



*postafuturo integra*

Nota Informativa e Condizioni Contrattuali

Gruppo **Posteitaliane**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde  
**800.316.181**

# Indice

<b>Glossario dei termini principali</b> .....	PAG. 2
<b>Nota Informativa</b> .....	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 Valore.....	PAG. 5
• 7 Rivalutazione delle prestazioni.....	PAG. 5
• 8 Modalità di esercizio del diritto di recesso .....	PAG. 5
• 9 Opzioni al termine .....	PAG. 6
• 10 Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG. 6
• 11 Aspetti legali e fiscali .....	PAG. 6
• 12 Regole relative all'esame dei reclami.....	PAG. 7
• 13 Informazioni in corso di contratto .....	PAG. 7
• 14 Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.....	PAG. 7
<b>Tabella esemplificativa</b> .....	PAG. 8
<b>Condizioni Contrattuali</b> .....	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 decesso .....	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 Tasse e imposte.....	PAG. 13
• Art. 18 Foro competente.....	PAG. 13
• Art. 19 Riferimento a norme di Legge .....	PAG. 13
<b>Regolamento della Gestione Separata Posta Valore</b> .....	PAG. 14
• Art. 1 Gestione Separata Posta Valore .....	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 Valore.....	PAG. 14
• Art. 5 Modifiche al regolamento.....	PAG. 14
<b>Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003</b> .....	PAG. 15

## Glossario dei termini principali

**Assicurato:** La persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. In caso di suo decesso 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 decesso 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 Valore.

**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 Valore:** Il "contenitore" dove confluiscono gli investimenti che Poste Vita S.p.A. effettua con i capitali dei Clienti Postafuturo Integrale. 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.

**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 Valore 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 con-

tratto 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 Valore.

# **Postafuturo Integra**

## **Assicurazione mista rivalutabile**

### **Nota Informativa**

a premio unico (tariffa 03UJ)

#### **PREMESSA**

Il prodotto Postafuturo Integra a premio unico 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 Valore.

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

**Postafuturo Integra** 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 Valore.

Tale Gestione Separata è costituita appositamente per gestire le attività finanziarie acquisite con i premi relativi al prodotto Postafuturo Integra ed è separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A..

Le attività della Gestione Separata Posta Valore saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa, prevalentemente da Titoli di Stato e Obbligazioni.

## 2. Finalità del contratto

### a) Capitale a scadenza

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

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo punto 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 nella Tabella Esemplificativa, 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 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 Valore.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al successivo punto 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, 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 2.500,00.

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

Nella Tabella Esemplificativa sono riportati 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 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 Valore.

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

Se il decesso avviene entro il primo anno dalla data di sottoscrizione del contratto, Poste Vita S.p.A. integrerà il capitale fino al raggiungimento del premio versato.

## 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 Integra prevede il pagamento di un premio in un unico versamento di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 2.500,00.

## 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 alla somma dell'importo

fisso di Euro 26,00 e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, determinata con le aliquote riportate nella seguente tabella:

Tabella: Aliquota spese

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO	ALIQUOTA	IMPORTO SPESE	
Fino a Euro 50.000,00	3,25%	3,25% sul Premio versato netto	Euro 26,00
Oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.624,16 + 2,75% della parte eccedente	Euro 50.000,00
Oltre Euro 130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.824,16 + 1,50% della parte eccedente	Euro 130.000,00
Oltre Euro 260.000,00	0,50%	Euro 5.774,16 + 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:  $26,00 + (50.000,00 - 26,00) \cdot 3,25\% + (80.000,00 - 50.000,00) \cdot 2,75\% =$   
 $= 26,00 + 1.624,16 + 825,00 = 2.475,16$

Capitale assicurato

iniziale:  $80.000,00 - 2.475,16 = 77.524,84$  Euro

#### Esempio 2:

**Premio unico versato:** 175.000,00 Euro

Spese ingresso:  $26,00 + (50.000,00 - 26,00) \cdot 3,25\% + (130.000,00 - 50.000,00) \cdot 2,75\% + (175.000,00 - 130.000,00) \cdot 1,50\% =$   
 $= 26,00 + 1.624,16 + 2.200,00 + 675,00 = 4.525,16$

Capitale assicurato

iniziale:  $175.000,00 - 4.525,16 = 170.474,84$  Euro

- le commissioni di gestione nella misura dello 0,0916% mensile (pari al 1,10% 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 Valore è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 14 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.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta Valore 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.

## 6. Gestione Separata Posta Valore

Il prodotto Postafuturo Integra è collegato 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 Valore.

Le attività della Gestione Separata Posta Valore 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:

## 8. Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto.

to 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.:
  - 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) richiesta di riscatto totale firmata dal contraente;
  - b) originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
    - a) richiesta di riscatto parziale firmata dal contraente;
    - b) copia dell'originale di polizza;
    - c) 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;
    - 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;
    - f) il decreto del Giudice Tutelare, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
    - g) per ogni Beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Tuttavia, 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, 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.

