo composto del 1,50% lordo.

Il premio annuo lordo sopra esposto è comprensivo delle spese pari:

- ▶ per il prodotto **Unico** al 4% del premio diminuito della quota fissa di lire 50.000 (pari a Euro 25,82).
- ▶ per il prodotto **Accumulo** al 5,5% del premio diminuito per il solo primo versamento, della quota fissa di lire 50.000 (pari a Euro 25,82);

Il Contraente ha il diritto di richiedere chiarimenti al personale addetto alla vendita in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni degli elementi sopra esposti.

# Postafuturo

## Condizioni contrattuali

### Assicurazione Mista Rivalutabile

a premio unico (tariffa 03002)  
a premio ricorrente (tariffa 03005)

#### ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il prodotto Postafuturo, nelle due versioni a premio unico (in seguito denominato: **Unico**) e a premio ricorrente (in seguito denominato: **Accumulo**), appartiene ad una particolare categoria di assicurazioni sulla vita alla quale Poste Vita S.p.A. riconosce annualmente la rivalutazione del capitale assicurato in base al risultato annuale della gestione speciale denominata Posta Più, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. Nella gestione speciale Posta Più sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il risultato annuale della gestione speciale Posta Più è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo art. 7.

#### ART. 2 PRESTAZIONE

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato e rivalutato fino a tale data.

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, Poste Vita S.p.A. pagherà immediatamente ai beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso.

Il capitale assicurato è dato dalla somma dei singoli capitali acquisiti con ciascun premio, sia esso unico o ricorrente, che risultano versati fino al momento dell'evento e rivalutati secondo quanto previsto all'art. 7.

#### ART. 3 PREMI

La prestazione, indicata all'articolo precedente, è garantita a fronte del pagamento di un premio da parte del Contraente avente le seguenti caratteristiche:

- ▶ per il prodotto **Unico** il premio deve essere versato in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza. Il premio versato è comprensivo dei costi iniziali pari alla somma dell'importo fisso di Lire 50.000 (pari a Euro

25,82) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:

- 4,00% se il premio versato è inferiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69);
- 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69), ma inferiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22);
- 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22), ma inferiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45);
- 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45).

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Lire 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28).

- ▶ per il prodotto **Accumulo** il premio ricorrente deve essere versato secondo un piano definito dal Contraente stesso al momento della sottoscrizione della polizza. Il premio è comprensivo dei costi nella misura del 5,50% di ciascun premio versato diminuito, solo per il primo versamento, dell'importo fisso di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82). Al perfezionamento della polizza è dovuto l'intero premio relativo alla prima annualità, il cui ammontare non può essere inferiore a Lire 1.200.000 (pari a Euro 619,76); successivamente, il Contraente può richiedere di versare il premio in rate mensili, di importo non inferiore a Lire 100.000 (pari a Euro 51,65), senza che ciò comporti alcuna addizionale di frazionamento. Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di modificare il piano di versamento, fermo restando i limiti minimi indicati nel presente articolo. In qualsiasi momento il Contraente ha la facoltà di sospendere i versamenti, ed eventualmente riprenderli in seguito, mantenendo il diritto, per la residua durata contrattuale, alle prestazioni assicurate con i premi versati ed alla relativa rivalutazione.

Di conseguenza il capitale assicurato acquisito con il versamento di ciascun premio, è pari all'importo versato diminuito dei caricamenti e, per il solo primo versamento, dell'importo fisso.

**ART. 4 DURATA**

La durata del contratto è quella indicata nel documento di polizza e non può, in ogni caso, essere inferiore a 10 anni.

**ART. 5 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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 primo premio, alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza.

**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 devono essere allegati 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 documentazione (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto di Lit. 50.000 (pari a Euro 25,82).

**ART. 7 RIVALUTAZIONE  
DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il capitale assicurato verrà rivalutato, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, sommando algebricamente, al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente, gli interessi calcolati in base al rendimento conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

Per il prodotto **Accumulo** gli interessi sono calcolati:

- ▶ per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- ▶ proporzionalmente alla frazione di anno, che intercorre tra la data di pagamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i

premi versati nell'anno assicurativo precedente la ricorrenza.

