



postafuturo
unico/accumulo

Nota Informativa e Condizioni Contrattuali

Gruppo**Posteitaliane**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Glossario dei termini principali	PAG. 2
Nota Informativa	PAG. 3
Premessa.....	PAG. 3
• 1 Caratteristiche del contratto	PAG. 4
• 2 Finalità del contratto.....	PAG. 4
• 3 Durata del contratto.....	PAG. 4
• 4 Modalità di versamento del premio	PAG. 4
• 5 Costi	PAG. 5
• 6 Gestione Separata Posta Più.....	PAG. 5
• 7 Rivalutazione delle prestazioni.....	PAG. 5
• 8 Modalità di esercizio del diritto di recesso	PAG. 5
• 9 Opzioni al termine	PAG. 5
• 10 Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG. 5
• 11 Aspetti legali e fiscali	PAG. 6
• 12 Regole relative all'esame dei reclami.....	PAG. 6
• 13 Informazioni in corso di contratto	PAG. 6
• 14 Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.....	PAG. 7
Tabelle esemplificative	PAG. 8
Condizioni Contrattuali	PAG. 10
• Art. 1 Caratteristiche del contratto.....	PAG. 10
• Art. 2 Prestazione	PAG. 10
• Art. 3 Premi.....	PAG. 10
• Art. 4 Durata	PAG. 10
• Art. 5 Conclusione del contratto	PAG. 10
• Art. 6 Diritto di recesso	PAG. 10
• Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato.....	PAG. 11
• Art. 8 Capitale minimo garantito	PAG. 11
• Art. 9 Riscatto	PAG. 11
• Art. 10 Capitale in caso di premorienza	PAG. 11
• Art. 11 Differimento alla scadenza.....	PAG. 11
• Art. 12 Opzioni.....	PAG. 12
• Art. 13 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.	PAG. 12
• Art. 14 Beneficiari delle prestazioni	PAG. 12
• Art. 15 Cessione del contratto	PAG. 12
• Art. 16 Pegno e vincolo	PAG. 12
• Art. 17 Coassicurazione	PAG. 12
• Art. 18 Tasse e imposte.....	PAG. 13
• Art. 19 Foro competente.....	PAG. 13
• Art. 20 Riferimento a norme di Legge	PAG. 13
Regolamento della Gestione Separata Posta Più	PAG. 14
• Art. 1 Gestione Separata Posta Più	PAG. 14
• Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione	PAG. 14
• Art. 3 Determinazione del rendimento.....	PAG. 14
• Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta Più.....	PAG. 14
• Art. 5 Modifiche al regolamento.....	PAG. 14
Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003	PAG. 15

Glossario dei termini principali

Assicurato: La persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. In caso di sua premorienza il capitale assicurato viene pagato al Beneficiario.

Beneficiario: La persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere il capitale assicurato in caso di premorienza dell'Assicurato in corso di contratto.

Capitale assicurato: Il premio versato alla stipula del contratto dedotti i costi, successivamente rivalutato in base ai risultati della Gestione Separata Posta Più.

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

Gestione Separata Posta Più: Il "contenitore" dove confluiscono gli investimenti che Poste Vita S.p.A. effettua con i capitali dei Clienti postafuturo Unico e Accumulo. La rivalutazione viene determinata in base ai risultati di questa Gestione Separata.

ISVAP: Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'Ente pubblico incaricato di vigilare sulle attività delle Compagnie di Assicurazione.

Nota informativa: Il documento che Poste Vita S.p.A. sottopone al Contraente. Contiene le informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP.

Poste Vita S.p.A.: La compagnia assicurativa di Poste Italiane che emette la polizza.

Premio: L'importo che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A. per il contratto assicurativo. Il premio versato, dedotti i costi, viene investito nella Gestione Separata Posta Più e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati raggiunti.

Recesso: Il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. Il Contraente riceve il premio versato meno il costo fisso indicato in polizza.

Riscatto: Il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno. 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 Separata Posta Più.

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 separata 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).

**Prima della sottoscrizione della polizza
è opportuno leggere attentamente tutta la Nota Informativa.**

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 Separata Posta Più.