## 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 06/54.92.42.71**

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 contratto verrà comunicato al Contraente il valore del capitale assicurato e rivalutato.

Poste Vita S.p.A. fornirà sollecitamente, comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta inviata dal Contraente, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

### **14. 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.

## Tabella esemplificativa

### Tariffa Mista Rivalutabile

a premio unico (codice tariffa 03UJ)

L'esempio che segue è redatto sulla base delle Condizioni Contrattuali e presenta uno sviluppo delle prestazioni di carattere meramente orientativo, basato sull'ipotesi finanziaria dettata dall'ISVAP che prevede l'utilizzo del 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	TASSO MEDIO DI RENDIMENTO LORDO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO ANNUO D'INFLAZIONE
1999	4,50%	1,60%
2000	5,57%	2,60%
2001	4,93%	2,70%
2002	4,67%	2,50%
2003	3,73%	2,50%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 3,40% ottenuto per l'ipotesi del 4,50 % considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita di 1,10%.

#### 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 VALORI IN EURO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO
1	2.500,00	2.474,98	2.474,98
2		2.559,13	2.559,13
3		2.646,14	2.646,14
4		2.736,11	2.736,11
5		2.829,14	2.829,14
6		2.925,33	2.925,33
7		3.024,79	3.024,79
8		3.127,63	3.127,63
9		3.233,97	3.233,97
10		3.343,92	3.343,92
VALORI AL TERMINE		<b>3.343,92</b>	<b>3.343,92</b>
MINIMO GARANTITO		<b>2.777,86</b>	<b>2.777,86</b>

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 al 3,25% del premio diminuito 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 Integra

## Condizioni Contrattuali

### Assicurazione Mista Rivalutabile a premio unico (tariffa 03UJ)

#### Art. 1 Caratteristiche del contratto

Il prodotto Postafuturo Integra 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 Valore, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. Nella Gestione Separata Posta Valore 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 Valore 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.

#### Art. 3 Premi

La prestazione, indicata all'articolo precedente, è garantita a fronte del pagamento di un premio da parte del Contraente che deve essere versato in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza. 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 alla somma dell'importo fisso di Euro

26,00 e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, determinata con le aliquote riportate nella tabella a piè di pagina.

#### 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

**Tabella: Aliquota spese**

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO		ALIQUOTA	IMPORTO SPESE	
Fino a Euro	50.000,00	3,25%	3,25% sul Premio versato netto	Euro 26,00
Oltre Euro	50.000,00 e fino a Euro 130.000,00	2,75%	Euro 1.624,16 + 2,75% della parte eccedente	Euro 50.000,00
Oltre Euro	130.000,00 e fino a Euro 260.000,00	1,50%	Euro 3.824,16 + 1,50% della parte eccedente	Euro 130.000,00
Oltre Euro	260.000,00	0,50%	Euro 5.774,16 + 0,50% della parte eccedente	Euro 260.000,00

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 Valore.

Il rendimento da adottare è quello calcolato, in base all'Art. 3 del Regolamento della Gestione Separata Posta Valore, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto.

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.

Il capitale minimo è garantito nei casi di liquidazione per riscatto e decesso 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.

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 2.500,00.

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 decesso**

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 sarà effettuato con le modalità indicate al precedente Art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare sarà 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.

Se il decesso avviene entro il primo anno della data di sottoscrizione del contratto, Poste Vita S.p.A. integrerà il capitale fino al raggiungimento del premio versato.

#### **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 inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, 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) richiesta di riscatto totale firmata dal contraente;
  - b) originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) richiesta di riscatto parziale firmata dal contraente;
  - b) copia dell'originale di polizza;
  - c) 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;
  - 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;
  - 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, 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. 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 revoke 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 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 18 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. 19 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 Valore

## **Art. 1 Gestione Separata Posta Valore**

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 Valore. 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 Valore.

## **Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione**

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta Valore, 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 Valore, 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 Valore - 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 0,0916% mensile (pari al 1,10% 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 Valore e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta Valore per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A..

Per valore medio degli investimenti di Posta Valore 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 Valore.

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 Valore.

## **Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta Valore**

La Gestione Separata Posta Valore 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 Valore al presente Regolamento.

In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta Valore, 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 <sup>(1)</sup>.

### Trattamento dei dati personali per finalità assicurative <sup>(2)</sup>

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 <sup>(3)</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di Legge <sup>(4)</sup> - 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" <sup>(5)</sup>.

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 <sup>(6)</sup> 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'e-

stero - 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 <sup>(7)</sup>; 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 <sup>(8)</sup>.

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 <sup>(9)</sup>**

## 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 - CIRTA, 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 del-
- l'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, 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.



**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. € 300.000.000 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. 0118 Ed. 10/1/2005

Cod. W126051E

Gruppo**Posteitaliane**