Il rendimento da adottare è quello calcolato, in base all'art. 3 del Regolamento della gestione speciale Posta Più, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto.

Ai fini del calcolo della rivalutazione la data di pagamento di ciascun premio è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

La rivalutazione annuale del capitale assicurato comporta l'adeguamento, a totale carico di Poste Vita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

**ART. 8 CAPITALE MINIMO GARANTITO**

Il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto, quale risulterà in base alle rivalutazioni calcolate ad ogni ricorrenza annuale a norma del precedente articolo, non potrà essere inferiore al capitale iniziale, dato dal premio versato diminuito dei costi iniziali, capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo per un periodo pari alla durata contrattuale.

Per il prodotto **Accumulo** il valore si ottiene sommando tutti i capitali assicurati iniziali acquisiti con ogni premio versato, ciascuno capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo per il periodo che intercorre tra la data di pagamento del relativo premio e la data di scadenza.

Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per riscatto e premorienza dell'Assicurato.

**ART. 9 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. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato alla data della richiesta di riscatto, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della richiesta stessa, con le modalità indicate al precedente art. 7.

Il tasso di rivalutazione da applicare è quello in vigore per i contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta di riscatto.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto con le modalità indicate all'art. 8.

Per il prodotto **Accumulo** il valore di riscatto non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale iniziale assicurato, acquisito con i premi versati, capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto con le modalità indicate all'art. 8.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non risulti inferiore a L. 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28) per il prodotto **Unico** e a L. 2.000.000 (pari a Euro 1.032,91) per il prodotto **Accumulo**.

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta per anno solare e sarà addebitata la cifra fissa di lire 50.000 (pari a Euro 25,82) per ogni operazione.

In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per l'importo del capitale residuo.

#### **ART. 10 CAPITALE IN CASO DI PREMORIENZA**

In caso di liquidazione in seguito alla premorienza dell'Assicurato, sarà pagato ai beneficiari il capitale assicurato al momento del decesso ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso, con le modalità indicate al precedente art. 7. Il tasso di rivalutazione da applicare è quello in vigore per i contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui è avvenuto il decesso.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore al capitale assicurato iniziale capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo fino alla data di decesso con le modalità indicate all'art. 8. Per il prodotto **Accumulo** il capitale non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale iniziale assicurato, acquisito con i premi versati, capitalizzato al tasso annuo composto del 1,50% lordo fino alla data di decesso con le modalità indicate all'art. 8.

#### **ART. 11 DIFFERIMENTO AUTOMATICO ALLA SCADENZA**

PosteVita avrà la facoltà di proporre al Contraente, tramite comunicazione scritta inviata almeno tre mesi prima della data di scadenza, che la stessa venga differita automaticamente per un periodo pari alla durata contrattuale e alle medesime condizioni del presente contratto.

In caso di accettazione, che dovrà essere comunicata a Poste Vita per iscritto, il capitale continuerà a rivalutarsi con le modalità indicate all'art. 7.

Il Contraente potrà, in qualsiasi momento, chiedere la liquidazione del capitale assicurato ovvero esercitare l'opzione indicata al successivo art. 12.

#### **ART. 12 OPZIONI**

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 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.

Non sarà dato corso alla conversione se l'importo della prima annualità di rendita ottenuta dal calcolo risulterà inferiore a Lire 6.000.000 (pari a Euro 3098,74).

#### **ART. 13 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;
- 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 o dichiarazione sostitutiva, da cui risulti l'esistenza o meno di testamento, nel caso in cui esista è necessario allegare una copia autentica dello stesso;
- f) se tra i beneficiari vi sono soggetti minori o incapaci necessita il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi Poste Vita S.p.A. al pagamento.

- g) per ogni beneficiario: la copia di un documento e del codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopraelencata.

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. 14 BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI**

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A. o disposte per testamento.

La designazione non può essere revoca-

ta 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.

