

postafuturo certo

**Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili**

**Il presente Fascicolo Informativo contenente
la Scheda Sintetica, la Nota Informativa,
le Condizioni di Assicurazione e il Glossario, deve essere
consegnato al Contraente prima della sottoscrizione.
Inoltre il documento di polizza costituisce
parte integrante del presente Fascicolo.**

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

postafuturo certo

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Scheda Sintetica	PAG.	3
Nota Informativa	PAG.	6
Sezione A - Informazioni sull'impresa di assicurazione	PAG.	6
1. Informazioni generali	PAG.	6
2. Conflitto di interessi.....	PAG.	6
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	PAG.	6
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	6
3.1 Durata	PAG.	6
3.2 Prestazione in caso di vita a scadenza.....	PAG.	7
3.3 Prestazione in caso di decesso.....	PAG.	7
4. Premi.....	PAG.	7
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	PAG.	7
6. Opzioni di contratto	PAG.	7
Sezione C - Informazioni sulla Gestione Separata	PAG.	8
7. Gestione Separata	PAG.	8
Sezione D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG.	8
8. Costi	PAG.	8
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	PAG.	8
8.1.1 Costi gravanti sul premio	PAG.	8
8.1.2 Costi per riscatto	PAG.	9
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata	PAG.	9
9. Misure e modalità di eventuali sconti	PAG.	10
10. Regime Fiscale	PAG.	10
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	PAG.	10
11. Modalità di perfezionamento del contratto	PAG.	10
12. Riscatto	PAG.	10
13. Diritto di recesso	PAG.	11
14. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni	PAG.	11
15. Legge applicabile al contratto	PAG.	12
16. Lingua in cui è redatto il contratto	PAG.	12
17. Reclami	PAG.	12
18. Ulteriore informativa disponibile	PAG.	12
19. Informativa in corso di contratto.....	PAG.	12
SEZIONE F - Progetto esemplificativo delle prestazioni	PAG.	12
Condizioni di Assicurazione	PAG.	15
• Art. 1 Caratteristiche del contratto	PAG.	15
• Art. 2 Prestazioni	PAG.	15
Art. 2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza	PAG.	15
Art. 2.2 Prestazione in caso di decesso	PAG.	15
• Art. 3 Premi	PAG.	15
• Art. 4 Durata.....	PAG.	15
• Art. 5 Conclusione del contratto	PAG.	15
• Art. 6 Diritto di recesso	PAG.	16

• Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato	PAG. 16
• Art. 8 Capitale minimo garantito	PAG. 16
• Art. 9 Riscatto	PAG. 16
• Art. 10 Capitale in caso di decesso	PAG. 17
• Art. 11 Opzioni	PAG. 17
• Art. 12 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.	PAG. 17
• Art. 13 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato	PAG. 18
• Art. 14 Cessione del contratto	PAG. 18
• Art. 15 Pegno e vincolo	PAG. 18
• Art. 16 Tasse e imposte	PAG. 18
• Art. 17 Foro competente	PAG. 18
• Art. 18 Riferimento a norme di Legge	PAG. 18

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù	PAG. 19
--	----------------

Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196	PAG. 20
---	----------------

Glossario	PAG. 23
------------------------	----------------

Scheda Sintetica

Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A., società appartenente al Gruppo Poste Italiane.

1.b Denominazione del contratto

Postafuturo Certo.

1.c Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Poste Vita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata, denominata Posta ValorePiù, di Poste Vita S.p.A.

1.d Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 3.1 della Nota Informativa.

Per questo contratto la durata è di 10 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale, senza alcun costo, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00 .

Nello stessa annualità di polizza, alla prima richiesta di riscatto parziale non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

1.e Pagamento dei premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale la sottoscrizione di Postafuturo Certo prevede il pagamento di un premio in un'unica soluzione purché non inferiore a Euro 2.500,00. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a Euro 500,00 a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A.

La Gestione Separata Posta ValorePiù si è costituita il 1° Gennaio 2008, mediante la fusione delle due gestioni separate interne Posta Più e Posta Valore, a seguito dell'intervenuto rilascio dell'autorizzazione da parte dell'autorità di vigilanza ISVAP in conformità all'Art. 33 commi 3 e 4 della circolare 551/D del 1° marzo 2005.

Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo delle prestazioni elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso. Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota Informativa per la dettagliata descrizione del meccanismo di partecipazione agli utili.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a Prestazioni in caso di vita a scadenza

Alla data di scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo il capitale iniziale assicurato pari al premio unico versato più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi, meno i costi, ciascuno aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Per i primi tre anni di vita del contratto Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%, per i successivi sette anni la commissione di gestione trattenuta da Poste Vita S.p.A. sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

3.b Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale iniziale assicurato rivalutato fino alla data di decesso pari al premio unico versato più gli eventuali versamenti aggiuntivi, meno i costi, ciascuno aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce sul capitale rivalutato alla data di decesso la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

3.c Opzioni contrattuali:

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia, o eventualmente reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base alle età assicurative a tale data.

La rendita di opzione sarà rivalutata ogni anno in base al risultato della gestione separata di Poste Vita S.p.A. in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 7, 8, 9 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

Poste Vita S.p.A. al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato al lordo dell'imposizione fiscale, sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo nel corso delle annualità successive.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” Gestione Separata Posta ValorePiù

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 5 Durata: 5 Durata: 5

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%

Premio € 5.000,00 **Premio** € 15.000,00 **Premio** € 30.000,00
 Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
 Durata: 10 Durata: 10 Durata: 10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,47%
10	1,11%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

I tassi di rendimento realizzati negli anni precedenti dalla Gestione Separata Posta ValorePiù non sono disponibili in quanto la stessa è stata costituita con effetto 1° Gennaio 2008 mediante la fusione delle due gestioni separate di Poste Vita S.p.A. denominate Posta Più e Posta Valore.

Di seguito sono quindi rappresentati i tassi di rendimento disponibili al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo e realizzati negli ultimi 5 anni dalle due Gestioni

Separate Posta Più e Posta Valore, oggetto della fusione. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie ed operai.

I rendimenti riportati in tabella sono rendimenti lordi a cui va decurtata una commissione annua di gestione per Poste Vita S.p.A che corrisponde all'1% per la Gestione Separata Posta Più, e all'1,10% per la Gestione Separata Posta Valore.

È comunque da considerare che i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

ANNO	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta Più	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Più	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta Valore	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta Valore	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Tasso annuo di inflazione
2003	5,12%	4,12%	-	-	3,73%	2,50%
2004	4,14%	3,14%	-	-	3,59%	2,00%
2005	4,00%	3,00%	4,18%	3,08%	3,16%	1,70%
2006	3,80%	2,80%	3,73%	2,63%	3,86%	2,00%
2007	3,71%	2,71%	3,56%	2,46%	4,41%	1,71%

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

Poste Vita S.p.A è responsabile della veridicità, della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.



Il Rappresentante legale
 Dott.ssa Maria Bianca Farina
 Amministratore Delegato
 Poste Vita S.p.A.

Nota Informativa Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP

La Nota Informativa si articola in 6 sezioni:

- A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte.
- C. Informazioni sulla Gestione Separata.
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale.
- E. Altre informazioni sul contratto.
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.

SEZIONE A Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. ha la sua sede legale e direzione generale in Piazzale Konrad Adenauer 3 - cap. 00144, Roma, Italia, (telefono: 06.549241 - fax 06.5492.4203 - sito internet: www.postevita.it.) Poste Vita S.p.A. è una società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita S.p.A. 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. Poste Vita S.p.A. è stata successivamente autorizzata ad estendere l'esercizio della propria attività assicurativa ai rami danni, infortuni e malattia, in forza del provvedimento n°2462 del 14 settembre 2006 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 225 del 27 settembre 2006.

La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede in Largo Fochetti 29, Roma.

2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori della polizza sulla circostanza che il soggetto collocatore della polizza stessa, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione della polizza vita, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione delle polizze tramite la rete degli uffici postali, le commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal premio versato.

