

# Doppio Passo

## Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

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.

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

programmaguidattiva Doppio Passo

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

# Indice

<b>Scheda Sintetica</b> .....	PAG. 3
<b>Nota Informativa</b> .....	PAG. 6
<b>SEZIONE A - Informazioni su Poste Vita S.p.A.</b> .....	PAG. 6
1. Informazioni generali.....	PAG. 6
2. Conflitto di interessi .....	PAG. 6
<b>SEZIONE B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari</b> .....	PAG. 6
3. Rischi finanziari.....	PAG. 6
4. Informazioni sull'impiego dei premi.....	PAG. 7
5. Prestazioni assicurative .....	PAG. 7
a) Prestazione alla scadenza .....	PAG. 7
b) Prestazione in caso di decesso .....	PAG. 7
6. Valore della quota .....	PAG. 8
7. Opzioni di contratto.....	PAG. 8
<b>SEZIONE C - Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative</b> .....	PAG. 8
8. Fondo .....	PAG. 8
<b>SEZIONE D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale</b> .....	PAG. 9
9. Costi .....	PAG. 9
9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente .....	PAG. 9
9.1.1 Costi gravanti sul premio.....	PAG. 9
9.1.2 Costi per riscatto .....	PAG.10
9.2 Costi gravanti sul Fondo .....	PAG.10
10. Misure e modalità di eventuali sconti .....	PAG.10
11. Regime Fiscale .....	PAG.10
<b>SEZIONE E - Altre informazioni sul contratto</b> .....	PAG.11
12. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote .....	PAG.11
13. Lettera di conferma di investimento del premio .....	PAG.11
14. Riscatto .....	PAG.11
15. Diritto di recesso .....	PAG.11
16. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni .....	PAG.12
17. Legge applicabile al contratto.....	PAG.12
18. Lingua in cui è redatto il contratto .....	PAG.12
19. Reclami .....	PAG.13
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente .....	PAG.13
21. Informativa in corso di contratto .....	PAG.13
<b>SEZIONE F - Dati storici sul Fondo</b> .....	PAG.13

<b>Condizioni di Assicurazione .....</b>	<b>PAG.14</b>
Art. 1 - Caratteristiche del contratto .....	PAG.14
Art. 2 - Prestazioni assicurative .....	PAG.14
Art. 3 - Premio.....	PAG.15
Art. 4 - Durata del contratto .....	PAG.15
Art. 5 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore .....	PAG.15
Art. 6 - Diritto di recesso .....	PAG.15
Art. 7 - Prestazione a scadenza .....	PAG.15
Art. 8 - Riscatto .....	PAG.15
Art. 9 - Capitale in caso di decesso .....	PAG.15
Art. 10 - Opzioni in rendita .....	PAG.16
Art. 11 - Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni ..	PAG.16
Art. 12 - Beneficiari delle prestazioni .....	PAG.16
Art. 13 - Cessione del contratto .....	PAG.17
Art. 14 - Pegno e Vincolo .....	PAG.17
Art. 15 - Tasse e imposte .....	PAG.17
Art. 16 - Foro competente.....	PAG.17
Art. 17 - Riferimento a norme di Legge .....	PAG.17
 <b>Informativa ai sensi dell'art.13 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n.196.....</b>	<b>PAG.18</b>
 <b>Glossario .....</b>	<b>PAG.20</b>

# Scheda Sintetica Doppio Passo

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

### ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE 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

Il contratto è denominato Doppio Passo.

##### 1.c Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote del **Fondo Doppio Passo** (di seguito il **Fondo**), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

##### 1.d Durata

La durata del contratto è di circa 10 anni e cioè dalla data di sottoscrizione della polizza (Data Decorrenza) al 22/09/2016 (Data di Scadenza). È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza.

##### 1.e Pagamento dei premi

Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione. L'importo minimo del premio è pari a Euro 1.500,00.

#### 2. Caratteristiche del contratto

La polizza di assicurazione sulla vita Doppio Passo soddisfa un'esigenza di risparmio su un periodo di circa 10 anni, puntando a conseguire a scadenza un rendimento superiore a quello del mercato monetario, senza assumere il rischio di subire a scadenza perdite sul capitale. Il prodotto prevede inoltre una integrazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato.

Una parte del premio versato viene trattenuta da Poste Vita S.p.A. e utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto; pertanto, tale parte non concorre alla formazione del capitale

che sarà pagato alla scadenza del contratto.

#### 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

##### a) Prestazioni in caso di vita

Alla Data di Scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo un importo pari al numero delle quote del **Fondo** attribuite al contratto moltiplicato per il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC.

##### b) Prestazioni in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il controvalore delle quote ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote attribuite, rilevato come indicato al paragrafo 5 della Nota Informativa, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC.