#### **ART. 15 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, 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. 16 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 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 e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo, contestualmente Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

#### **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..

Il rendimento di riferimento, per la determinazione della misura di rivalutazione da riconoscere al contratto, è quello realizzato dalla gestione speciale Posta Più di Poste Vita S.p.A. il cui Regolamento forma parte integrante del presente contratto.

#### **ART. 18 TASSE E IMPOSTE**

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

#### **ART. 19 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. 20 RIFERIMENTO A NORME DI LEGGE**

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

## Regolamento della gestione speciale denominata Posta Più

### ART. 1 GESTIONE SPECIALE POSTA PIÙ

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71, 210, 249 e 294 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa gestione speciale si chiama Posta Più.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta Più.

### ART. 2 PERIODO DI RIFERIMENTO PER LA CERTIFICAZIONE

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta Più, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

### ART. 3 DETERMINAZIONE DEL RENDIMENTO

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di Posta Più, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta Più - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su poste Vita S.p.A. ed al netto:

- ▶ delle commissioni di gestione nella misura dello 0,0833% mensile (pari all'1% annuo) del valore medio degli investimenti;
- ▶ delle spese specifiche degli investimenti;
- ▶ degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta Più e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta Più per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A..

Per valore medio degli investimenti di Posta Più

si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta Più.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta Più.

### ART. 4 CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE SPECIALE POSTA PIÙ

La gestione speciale Posta Più è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.LGS. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta Più al presente Regolamento.

In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta Più, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

**ART. 5 MODIFICHE AL REGOLAMENTO**  
Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

## 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 diretta mente 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'inter-

ressato, 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 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 comu-

nicati 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, ciascuno per quanto di propria competenza. I Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Viale Europa 175;
- ▶ Il Capo pro-tempore vigente della struttura di Poste Italiane S.p.A. che gestisce operativamente i prodotti di Poste Vita, domiciliato presso la sede legale di Poste Italiane S.p.A., in Roma Viale Europa 190;
- ▶ Sanpaolo Vita S.p.A. con sede in Milano, via Hoepli 10;
- ▶ Recall S.p.A. con sede in Settimo Milanese (MI), Via Fleming 3.

## **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.

## Glossario dei termini principali

### ASSICURATO

È la persona fisica la cui vita viene presa in considerazione per il contratto. Se in vita alla scadenza, riceve il capitale assicurato. In caso di sua premorienza, il Beneficiario caso morte riceve il capitale assicurato.

### BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere il capitale assicurato. Il Beneficiario caso morte è la persona indicata dal Contraente.

### CAPITALE ASSICURATO

È il premio versato alla stipula del contratto dedotti i costi, successivamente rivalutato in base ai risultati della gestione speciale Posta Più.

### CONTRAENTE

Persona fisica che firma il contratto, versa il premio, designa e modifica i Beneficiari. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza.

### EURO

Moneta unica europea in vigore nei paesi aderenti all'Unione Economica e Monetaria.

### GESTIONE SPECIALE POSTA PIÙ

È il "contenitore" dove confluiscono gli investimenti che Postevita effettua con i capitali dei clienti di Postafuturo unico. La rivalutazione viene determinata in base ai risultati di questa gestione speciale.

### ISVAP

Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo: è l'Ente pubblico inca-

ricato di vigilare sulle attività delle Compagnie di Assicurazione.

### NOTA INFORMATIVA

Documento che la Compagnia deve sottoporre al Contraente. Contiene informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP. È contenuta in questo fascicolo.

### Postevita S.p.A.

È la compagnia di assicurazione vita di Poste Italiane, autorizzata ad operare dall'ISVAP.

### PREMIO

L'importo che il Contraente versa alla compagnia per il contratto assicurativo. Il premio versato, dedotti i costi, viene investito nella gestione speciale Posta Più e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati raggiunti.

### RECESSO

È il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. Il Contraente riceve il premio versato meno le imposte e il costo fisso.

### RISCATTO

Risoluzione anticipata del contratto da parte del Contraente. Il Contraente riceve il capitale iniziale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

### RIVALUTAZIONE ANNUALE

All'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla gestione speciale Posta Più.



Mod. 0029 Ed. 01/06/2001

Cod. 126050