In particolare Poste Vita S.p.A. ha definito quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società

del Gruppo Poste Italiane o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

In particolare Poste Vita S.p.A. ha deliberato di attribuire la parziale gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR società di gestione interamente controllata dalla capogruppo Poste Italiane S.p.A.

Poste Vita S.p.A. non ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con soggetti terzi.

Poste Vita S.p.A. ha definito idonee procedure operative per l'individuazione e gestione delle potenziali situazioni di conflitto di interessi.

La gestione separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti finanziari emessi o gestiti da società del Gruppo Poste Italiane.

Si precisa che, in ogni caso, Poste Vita S.p.A., nell'adempimento dei propri obblighi derivanti dal contratto di assicurazione, anche in presenza di conflitto di interesse, opererà in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti.

SEZIONE B Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. Il contratto è sottoscrivibile nella forma a premio unico con possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

3.1 Durata

La durata del contratto è il periodo tra la data di decorrenza (data di sottoscrizione) e quella di scadenza del contratto (indicata in polizza), durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

Per questo contratto la durata è di 10 anni ma il Contraente può, purché trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza, effettuare il riscatto totale senza penalizzazioni.

Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00 .

Nella stessa annualità di polizza, alla prima richiesta di riscatto parziale non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

3.2 Prestazione in caso di vita a scadenza

Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato alla scadenza della polizza, nel caso sia in vita, il capitale assicurato dato dalla somma del premio versato più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi, ciascuno diminuito dei costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 5.

Nei primi tre anni di durata contrattuale Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%. Nei successivi sette anni la commissione di gestione applicata sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce, alla scadenza una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione F), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della Gestione Separata secondo le indicazioni dell'ISVAP.

3.3 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso, pari alla somma dei premi versati ciascuno diminuito dei relativi costi, aumentati degli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 5.

Poste Vita S.p.A. garantisce alla data del decesso una rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risulti inferiore ai premi versati Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

4. Premi

A fronte delle garanzie prestate nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento di un premio unico di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00 .

È in ogni caso prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a

Euro 500,00 ciascuno a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

Il pagamento dei premi può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare, assegno bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di estinzione del conto i versamenti potranno essere effettuati tramite Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il capitale assicurato, acquisito con i versamenti effettuati, viene rivalutato ogni anno alla ricorrenza annuale del contratto in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. in quell'anno (vedere sezione C), ridotto di una commissione di gestione pari allo 0,90%, nei primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% nei restanti sette anni, secondo le modalità indicate all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.

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

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto riconosciuta al momento della risoluzione del contratto per scadenza o per sinistro.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (vedere sezione F) 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.

Poste Vita S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente al momento della sottoscrizione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. La rendita rivalutabile sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia o eventualmente reversibile a favore di una terza persona.

Condizione necessaria per la conversione del

capitale in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Euro 3.000,00, se inferiore sarà pagato il capitale.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base alle età assicurative a tale data.

La rendita di opzione sarà rivalutata ogni anno in base al risultato della gestione patrimoniale di Poste Vita S.p.A. in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche dell'opzione. Ove vi sia interesse da parte dell'avente diritto all'opzione, Poste Vita S.p.A. si impegna a trasmettere il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

SEZIONE C

Informazioni sulla Gestione Separata

7. Gestione Separata

Il prodotto Postafuturo Certo è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù e la cui valuta di riferimento è l'Euro.

La Gestione Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° Gennaio 2008, mediante la fusione delle due gestioni separate interne PostaPiù e PostaValore, a seguito dell'intervenuto rilascio dell'autorizzazione da parte dell'autorità di vigilanza ISVAP in conformità all'Art. 33 commi 3 e 4 della circolare 551/D del 1° marzo 2005.

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo pari all'1,50% annuo composto.

Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento certificato decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (titoli di Stato e obbligazioni corporate) e in misura contenuta in altri strumenti. Gli investimenti rispetteranno

comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato trimestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet www.postevita.it.