##### c) Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita

Alla scadenza della polizza l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale in una rendita rivalutabile, erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa o reversibile. La conversione avverrà sulla base dei coefficienti che verranno determinati al momento della richiesta utilizzando basi tecniche finanziarie e demografiche adeguate a tale epoca. Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 7 e**

## 9 delle Condizioni di Assicurazione.

### 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

**Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

Come indicato alla Sezione B della Nota Informativa, Barclays Bank PLC assume un impegno a pagare a scadenza, per ogni quota, il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti.

L'adempimento del predetto impegno è condizionato alla solvibilità di Barclays Bank PLC, il cui rating, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, è pari a AA+ per Fitch, AA per Standard & Poor's e Aa1 per Moody's.

#### 4.a Rischi finanziari

In relazione alla struttura del **Fondo** a cui è collegata la polizza, il Contraente assume i seguenti rischi finanziari:

- il rischio che il valore di riscatto sia inferiore al premio versato;
- il rischio che il capitale in caso di morte dell'Assicurato sia inferiore al premio versato.

#### 4.b Profilo di rischio del Fondo

Il contratto presenta un profilo di rischio finanziario e un orizzonte minimo consigliato di investimento in funzione delle caratteristiche del **Fondo**.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio del **Fondo**.

Profili di rischio		
<b>Fondo Doppio Passo</b>	Basso	<input type="checkbox"/>
	Medio Basso	<input checked="" type="checkbox"/>
	Medio	<input type="checkbox"/>
	Medio Alto	<input type="checkbox"/>
	Alto	<input type="checkbox"/>
	Molto Alto	<input type="checkbox"/>

### 5. Costi

Poste Vita S.p.A., al fine di svolgere l'attività di collocamento, 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 sui premi e quelli prelevati dal **Fondo** 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 ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico **Fondo** di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del **Fondo** che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

### Indicatore sintetico

#### "Costo percentuale medio annuo"

#### Fondo Doppio Passo

#### Profilo di rischio medio basso

#### Tariffa per i Correntisti BancoPosta

Premio Unico: € 5.000,00  
Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,03%
10	1,45%

Premio Unico: € 15.000,00  
Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,03%
10	1,45%

Premio Unico: € 30.000,00  
Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,03%
10	1,45%

### Tariffa per i non Correntisti BancoPosta

Premio Unico: € 5.000,00

Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,14%
10	1,51%

Premio Unico: € 15.000,00

Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,07%
10	1,47%

Premio Unico: € 30.000,00

Età: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,05%
10	1,46%

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.

#### 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del Fondo

Il Fondo è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici inerenti al suo andamento. Durante la vita del contratto questi dati saranno inviati al Cliente con cadenza annuale attraverso l'invio di un estratto conto.

#### 7. 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 dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

Il Rappresentante legale  
Dott.ssa Maria Bianca Farina  
Direttore Generale  
Poste Vita S.p.A.



# Nota Informativa Doppio Passo

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

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 su Poste Vita S.p.A.
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari.
- C. Informazioni sul **Fondo** a cui sono collegate le prestazioni assicurative.
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale.
- E. Altre informazioni sul contratto.
- F. Dati storici sul **Fondo**.

### SEZIONE A - Informazioni su Poste Vita S.p.A.

#### 1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. ha la sua sede legale e direzione generale in Largo Virgilio Testa 19 - 00144 Roma-Italia (telefono: 06.549241, sito internet: [www.poste-vita.it](http://www.poste-vita.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. 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 Angelo Fochetti 29, Roma, Italia.

#### 2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori sulla circostanza che il soggetto Collocatore della polizza stessa, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione delle polizze 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 parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal premio versato. 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 sui rischi finanziari

#### 3. Rischi Finanziari

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita di tipo "Unit Linked" a premio unico di durata prestabilita. I contratti di assicurazione Unit

Linked sono contratti con prestazioni (ovvero le somme dovute da Poste Vita S.p.A.) direttamente collegate al valore delle quote di un fondo. In particolare per quanto riguarda il prodotto Doppio Passo le prestazioni assicurate sono direttamente collegate al valore delle quote del **Fondo Doppio Passo** (di seguito il **Fondo**). Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

In relazione alla composizione e alla strategia di gestione del **Fondo** cui sono collegate le somme dovute da Poste Vita S.p.A, la stipulazione della presente polizza comporta i seguenti elementi di rischio:

- a) **Rischio di prezzo:** il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico della società (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico sistematico**); pertanto in caso di riscatto della polizza, il valore della quota dipenderà dalle condizioni correnti di mercato;
- b) **Rischio di controparte:** il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che le controparti del **Fondo** o gli emittenti dei titoli in cui il **Fondo** investe, per effetto di un deterioramento della propria situazione patrimoniale, non siano in grado di adempiere alle proprie obbligazioni; il valore dei relativi crediti risentirà di tale rischio, variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente/controparte; al riguardo, si precisa che l'impegno di Barclays Bank PLC a pagare a scadenza, per ogni quota, il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza è condizionato alla solvibilità di Barclays Bank PLC, il cui rating, alla data di redazione della presente Nota Informativa, è pari a AA+ per Fitch, AA per Standard & Poor's e Aa1 per Moody's;
- c) **Rischio di interesse:** il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; dette fluttuazioni, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in



modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: a parità di altre condizioni un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo dei titoli e viceversa;