Tale gestione separata 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 Separata 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 Separata 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 Separata Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo Art. 7. In ogni caso Poste Vita S.p.A. 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 Separata 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 Separata Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo Art. 7. In ogni caso Poste Vita S.p.A. 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 Euro 2.500,00;
- per il prodotto **Accumulo** a Euro 1.000,00.

Inoltre il riscatto parziale è ammesso una sola volta all'anno e sarà applicato un costo fisso di Euro 26,00. 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 Separata 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 Separata Posta Più.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo Art. 7. In ogni caso Poste Vita S.p.A. 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 Euro 2.500,00;
- 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 Euro 600,00. 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 Euro 50,00. I premi successivi al primo devono essere pagati mediante addebito sul conto BancoPosta.

In caso di estinzione del conto BancoPosta, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il pagamento del premio con le modalità che saranno indicate presso l'Ufficio 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 Euro 26,00 e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:
 - 4,00% se il premio versato è inferiore a Euro 50.000,00;
 - 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 50.000,00, ma inferiore a Euro 130.000,00;
 - 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 130.000,00, ma inferiore a Euro 260.000,00;
 - 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 260.000,00;
- per il prodotto **Accumulo**:
 - per il primo versamento alla somma dell'importo fisso di Euro 26,00 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 Separata 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 Separata 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'1,00% annuo) del valore degli investimenti;
- le spese specifiche degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La Gestione Separata Posta Più è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 15 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 Separata 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 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 - Ufficio Recessi
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta della documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente il premio versato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Euro 26,00.

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 ad altra persona.

L'importo della **prima annualità di rendita** deve risultare almeno di Euro 3.000,00, se inferiore sarà pagato il capitale.

10. Modalità di pagamento delle prestazioni

Per riscuotere le somme dovute per la risoluzione del contratto:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;

- 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, trascorso l'anno di prescrizione, la politica di Poste Vita S.p.A. è quella di non avvalersi di tale diritto per tutti i 10 anni successivi all'evento.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la 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. I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o libretto postale, ovvero con assegno postale.

11. Aspetti legali e fiscali

a) Tassazione delle somme assicurate

Alla scadenza del contratto, in caso di riscatto totale o parziale o di opzione in rendita, la differenza, se positiva, tra il capitale e i premi pagati è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo n°47/2000 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);
- in caso di opzione in rendita vitalizia avente finalità previdenziale, (Art. 47, comma 1, lettera h) del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni), l'importo annuo derivante dalla conversione del capitale non è soggetto ad imposizione IRPEF. I rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta costituiscono reddito da capitale

(Art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni), soggetto all'imposta sostitutiva del 12,50% (Art. 42, comma 4 ter del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

b) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. Fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli articoli 536 e seguenti.

c) Pignorabilità e sequestrabilità

Ai sensi del 1° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16 marzo 1942 n. 267 così detto legge fallimentare), le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

12. Regole relative all'esame dei reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

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 con-

tratto 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. Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo
Poste Vita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Largo Virgilio Testa, 19 - 00144 Roma - ITALIA.

È stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999.

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 sull'ipotesi finanziaria dettata dall'ISVAP che prevede l'utilizzo rispettivamente di un tasso di rendimento lordo costante pari al 4,50%.

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 confrontate 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
1999	4,82%	4,50%	1,60%
2000	5,08%	5,57%	2,60%
2001	5,27%	4,93%	2,70%
2002	5,39%	4,67%	2,50%
2003	4,12%	3,73%	2,50%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 3,50% ottenuto per l'ipotesi del 4,50 % considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita di 1 punto percentuale.

UNICO

ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4,50%

Premio UNICO lordo: Euro 2.500,00.

ANNO	PREMIO UNICO LORDO VALORI IN EURO	CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO
1	2.500,00	2.458,17	2.458,17
2		2.544,21	2.544,21
3		2.633,26	2.633,26
4		2.725,42	2.725,42
5		2.820,81	2.820,81
6		2.919,54	2.919,54
7		3.021,72	3.021,72
8		3.127,48	3.127,48
9		3.236,94	3.236,94
10		3.350,23	3.350,23
VALORI AL TERMINE		3.350,23	3.350,23
MINIMO GARANTITO		2.756,33	2.756,33

ACCUMULO

ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4,50%

Premio RICORRENTE lordo annuo: Euro 600,00.