La Gestione Separata Posta ValorePiù non investirà in strumenti o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Poste Italiane.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa i gestori prescelti, oltre alla stessa Poste Vita S.p.A., sono: Credit Suisse (Italy) S.p.A., Barclays Global Investors Limited e BancoPosta Fondi S.p.A. SGR. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata è la PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

SEZIONE D

Informazione sui costi, sconti e regime fiscale

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

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 al solo caricamento espresso in percentuale sul premio versato, in quanto non viene applicato alcun importo fisso per spese di emissione del contratto.

Di seguito sono rappresentati i costi applicati ai premi versati:

Costi gravanti sul premio

Premio unico iniziale Da 3,00% a 0,50% in ragione dell'importo del premio unico iniziale versato	<ul style="list-style-type: none"> • Remunerazione alla Rete di vendita • Gestione amministrativa del contratto
Versamenti aggiuntivi Da 3,00% a 0,50% in ragione del cumulo dei versamenti effettuati	

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,00%	3,00% sul Premio versato
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.500,00 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.700,00 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.650,00 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

Esempi di applicazione delle spese:**Esempio 1:**

Premio unico versato: 80.000,00 Euro

Spese ingresso: $50.000,00 \text{ Euro} \times 3,00\% + (80.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% =$
 $= 1.500,00 + 825,00 = 2.325,00 \text{ Euro}$

Capitale Assicurato iniziale: $80.000,00 - 2.325,00 = 77.675,00 \text{ Euro}$ **Esempio 2:**

Premio unico versato: 175.000,00 Euro

Spese ingresso: $50.000,00 \text{ Euro} \times 3,00\% + (130.000,00 - 50.000,00) \times 2,75\% + (175.000,00 - 130.000,00) \times$
 $\times 1,50\% = 1.500,00 + 2.200,00 + 675,00 = 4.375,00 \text{ Euro}$

Capitale assicurato iniziale: $175.000,00 - 4.375,00 = 170.625,00 \text{ Euro}$ **8.1.2 Costi per riscatto**

Il contratto Postafuturo Certo può essere riscattato in modo totale o parziale solo dopo il primo anno dalla data di decorrenza della polizza.

Il contratto non prevede costi per il riscatto totale.

Il riscatto parziale è consentito per un importo minimo di Euro 500,00 e un capitale residuo in polizza di Euro 3.000,00 .

Nello stessa annualità di polizza, alla prima richiesta di riscatto parziale non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul tasso di rendimento della Gestione Separata

Sul tasso di rendimento realizzato dalla Gestione

Separata, come definito all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, è applicata una commissione annua pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% per i restanti sette anni.

0,0750% mensile (pari allo 0,90% annuo) del valore degli investimenti al 1° - 2° - 3° anno	• Commissioni di gestione
0,0625% mensile (pari allo 0,75% annuo) del valore degli investimenti al 4° - 5° - 6° - 7° - 8° - 9° - 10° anno	• Commissioni di gestione

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Ai dipendenti del Gruppo Poste Italiane viene applicato uno sconto del 50% sui costi di caricamento iniziali indicati al punto 8.1.1 della Nota Informativa (Costi gravanti sul premio).

10. Regime Fiscale

Tassazione delle somme assicurate

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze.

Le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta, sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causale di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato/base di computo della rendita ed i premi versati è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal D.lgs.n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da IRPEF e dall'imposta sulle successioni (Art.34 D.P.R. n. 601/73 e Art. 6,comma2 , del D.P.R. 917/1986);
- 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. 50, comma 1, lettera h, Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies, Art. 45, comma 4-ter, Art.50, comma 1, lettera h, del D.P.R. n. 917/86 e successive modificazioni).

L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

Impignorabilità ed Insequestrabilità

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'assicuratore al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

SEZIONE E

Altre informazioni sul contratto

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza.

12. Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, in caso di riscatto totale, senza alcuna penalizzazione, il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto. Questo sarà composto dal capitale assicurato iniziale costituito dal premio unico versato più gli eventuali versamenti volontari aggiuntivi, ciascuno diminuito dei costi ed aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il calcolo della rivalutazione sarà effettuato con le modalità descritte al precedente paragrafo 5.

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, purché siano soddisfatte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore a Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore a Euro 3.000,00;
- a partire dalla seconda richiesta di riscatto parziale nell'anno, verranno applicati i costi di Euro 26,00 su ciascuna operazione, fermi restando i precedenti limiti di importo.