- d) **Rischio di liquidità:** la scarsa attitudine del **Fondo**, e/o degli attivi in cui investe, a trasformarsi in moneta senza perdita di valore, dovuta al fatto che il **Fondo**/attivo sottostante non ha un effettivo mercato di negoziazione;
- e) **Rischio di cambio:** il rischio di conseguire perdite economiche in seguito ad una variazione sfavorevole dei tassi di cambio, in quanto gli attivi in cui investe il **Fondo** possono essere denominati in valuta diversa dall'Euro;
- f) **Rischio di blocco della gestione:** il rischio che un rendimento negativo dei Panieri (Paniere Diversificato e Paniere Tradizionale, come indicato al punto 8 di pag. 8) durante la vita del **Fondo** possa portare ad un'allocazione totale e definitiva degli attivi del **Fondo** nella Componente Zero-Coupon, con la sola restituzione a scadenza del Livello Minimo di Protezione.

#### 4. Informazioni sull'impiego dei premi

Il premio corrisposto dal Contraente, al netto dei costi di cui al paragrafo 9.1.1, sarà investito in quote del **Fondo**. Come indicato alla sezione D, una parte del premio versato viene trattenuta da Poste Vita S.p.A. e utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto; pertanto, tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

#### 5. Prestazioni assicurative

**Durata:** circa 10 anni, dalla data di sottoscrizione della polizza (Data Decorrenza) al 22/09/2016 (Data di Scadenza).

##### a) Prestazioni alla scadenza

Alla scadenza contrattuale, il 22 settembre 2016, il presente contratto corrisponderà un importo pari al numero delle quote attribuite al contratto moltiplicato per il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in virtù degli impegni di cui al periodo successivo.

Barclays Bank PLC assume un impegno a pagare a scadenza, per ogni quota, il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di

Protezione a scadenza, al netto di eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti.

Il Livello Minimo di Protezione è pari, di tempo in tempo, al Livello Iniziale di Protezione più il 30% della differenza, se positiva, tra il Massimo Valore Unitario alla data e il Valore Unitario di Riferimento.

Il Massimo Valore Unitario ad una certa data è il valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 (incluso) e la data stessa (inclusa).

Il Valore Unitario di Riferimento è il valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 incluso ed il 22/09/2006 incluso (Periodo di Accumulo).

Il Livello Iniziale di Protezione è pari al Valore Unitario di Riferimento diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro.

Il Valore Unitario Iniziale, come indicato nel paragrafo 6, è pari a Euro 94,50.

I termini e le condizioni puntuali dell'impegno di Barclays Bank PLC sono delineati in un apposito contratto.

**Attenzione: l'impegno di Barclays Bank PLC non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione del capitale investito da parte di Poste Vita S.p.A..** Per informazioni sui costi relativi all'impegno di Barclays Bank PLC si rimanda al paragrafo 9.2.

##### b) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari al controvalore delle quote ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote attribuite, al netto di eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC. Il valore unitario della quota è quello rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della comunicazione del decesso dell'Assicurato.

**È opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza della volatilità del valore delle quote del Fondo.**

Nel caso in cui il controvalore delle quote risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. integrerà detto importo di una somma pari alla differenza tra il premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, ed il controvalore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00. Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciano capo più polizze, l'integrazione al premio versato, con il massimo di Euro 5.000,00,

sarà calcolata considerando tutte le polizze interessate all'evento.

## 6. Valore della quota

Il valore unitario della quota del **Fondo** viene determinato ogni Giorno di Negoziazione. Tale valore, pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE", è al netto di qualsiasi onere a carico del **Fondo**.

Tuttavia per il calcolo delle prestazioni dovute per recesso, riscatto totale e parziale e in caso di decesso, il valore unitario della quota utilizzato sarà solo ed esclusivamente quello del giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo). Tale valore è pubblicato anche sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Per Giorno di Negoziazione si intende un giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui il sistema di pagamento Target è aperto e in cui le banche commerciali e i principali mercati valutari sono aperti per le regolari operazioni di negoziazione a Malta, Londra, Dublino, Milano e New York. Il valore unitario della quota al 15/06/2006 (Valore Unitario Iniziale) è pari a Euro 94,50.

## 7. Opzioni di contratto

L'Assicurato ha la possibilità di convertire la somma disponibile alla scadenza in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni. 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, nonché a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse. La conversione avverrà sulla base dei coefficienti che verranno determinati al momento della richiesta utilizzando basi tecniche, finanziarie e demografiche, adeguate a tale epoca.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è 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 a raggiungere il predetto minimo, è consentito il versamento di un premio integrativo.

## SEZIONE C - Informazioni sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative

### 8. Fondo

**Denominazione:** Fondo Doppio Passo, organismo di

investimento collettivo del risparmio di diritto maltese autorizzato da Malta Financial Services Authority e armonizzato ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni; codice ISIN MT0000073420.