ANNO	PREMIO RICORRENTE VERSATO VALORI IN EURO	CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO
1	600,00	561,42	561,42
2	600,00	1.167,91	1.167,91
3	600,00	1.795,63	1.795,63
4	600,00	2.445,32	2.445,32
5	600,00	3.117,75	3.117,75
6	600,00	3.813,72	3.813,72
7	600,00	4.534,05	4.534,05
8	600,00	5.279,59	5.279,59
9	600,00	6.051,22	6.051,22
10	600,00	6.849,86	6.849,86
VALORI AL TERMINE		6.849,86	6.849,86
MINIMO GARANTITO		6.130,96	6.130,96

Si ricorda che non vi è alcuna certezza che l'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 dell'1,50% lordo.

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

- per il prodotto **Unico** al 4,00% del premio diminuito della quota fissa di Euro 26,00.
- per il prodotto **Accumulo** al 5,50% del premio diminuito per il solo primo versamento, della quota fissa di Euro 26,00;

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 separata denominata Posta Più, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A.

Nella Gestione Separata 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 Separata 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 Euro 26,00 e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:
 - 4,00% se il premio versato è inferiore a Euro 50.000,00;
 - 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 50.000,00, ma inferiore a Euro 130.000,00;
 - 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 130.000,00, ma inferiore a Euro 260.000,00;
 - 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a Euro 260.000,00.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Euro 2.500,00.

- 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 Euro 26,00. Al perfezionamento della polizza è dovuto l'intero premio relativo alla prima annualità, il cui ammontare non può essere inferiore a Euro 600,00; successivamente, il Contraente può richiedere di versare il premio in rate mensili, di importo non inferiore a Euro 50,00, 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 - Ufficio Recessi
Largo Virgilio Testa, 19
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 richiesta della documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto di Euro 26,00.

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 Separata 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 Separata 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 dell'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 dell'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 dell'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 dell'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 Euro 2.500,00 per il prodotto **Unico** e a Euro 1.000,00 per il prodotto **Accumulo**.

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta per anno solare e sarà addebitata la cifra fissa di Euro 26,00 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 dell'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 dell'1,50% lordo fino alla data di decesso con le modalità indicate all'Art. 8.

Art. 11 Differimento alla scadenza

Poste Vita S.p.A. 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 S.p.A. 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.

Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari designati per il caso di morte dell'Assicurato.

La conversione del capitale in rendita sarà effettuata a condizione che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00; nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

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.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di premorienza dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
 - d) il certificato di morte dell'Assicurato;
 - e) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - f) il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

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 sul conto BancoPosta o libretto postale, ovvero con assegno postale.

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 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.

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.

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere una comunicazione di ratifica.

Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 Codice Civile.

In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

Art. 16 Pegno e vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto.

Al ricevimento della comunicazione dell'avvenuta costituzione in pegno, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 Codice Civile, Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto. Il Contraente può vincolare le somme assicurate.

Al ricevimento della comunicazione della costituzione di vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, 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 del 90,00%;

- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 10,00%.

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 inerente 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 Separata 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 Separata Posta Più

Art. 1 Gestione Separata Posta Più

Poste Vita S.p.A. attua una separata 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 separata 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'1,00% 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 Separata Posta Più

La Gestione Separata 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.

Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003

In applicazione del D. Lgs. 196/2003 (di seguito denominato Codice), La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti ⁽¹⁾.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative ⁽²⁾

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti ⁽³⁾ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di Legge ⁽⁴⁾ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili ⁽⁵⁾ strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ⁽⁶⁾, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" ⁽⁷⁾.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari ⁽⁸⁾: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati ⁽⁹⁾ dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa ⁽¹⁰⁾; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento ⁽¹¹⁾.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati presso

Poste Vita S.p.A.
Servizio Privacy
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03 ⁽¹²⁾

NOTE

- 1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
- 6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 7) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 10);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consorzi propri del settore assicurativo – che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; etc.
L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 9) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 10) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).
- 11) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 12) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. € 230.000.000 i.v. • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Prov. dell'ISVAP n. 1144
del 12/03/1999 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999



Mod. 0100 Ed. 15/4/2004

Cod. W126050E

Gruppo **Posteitaliane**