Nel Progetto esemplificativo delle prestazioni (sezione F) sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

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

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata, dopo il primo anno, 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.
Ufficio Portafoglio - Liquidazioni
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

Eventuali richieste di informazioni sui valori di riscatto possono essere inoltrate via e.mail all'indirizzo: portafoglio@postevita.it oppure possono essere richieste al nr fax: 06.54.92.42.71 o al nr verde: 800.316.181.

13. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dello stesso 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.
Ufficio Portafoglio - Assunzione
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

14. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni

Come indicato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione, relativamente alla documentazione che il Contraente, Assicurato e/o Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, per mezzo di raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed ad individuare gli aventi diritto:

- 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 totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di riscatto totale firmata dal Contraente;
- b) l'originale di polizza;
- c) le eventuali appendici;

- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di riscatto parziale firmata dal Contraente;
- b) la copia dell'originale di polizza;
- c) la copia di eventuali appendici;

- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
- 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 del testamento pubblicato. Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
- 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.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto

unicamente l'assegno postale, tramite accreditato sul conto BancoPosta o Libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale.

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

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. 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 due anni, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

16. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

17. Reclami

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

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
nr. fax 06.5492.4271
e-mail: reclami@postevita.it

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 tel. 06. 42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18. Ulteriore informativa disponibile

Poste Vita S.p.A. si impegna, su richiesta del Contraente, a consegnare l'ultimo prospetto disponibile riportante la composizione della Gestione Separata e a renderlo disponibile da febbraio 2009 sul sito internet www.postevita.it.

19. Informativa 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, Nota Informativa e Regolamento della Gestione Separata, 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 Poste Vita S.p.A invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta; il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa; il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

SEZIONE F

Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata. Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il **tasso di rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante

stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00% al quale viene sottratta la commissione dello 0,90% trattenuta dalla Compagnia nei primi tre anni di durata contrattuale, e dello 0,75% applicata nei restanti sette anni di durata contrattuale, come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che Poste Vita S.p.A. è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP, sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Poste Vita S.p.A.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- tasso di rendimento minimo garantito : 1,50%
- età dell'Assicurato: qualunque
- durata anni: 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

ANNO	PREMIO UNICO VALORE IN EURO	CUMULO PREMI VALORE IN EURO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO
1	2.500,00	2.500,00	2.461,38	2.461,38
2		2.500,00	2.498,30	2.498,30
3		2.500,00	2.535,77	2.535,77
4		2.500,00	2.573,81	2.573,81
5		2.500,00	2.612,41	2.612,41
6		2.500,00	2.651,60	2.651,60
7		2.500,00	2.691,37	2.691,37
8		2.500,00	2.731,74	2.731,74
9		2.500,00	2.772,72	2.772,72
10		2.500,00	2.814,31	2.814,31
Minimo garantito	2.500,00	2.500,00	2.814,31	2.814,31

Come si evince dalla tabella va tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione anticipata nei primi due anni di vita del contratto, per effetto dei costi di riscatto, può essere inferiore al premio versato.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- tasso di rendimento finanziario : 4,00%
- prelievi sul rendimento: 0,90% per il 1°, 2° e 3° anno
0,75% per il 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9° e 10° anno
- tasso di rendimento retrocesso: 3,10% per il 1°, 2° e 3° anno; 3,25% per il 4°, 5°, 6°, 7°, 8°, 9° e 10° anno
- età dell'Assicurato: qualunque
- durata: anni 10
- sesso dell'Assicurato: qualunque

ANNO	PREMIO UNICO VALORE IN EURO	CUMULO PREMI VALORE IN EURO	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORE IN EURO
1	2.500,00	2.500,00	2.500,18	2.500,18
2		2.500,00	2.577,69	2.577,69
3		2.500,00	2.657,60	2.657,60
4		2.500,00	2.743,97	2.743,97
5		2.500,00	2.833,15	2.833,15
6		2.500,00	2.925,23	2.925,23
7		2.500,00	3.020,30	3.020,30
8		2.500,00	3.118,46	3.118,46
9		2.500,00	3.219,81	3.219,81
10		2.500,00	3.324,45	3.324,45
Valore a scadenza	2.500,00	2.500,00	3.324,45	3.324,45

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.