**Durata:** 10 anni e 3 mesi, dal 15/06/2006 al 22/09/2016.

**Categoria del Fondo:** fondo flessibile.

**Valuta di denominazione:** Euro

**Finalità del Fondo:** l'obiettivo del **Fondo** è di ottenere a scadenza la restituzione del Livello Iniziale di Protezione e un rendimento, al netto dei costi gravanti sul **Fondo**, superiore del 2% al rendimento del mercato monetario Euro Libid a 7 giorni. Attenzione: non può essere fornita alcuna assicurazione che tale obiettivo del **Fondo** sia effettivamente raggiunto.

**Orizzonte temporale minimo consigliato:** 10 anni.

**Profilo di rischio del Fondo:** il profilo di rischio del **Fondo** dipende da numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del **Fondo**, la volatilità delle quote ed altri fattori di rischio quali ad esempio il rischio di prezzo, il rischio di controparte, il rischio di interesse, il rischio di liquidità e il rischio di cambio.

Per maggiori dettagli sul profilo di rischio del **Fondo** si rimanda al paragrafo 3 "Rischi Finanziari" a pag. 6. Un'analisi esemplificativa del grado di rischio può essere comunque effettuata considerando la volatilità delle quote del **Fondo**. Nella tabella seguente ai profili di rischio indicati dall'ISVAP sono associati determinati intervalli di volatilità al fine di avere un'indicazione del livello di rischio del **Fondo**:

Profili di rischio	Volatilità media annua
basso	0% - 1%
medio basso	1% - 8%
medio	8% - 12%
medio alto	12% - 20%
alto	20% - 25%
molto alto	> 25%

La volatilità media annua attesa del **Fondo** è pari a 7,5%, pertanto il profilo di rischio associato è medio-basso.

**Composizione del Fondo e Stile Gestionale:** la politica di gestione del **Fondo** prevede nel Periodo di Accumulo l'investimento principalmente in strumenti finanziari del mercato monetario quali, tra gli altri, titoli di stato a breve termine, fondi del mercato monetario e strumenti derivati che rappresentino investimenti nel mercato monetario.

Successivamente il **Fondo** investirà nel Paniere Tradizionale, nel Paniere Diversificato e nella Componente Zero-Coupon (insieme le Componenti del **Fondo**), come di seguito definiti. Il **Fondo** punta a generare rendimento tramite l'investimento nei Panieri, mentre utilizza la Componente Zero-Coupon a scopo di protezione. L'allocazione tra le Componenti del **Fondo** è effettuata da Barclays Capital tramite la metodologia CPPI, un algoritmo di calcolo deterministico che, in funzione dell'andamento dei mercati finanziari, effettua il ribilanciamento tra i Panieri e la Componente Zero-Coupon allo scopo di massimizzare il rendimento, compatibilmente con la restituzione a scadenza del Livello Minimo di Protezione. In particolare, la metodologia CPPI riduce l'allocazione ai Panieri qualora i medesimi abbiano performance negative, incrementando, per converso, l'allocazione alla Componente Zero-Coupon. Qualora l'allocazione nella Componente Zero-Coupon diventi totale, si determina il blocco della gestione e il prodotto restituisce a scadenza il Livello Minimo di Protezione.

I Panieri sono composti da futures su indici obbligazionari e azionari, Exchange Traded Fund e quote di OICVM ed altri attivi ammessi dalla normativa di riferimento (direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni).

I due Panieri hanno metodologie d'investimento indipendenti e la loro composizione è determinata dalla Società di Gestione sulla base delle indicazioni degli Agenti di Selezione del Portafoglio (Barclays Global Investors Limited e Barclays Capital). Barclays Global Investors Limited (BGI) determinerà l'allocazione del Paniere Tradizionale e Barclays Capital (BarCap) determinerà l'allocazione del Paniere Diversificato, come ulteriormente specificato nel prosieguo.

Gli Agenti di Selezione del Portafoglio utilizzano modelli quantitativi proprietari per generare un rendimento assoluto, al netto dei costi gravanti sul **Fondo**, superiore del 2% al rendimento del mercato monetario Euro Libid a 7 giorni.

BGI definisce l'allocazione degli attivi sulla base di un modello che considera tre classi di segnali: di tipo fondamentale, legati al ciclo economico, indicanti il livello di umore del mercato. Questi segnali forniscono indicazioni rispettivamente di lungo, medio e breve periodo con l'obiettivo di massimizzare nel tempo il rapporto rendimento/rischio.

BarCap definisce l'allocazione degli attivi sulla base di un modello quantitativo di ottimizzazione media/varianza che determina i pesi di ciascun attivo sulla base di specifici parametri di rischio e rendimento.

L'implementazione delle indicazioni operative fornite dai modelli avviene su base mensile, o se necessario con maggiore frequenza, per determinare l'allocazione ottimale.

La Componente Zero-Coupon potrà essere costitui-

ta da uno o più obbligazioni zero coupon e/o da contratti derivati equivalenti, aventi scadenza simile alla scadenza del **Fondo**.

**Parametro di riferimento:** lo stile di gestione adottato, di tipo flessibile, avente come obiettivo la restituzione a scadenza del Livello Iniziale di Protezione e il conseguimento di un rendimento superiore al mercato monetario, non consente di individuare un benchmark significativo di riferimento come base di confronto del **Fondo**.

**Destinazione dei proventi:** il **Fondo** è un'organismo collettivo di investimento a capitalizzazione; non sono quindi previste distribuzioni dei proventi durante la vita del **Fondo**.

**Modalità di valorizzazione delle quote del Fondo:** il valore unitario della quota ad una certa data si ottiene dividendo il patrimonio netto del **Fondo** alla data per il numero delle quote in essere alla stessa data.

**Società di Gestione del Fondo:** Barclays Investment Services, una divisione di Barclays Bank PLC; Murray House, 1 Royal Mint Court, London EC3 4HH, England.

**Società di revisione del Fondo:** Pricewaterhousecoopers; 167, Merchants Street, Valletta Vlt, Malta.

Ulteriori informazioni sull'attivo a cui è collegata la polizza, rappresentato dal **Fondo**, sono disponibili sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it) oppure è possibile richiederle a Poste Vita S.p.A. - Ufficio Marketing -Largo V. Testa 19, 00144 Roma Fax 06.5492.4203.

## SEZIONE D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

### 9. Costi

#### 9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 9.1.1 Costi gravanti sul premio

Al premio unico versato dal Contraente viene applicato un costo fisso di Euro 26,00 e un costo percentuale pari al 5,5% del premio versato al netto del costo fisso.

Costi gravanti sul premio	
Euro 26,00	Spese di emissione del contratto
5,5%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Remunerazione della rete di vendita</li> <li>• Gestione amministrativa del contratto</li> <li>• Prestazione aggiuntiva in caso di decesso</li> </ul>

### 9.1.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi di riscatto totale pertanto, il riscatto della polizza non comporta alcuna penalità. In caso di riscatto parziale è previsto un costo di Euro 26,00.

## 9.2 Costi gravanti sul Fondo

Sul **Fondo** gravano i seguenti costi annui, che maturano giornalmente, sono pagati trimestralmente e calcolati sul patrimonio netto del **Fondo**:

- **massimo 0,42%**: quale remunerazione della Società di Gestione per la gestione della metodologia CPPI e per l'impegno di Barclays Bank PLC a restituire a scadenza, per ogni quota, il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza;
- **massimo 0,10% (o 0,20% se il patrimonio netto del Fondo scende sotto Euro 150.000.000)**: quale costo amministrativo per le attività di custodia di titoli e fondi, le spese di revisione e le altre attività amministrative effettivamente sostenute dal **Fondo**;

Sul Paniere Diversificato grava il seguente costo annuo:

- **0,20%**: quale remunerazione di Barclays Capital per l'attività di Agente di Selezione del Portafoglio. Tale costo che matura giornalmente, è pagato trimestralmente e calcolato sul patrimonio netto del Paniere Diversificato.

Sul Paniere Tradizionale grava il seguente costo annuo:

- **massimo 0,30%**: quale remunerazione di Barclays Global Investors Limited per l'attività di Agente di Selezione del Portafoglio. Tale costo che matura giornalmente, è pagato trimestralmente e calcolato sul patrimonio netto del Paniere Tradizionale.

Sul Paniere Tradizionale grava inoltre una commissione di performance per Barclays Global Investors Limited, che matura giornalmente ed è pagata trimestralmente, pari al massimo al 30% dell'extra-rendimento giornaliero realizzato dal Paniere Tradizionale rispetto al rendimento del mercato monetario Euro Libid a 7 giorni.

Si precisa inoltre che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del **Fondo** non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

## 10. Misure e modalità di eventuali sconti

Al Contraente titolare di conto BancoPosta, ovvero che ne ha avanzato richiesta di apertura, non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

## 11. Regime fiscale

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.

### a) Detrazione fiscale

Il premio versato per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte dà diritto nell'anno in cui è stato corrisposto, ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente (IRE) alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRE), il 19% della parte di premio versato relativa alla garanzia in caso di decesso, indicata nel documento di polizza, sino ad un massimo di Euro 1.291,14, indipendentemente dal reddito dichiarato (Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni). Inoltre il Contribuente deve essere sia Contraente che Assicurato. La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purchè quest'ultimo sia soggetto fiscalmente a carico del Contraente stesso, fermo restando il tetto massimo detraibile di Euro 1.291,14.

### b) Tassazione delle somme assicurate

Le somme pagate da Poste Vita S.p.A. 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, la differenza, se positiva, tra il valore di rimborso e il premio pagato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal Decreto legislativo n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale pagato ai Beneficiari è esente da IRE (Art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73);
- in caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRE, salvo i rendimenti finanziari 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, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

## SEZIONE E - Altre informazioni sul contratto

### 12. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Poste Vita S.p.A. viene sottoscritto dal Contraente. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza.

Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione e il pagamento può essere effettuato, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta, tramite: addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, contanti, assegno circolare, assegno bancario o postale. L'importo minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00.

Le prestazioni di cui al paragrafo "Prestazioni Assicurative" decorrono dal primo giorno di sottoscrizione del contratto.

Il premio unico corrisposto dal Contraente, al netto dei costi di cui al paragrafo 9.1.1 (premio investito), verrà convertito in quote del **Fondo**.

**N° quote attribuite =**

$$\frac{\text{Premio investito}}{\text{Valore unitario della quota}}$$

Il valore unitario per la conversione del premio in quote sarà quello rilevato alla Data di Valorizzazione, corrispondente al giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di sottoscrizione del contratto. Il numero di quote viene indicato fino alla 2<sup>a</sup> cifra decimale.

### 13. Lettera di conferma di investimento del premio

Poste Vita S.p.A. provvede a inviare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Valorizzazione delle quote, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la Data Decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la Data di Valorizzazione.

### 14. Riscatto

Il Contraente può chiedere il riscatto del contratto

purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

L'importo che sarà pagato al Contraente in caso di riscatto (il valore di riscatto) è pari al numero di quote attribuite al contratto con il versamento del premio, moltiplicato per il valore unitario della quota, al netto di eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC. Il valore unitario della quota è quello rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento a Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto da parte del cliente, diminuito dei costi di cui al paragrafo 9.1.2.

È ammesso anche il riscatto parziale, da esprimere in numero di quote, per un minimo di 5 e a condizione che quelle rimanenti non siano inferiori a 15.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto parziale venga espressa in Euro, le quote da disinvestire verranno calcolate in base al valore unitario della quota noto al momento del ricevimento della richiesta.

Di conseguenza, l'importo liquidato sarà dato dal numero delle quote, come sopra determinate, moltiplicato per il valore unitario della quota rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta.

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta all'anno e sarà applicato il costo indicato al punto 9.1.2.

Eventuali richieste di informazioni sul valore di riscatto devono essere inoltrate a:

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

**Ufficio Liquidazioni**

**Largo Virgilio Testa 19**

**00144, Roma**

**n° fax: 06.54.92.42.71**

**e-mail: [portafoglio@postevita.it](mailto:portafoglio@postevita.it)**

oppure contattando

**il numero verde 800.316.181.**

**È opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza della volatilità del valore delle quote del Fondo.**

### 15. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso e contestuale versamento del premio.

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 Recessi  
Largo Virgilio Testa, 19  
00144 Roma**

A seguito di 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 trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, **rimborserà un importo pari al numero di quote attribuite per il valore unitario della quota rilevato il giovedì** (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) **della settimana successiva alla data di pervenimento a Poste Vita S.p.A. della richiesta di recesso**, aumentato dei costi gravanti sul premio. Si precisa che al Contraente viene riconosciuto il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse maggiorato dei costi gravanti sul premio.

**È opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio versato, in conseguenza della volatilità del valore delle quote del Fondo.**

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

Come indicato all'articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione, relativamente alla documentazione che gli aventi diritto sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e 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 fir-

- a) la richiesta di recesso 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 delle 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. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa indicata per ogni causale di liquidazione. 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 il pagamento tramite l'assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale secondo le indicazioni del Contraente.

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.

#### 17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

#### 18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

## 19. 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**  
**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, telefono 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.

## 20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Poste Vita S.p.A. si impegna a rendere disponibile sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it) l'ultimo rendiconto della gestione del **Fondo**.

Trattandosi di un **Fondo** di nuova costituzione il rendiconto sarà disponibile a partire dal 28/02/2007.

## 21. Informativa in corso di 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. Inoltre si impegnerà a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici del **Fondo** di cui alla successiva sezione F e al punto 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni:

- a) il premio versato, il premio investito, il numero e il controvalore delle quote alla fine dell'anno di riferimento e al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) il numero e il controvalore delle quote rimborsate a seguito del riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- c) il Livello Minimo di Protezione alla fine dell'anno di riferimento.

Inoltre, qualora il controvalore delle quote subisca una riduzione di oltre il 30% rispetto al premio investito, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informa-

re per iscritto il Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga comunicazione verrà effettuata per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## SEZIONE F - Dati storici sul Fondo

Il **Fondo** è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici inerenti al suo andamento.

Durante la vita del contratto questi dati saranno inviati ai clienti con cadenza annuale attraverso l'invio dell'estratto conto.

**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  
 Direttore Generale  
 Poste Vita S.p.A.



# Condizioni di Assicurazione Doppio Passo

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

### Art. 1 Caratteristiche del contratto

Doppio Passo è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffe 03UL2 e 03UL3), in cui le prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote del Fondo Doppio Passo. Il valore delle quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono una rappresentazione.