 Il Rappresentante legale
 Dott.ssa Maria Bianca Farina
 Amministratore Delegato Poste Vita S.p.A.

Condizioni di Assicurazione Postafuturo Certo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI. Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico (tariffa 03UFP)

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo Certo è un contratto di assicurazione sulla vita che riconosce una rivalutazione del capitale iniziale assicurato in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù 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 ValorePiù 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 Prestazioni

2.1 Prestazione in caso di vita a scadenza

Alla scadenza indicata in polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato dato dalla somma del premio unico versato alla sottoscrizione e dagli eventuali versamenti volontari aggiuntivi ciascuno diminuito dei costi, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati fino a tale data in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Per i primi tre anni di vita del contratto Poste Vita S.p.A. tratterrà, come commissione di gestione, lo 0,90%; per i successivi sette anni la stessa commissione trattenuta da Poste Vita S.p.A. sarà dello 0,75%.

In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce alla scadenza la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

2.2 Prestazione in caso di decesso

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di

scadenza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso pari alla somma dei premi versati fino al momento dell'evento, ciascuno diminuito dei costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

Art. 3 Premi

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento di un premio unico da parte del Contraente che può essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

E' in ogni caso prevista la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi nel corso della durata contrattuale di importo non inferiore a Euro 500,00 ciascuno, a partire dal giorno di sottoscrizione del contratto.

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

- ad una percentuale del premio versato determinata con le aliquote riportate nella tabella;
- ad una percentuale del premio versato determinata in funzione del cumulo dei versamenti effettuati secondo le aliquote riportate nella tabella (a piè di pagina).

Art. 4 Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

Art. 5 Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui la polizza, firmata da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritta dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il primo premio, alle ore 24 del giorno

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUTA	IMPORTO SPESE
Fino a Euro 50.000,00	3,00%	3,00% sul Premio versato
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.500,00 + 2,75% della parte eccedente Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.700,00 + 1,50% della parte eccedente Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.650,00 + 0,50% della parte eccedente Euro 260.000,00

indicato in 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 lo stesso è stato concluso, cioè alla firma del contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio - Assunzione
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati la 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, polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato

La rivalutazione è calcolata, ad ogni ricorrenza annuale come di seguito descritto:

- pe 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 che precede la ricorrenza. Il calcolo è effettuato in base al regime della capitalizzazione composta.

Il tasso annuo di rendimento da applicare è pari al tasso calcolato in base all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto, diminuito di una commissione di gestione pari allo 0,90% per i primi tre anni di durata contrattuale e dello 0,75% per i successivi sette anni di durata.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di pagamento del premio unico e di ciascun versamento volontario aggiuntivo 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

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sarà inferiore alla somma di tutti i capitali assicurati iniziali acquisiti con ogni premio versato, ciascuno capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte, 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 decesso dell'Assicurato o riscatto.

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 ed inviata al seguente indirizzo:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio – Liquidazioni
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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.

Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare, calcolato in base all'Art. 3 della Gestione Separata Posta ValorePiù, è quello relativo al secondo mese antecedente il pervenimento della richiesta di riscatto, diminuito di una commissione di gestione come riportato all' Art. 7. Il valore di riscatto non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale assicurato acquisito con i premi versati capitalizzati al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte 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, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore a Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore a Euro 3.000,00.

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

Alla prima richiesta di riscatto parziale nell'anno, non verranno applicati i costi di Euro 26,00 che saranno addebitati solo alle eventuali successive richieste di

riscatto parziale fermi restando i precedenti limiti di importo.

Art. 10 Capitale in caso di decesso

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

In caso di liquidazione in seguito al decesso 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.

Il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 7, applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore alla somma di ciascun capitale assicurato iniziale, acquisito con i premi versati, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo imposte fino alla data di decesso, con le modalità indicate all'Art. 8. Qualora, anche considerando la garanzia di rendimento minimo, il capitale assicurato rivalutato e disponibile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore ai premi versati, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari ai premi versati.