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente (diminuito dei costi riportati al paragrafo 9.1.1 a pag. 9) nel Fondo Doppio Passo (di seguito il **Fondo**), un organismo di investimento collettivo del risparmio di diritto maltese armonizzato ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni. Il numero di quote attribuite al contratto è pari al premio versato, diminuito dei costi illustrati al punto 9.1.1 a pag. 9, diviso per il valore unitario della quota.

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari al numero di quote attribuite al contratto con il versamento del premio, moltiplicato per il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A..

Il Livello Minimo di Protezione è pari, di tempo in tempo, al Livello Iniziale di Protezione più il 30% della differenza, se positiva, tra il Massimo Valore Unitario alla data e il Valore Unitario di Riferimento.

Il Massimo Valore Unitario ad una certa data è il valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 (incluso) e la data stessa (inclusa).

Il Valore Unitario di Riferimento è il valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 incluso ed il 22/09/2006 incluso (Periodo di Accumulo).

Il Livello Iniziale di Protezione è pari al Valore Unitario di Riferimento diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro.

Il Valore Unitario Iniziale è pari a Euro 94,5.

Il valore unitario della quota ad una certa data si ottiene dividendo il patrimonio netto del **Fondo** alla data per il numero delle quote in essere alla stessa data.

Il valore unitario per la conversione del premio in quote sarà quello rilevato alla Data di Valorizzazione,

corrispondente al giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di sottoscrizione del contratto.

Il valore unitario della quota del **Fondo** viene determinato ogni Giorno di Negoziazione. Tale valore viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Tuttavia per il calcolo delle prestazioni dovute per recesso, riscatto totale o parziale e in caso di decesso, il valore unitario della quota utilizzato sarà solo ed esclusivamente quello rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento a Poste Vita S.p.A. della richiesta delle suddette prestazioni. Tale valore è pubblicato anche sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Per Giorno di Negoziazione si intende un giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui il sistema di pagamento Target è aperto e in cui le Banche commerciali e i principali mercati valutari sono aperti per le regolari operazioni di negoziazione a Malta, Londra, Dublino, Milano e New York.

### Art. 2 Prestazioni assicurative

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal numero di quote attribuite al contratto moltiplicato per il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, come descritto all'Art 7, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A..

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il controvalore delle quote ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote attribuite, come descritto al successivo Art. 9, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A.. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

### Art. 3 Premio

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono fornite a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio, che deve essere corrisposto in unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza. L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Al Contraente titolare di conto BancoPosta, ovvero che ne ha avanzato richiesta di apertura non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

### Art. 4 Durata del contratto

La polizza ha una durata di circa 10 anni, dalla data di sottoscrizione della polizza (Data Decorrenza) sino al 22/09/2016 (Data di Scadenza).

### Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

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 unico, alle ore 24.00 del giorno indicato in polizza.

### Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso e contestuale versamento del premio.

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 la polizza e le eventuali appendici, ed indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Recessi**  
**Largo Virgilio Testa, 19**  
**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., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso e della relativa documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente un importo pari al numero di quote attribuite per il valore unitario della quota rilevata il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento a Poste Vita S.p.A. della richiesta di recesso, aumentato dei costi gravanti sul premio.

### Art. 7 Prestazione a scadenza

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari al numero di

quote attribuite al contratto con il versamento del premio, moltiplicato per il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A..

Barclays Bank PLC assume un impegno nei confronti di Poste Vita S.p.A. a pagare a scadenza, per ogni quota, il maggiore tra il valore unitario della quota a scadenza e il Livello Minimo di Protezione a scadenza, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti.

### Art. 8 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza.

La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

L'importo che sarà pagato al Contraente in caso di riscatto (il valore di riscatto) è pari al numero di quote attribuite al contratto con il versamento del premio, moltiplicato per il valore unitario della quota, al netto di eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A.. Il valore unitario della quota è quello rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento a Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto, diminuito dei costi indicati nella Nota Informativa al paragrafo 9.1.2.

È ammesso anche il riscatto parziale, da esprimere in numero di quote, per un minimo di 5 e a condizione che quelle rimanenti non siano inferiori a 15.

Nel caso in cui la richiesta di riscatto parziale venga espressa in Euro, le quote da disinvestire verranno calcolate in base al valore unitario della quota noto al momento del ricevimento della richiesta.

Di conseguenza, l'importo liquidato sarà dato dal numero delle quote, come sopra determinate, moltiplicato per il valore unitario della quota rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta.

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta all'anno e sarà applicato il costo indicato al punto 9.1.2.

### Art. 9 Capitale in caso di decesso

In caso di liquidazione in seguito al decesso

dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai Beneficiari sarà pari al controvalore delle quote ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote attribuite, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti e gravanti sulle somme dovute a Poste Vita S.p.A. dal **Fondo** o da Barclays Bank PLC in forza degli impegni assunti nei confronti di Poste Vita S.p.A.. Il valore unitario della quota è quello rilevato il giovedì (o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno di Negoziazione, si considera il Giorno di Negoziazione immediatamente successivo) della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Qualora il controvalore delle quote risultasse inferiore al premio versato, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio versato, al netto di eventuali riscatti parziali, ed il controvalore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00. Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciano capo più polizze, l'integrazione al premio versato, con il massimo di Euro 5.000,00, sarà calcolata considerando tutte le polizze interessate all'evento.

#### Art. 10 Opzioni in rendita

Alla scadenza il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni, la conversione del capitale liquidabile in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona.

La conversione avverrà sulla base dei coefficienti che verranno determinati al momento della richiesta utilizzando basi tecniche, finanziarie e demografiche, adeguate a tale epoca.

Condizione necessaria per la conversione del capitale liquidabile in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita, spettante a ciascun Beneficiario, non sia inferiore a Euro 3.000,00; nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente a raggiungere il predetto minimo, è consentito il versamento di un premio integrativo determinato applicando il tasso d'inventario.

#### Art. 11 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione della prestazioni

Relativamente alla documentazione che gli aventi diritto sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., debbono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e 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 delle 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 documentazione completa.

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 il pagamento tramite l'assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale secondo le indicazioni del Contraente.

#### Art.12 Beneficiari delle prestazioni

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

La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del 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) dagli eredi, dopo la morte del Contraente;

c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Poste Vita S.p.A. di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

#### **Art. 13 Cessione del contratto**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile.

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

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

#### **Art. 14 Pegno e Vincolo**

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

Al ricevimento della comunicazione dell'avvenuta costituzione in pegno o della richiesta di apposizione di vincolo, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare una comunicazione di conferma.

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.

#### **Art. 15 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 16 Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 17 Riferimento a norme di Legge**

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

# Informativa ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 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'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<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 - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, 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

**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 pagato al Beneficiario.

**Benchmark:** parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente quale beneficiario delle prestazioni previste dal contratto in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

**Contraente:** la persona fisica che firma il contratto, versa il premio, nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza.

**Controvalore delle quote:** importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote possedute dal Contraente, per il valore unitario della quota.

**Data di Valorizzazione:** giorno di riferimento per la conversione del premio investito in quote del **Fondo**.

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

**Diritto di riscatto:** il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno.

**Durata del contratto:** l'intervallo di tempo tra la Data Decorrenza e la Data di Scadenza del contratto.

**Euro Libid a 7 giorni:** tasso d'interesse applicato tra le banche dell'area Euro su depositi di denaro a 7 giorni.

**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.

**Fondo Doppio Passo:** organismo di investimento collettivo del risparmio di diritto maltese armonizzato ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni.

**Fondo flessibile:** fondo che non ha alcun vincolo di allocazione degli investimenti, per cui può detenere nel portafoglio una componente azionaria variabile da 0% a 100%.

**Giorno di Negoziazione:** un giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui il sistema di pagamento Target è aperto e in cui le Banche commerciali e i principali mercati valutari sono aperti per le regolari operazioni di negoziazione a Malta, Londra, Dublino, Milano e New York.

**ISVAP:** l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'Ente pubblico incaricato di vigilare sulle attività delle compagnie di assicurazione.

**Livello Iniziale di Protezione:** valore pari al Valore Unitario di Riferimento diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro.

**Livello Minimo di Protezione:** rappresenta il valore minimo dovuto alla scadenza del contratto, al netto degli eventuali oneri previsti dalle norme pro tempore vigenti, pari, di tempo in tempo, al Livello Iniziale di Protezione più il 30% della differenza, se positiva, tra il Massimo Valore Unitario alla data e il Valore Unitario di Riferimento.

**Massimo Valore Unitario ad una certa data:** valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 (incluso) e la data stessa (inclusa).

**Organismo di investimento collettivo del risparmio:** organismo di investimento che gestisce patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori.

**Poste Vita S.p.A.:** la compagnia assicurativa di Poste Italiane.

**Premio investito:** premio versato al netto dei costi gravanti sul premio, impiegato per l'acquisto di quote del **Fondo**.

**Premio versato:** l'importo pagato dal Contraente in un'unica soluzione all'atto di sottoscrizione della polizza.

**Rendita:** somma corrisposta periodicamente all'Assicurato. 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).

**Sistema Target:** il sistema centrale europeo per il



regolamento delle transazioni interbancarie in Euro.

**Valore unitario della quota ad una certa data:** valore ottenuto dividendo il patrimonio netto del **Fondo** per il numero di quote in essere ad una certa data.

**Valore Unitario di Riferimento:** valore massimo raggiunto dalle quote del **Fondo** nel periodo compreso fra il 15/06/2006 (incluso) ed il 22/09/2006 (incluso).

**Volatilità:** misura statistica che esprime il grado di variazione dei prezzi di uno strumento finanziario in un determinato arco temporale, utilizzata per indicare il livello di rischio di un investimento finanziario.

**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. € 405.000.000,00 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 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999



Mod. 0176 Ed. 07/06/2006

Gruppo**Posteitaliane**