Art. 11 Opzioni

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale, al netto delle imposte, liquidabile a scadenza, in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

La rendita sarà erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa e successivamente vitalizia, o reversibile a favore di una terza persona.

La conversione del capitale in rendita sarà effettuata a condizione che 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. 12 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio – Liquidazioni
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma

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 totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto totale firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di riscatto parziale firmata dal Contraente;
 - b) la copia dell'originale di polizza;
 - c) la copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
 - 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 del testamento pubblicato.
Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
 - 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. Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono entro due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

I pagamenti sono effettuati, tranne il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente l'assegno postale, tramite accredito sul conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale, ovvero con assegno postale.

Art. 13 Beneficiari delle prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

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. 14 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 (Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007 e successive modificazioni), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione.

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. 15 Pegno e vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi.

Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione su apposita appendice della polizza previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Art. 16 Tasse e imposte

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

Art. 17 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. 18 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 ValorePiù

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

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 (per i soli paragrafi 1,4 e 5), 551/D e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa Gestione Separata si chiama Posta ValorePiù. 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 ValorePiù.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta ValorePiù, 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 ValorePiù, 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 ValorePiù - 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 spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

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

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 ValorePiù.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù

La Gestione Separata Posta ValorePiù 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 ValorePiù al presente Regolamento. In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta ValorePiù, 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 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n°196

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n°196 (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.

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"⁽⁵⁾.

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" 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 a società del Gruppo Poste Italiane: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti 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⁽⁶⁾ 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⁽⁷⁾; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

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⁽⁸⁾.

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.
Ufficio Privacy
Piazzale Konrad Adenauer, 3
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03 ⁽⁹⁾

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 consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) 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 7);
 - 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 consortili 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: UIF –Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del

21/11/2007; 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, INPDAl, 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.

- 6) 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.
- 7) 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 5, secondo trattino).
- 8) 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.
- 9) 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.

Glossario

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Separata che Poste Vita S.p.A. riconosce agli Assicurati.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale viene corrisposto al Beneficiario.

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

Capitale assicurato: il premio versato dedotti i costi, e successivamente rivalutato, nel corso delle annualità successive in base al rendimento della gestione separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Cessione, pegno e vincolo: condizione per cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o di vincolare le somme assicurate.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse di Poste Vita S.p.A. può contrastare con quello del Contraente.

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.

Costo percentuale medio annuo: indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dal premio, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Diritto di Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione dello stesso.

Diritto di Riscatto: il diritto del Contraente di riscattare il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno dalla data di sottoscrizione dello stesso. Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato (riscatto parziale).

Età Assicurativa: Per età assicurativa si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Qualora l'ultimo

compleanno preceda di 6 mesi o più il momento di analisi della data, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

Fascicolo Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente composto da:

- Scheda Sintetica: il documento informativo sintetico che descrive le principali caratteristiche del contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Nota Informativa: il documento contenente le informazioni specifiche sul contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il contratto di assicurazione;
- Glossario.

Gestione Separata Posta ValorePiù: specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il prodotto Postafuturo Certo.

ISVAP: Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Poste Vita S.p.A.: l'impresa di assicurazione, appartenente al Gruppo 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 ValorePiù e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati raggiunti.

Progetto esemplificativo personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento del premio, alle caratteristiche anagrafiche e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, che viene consegnato al potenziale Contraente.

Rendita: la conversione del capitale a scadenza può prodursi in una rendita vitalizia (pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita), una rendita certa (pagabile in modo certo per un determinato numero di anni), una rendita reversibile (pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente a favore di un'altra persona).

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Rivalutazione annuale: all'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Tasso di rendimento minimo garantito: rendimento finanziario, annuo composto, che Poste Vita S.p.A. garantisce sulle prestazioni assicurate.

Poste Vita S.p.A. • Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 Roma • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. € 561.607.898,00 i.v. • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Provv. dell'ISVAP
n. 1144 del 12/03/1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23/03/1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006.

