

# Ideale

---



### **Il concetto etico di responsabilità sociale**

Per responsabilità sociale si intende l'impegno etico che un'impresa assume nel portare avanti politiche aziendali socialmente responsabili nell'ambito dei diritti umani, della salvaguardia ambientale e del miglioramento della qualità intesa in termini di relazioni positive con gli azionisti, i dipendenti, i clienti, la collettività.

Il nuovo prodotto assicurativo di Poste Vita, Ideale, è agganciato all'indice FTSE4Good, l'indice che misura l'andamento economico delle aziende socialmente responsabili. Questa è una novità assoluta nel panorama dei prodotti assicurativi europei.

### **La genesi e il funzionamento dell'indice FTSE4Good**

L'indice FTSE4Good nasce nel luglio 2001, per volontà di FTSE, uno dei maggiori specialisti mondiali nella creazione e nel calcolo di indici finanziari.

Attraverso posizioni e pareri comuni emersi dalle dichiarazioni di organizzazioni economiche, organismi governativi e non governativi, associazioni di consumatori e delle aziende stesse, FTSE ha definito dei principi e dei comportamenti socialmente responsabili che le imprese devono adottare e sostenere per essere ammesse a far parte dell'indice FTSE4Good.

Questi sono:

#### **Il sostegno e il supporto alle azioni per i diritti umani**

Il pilastro di questo principio poggia le basi sulla dichiarazione dei diritti dell'uomo dell'ONU, sulla quale si fondano tutti i successivi accordi sui diritti umani, anche quelli mirati al mondo economico, in quanto è anche compito delle imprese contribuire a migliorare le condizioni economiche e sociali degli esseri umani in tutto il mondo.

#### **L'impegno per uno sviluppo sostenibile in termini di gestione e protezione ambientale**

Le aziende si impegnano a non provocare danni ambientali, a migliorare la performance ambientale con tecnologie e prodotti sicuri e senza rischi, a sviluppare tra i consumatori una coscienza ambientale.

#### **Lo sviluppo di relazioni positive con gli azionisti, i dipendenti, i clienti e la collettività**

L'azienda deve portare avanti una cultura di informazione e di trasparenza nelle attività gestionali, di attenzione alle istanze sociali per quanto riguarda le politiche di gestione, le pratiche di business, i diritti dei lavoratori in termini di lealtà e di rispetto reciproco.

Il FTSE4Good comprende quindi le aziende che hanno superato i criteri di selezione per quanto riguarda il rispetto di questi principi.

Alcuni settori per la natura del loro business sono automaticamente scartati, questi sono il business delle armi, del tabacco, dell'industria nucleare.

La selezione delle aziende inserite nell'indice FTSE4Good è affidata ad un organo indipendente, l'Advisory Committee, che compie questo lavoro basandosi sui dati forniti da EIRIS, un istituto di ricerca britannico specializzato nel monitorare le performance etiche, ambientali e sociali delle singole aziende.

### **I benefici per il risparmiatore**

Da recenti studi si evince che i titoli "socialmente selezionati" hanno offerto in passato rendimenti mediamente più elevati degli altri.

I motivi sono vari: l'unicità di questi titoli attira un gran numero di risparmiatori aumentandone il loro valore; le società impegnate in questo tipo di investimenti sono da sempre più attente ad evitare disastri ambientali o conflitti aziendali che possano dare luogo a lunghi contenziosi e costosi risarcimenti. Pertanto, a parità di condizioni questi titoli possono offrire risultati migliori.

**Inoltre il risparmiatore ha la possibilità di sostenere un'organizzazione umanitaria in quanto tutti i proventi derivanti dall'utilizzo del FTSE4Good sono interamente devoluti all'UNICEF.**

# Indice

<b>Glossario dei termini principali</b> .....	<b>PAG. 3</b>
---	---------------

<b>Nota Informativa</b> .....	<b>PAG. 4</b>
-------------------------------	---------------

Premessa.....	PAG. 4
---------------	--------

Informazioni sul contratto.....	PAG. 6
---------------------------------	--------

• 1 Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti.....	PAG. 6
• 2 Meccanismo di indicizzazione .....	PAG. 6
• 3 Prestazioni.....	PAG. 7
a) alla scadenza .....	PAG. 7
b) riscatto anticipato .....	PAG. 8
c) premorienza dell'Assicurato.....	PAG. 8
• 4 Emittente e rating del Titolo.....	PAG. 9
• 5 Opzione in rendita.....	PAG. 9
• 6 Costi.....	PAG. 10
• 7 Durata del contratto .....	PAG. 10
• 8 Modalità di versamento del premio .....	PAG. 10
• 9 Diritto di recesso .....	PAG. 10
• 10 Modalità di pagamento delle prestazioni .....	PAG. 10
• 11 Aspetti legali e fiscali.....	PAG. 10
• 12 Regole relative all'esame dei reclami.....	PAG. 11
• 13 Legislazione applicabile.....	PAG. 11
• 14 Lingua utilizzabile.....	PAG. 11
• 15 Informazioni in corso di contratto .....	PAG. 11

<b>Condizioni Contrattuali</b> .....	<b>PAG. 12</b>
--------------------------------------	----------------

• Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo .....	PAG. 12
• Art. 2 Prestazioni.....	PAG. 12
• Art. 3 Premio.....	PAG. 12
• Art. 4 Durata.....	PAG. 12
• Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore .....	PAG. 12
• Art. 6 Diritto di recesso.....	PAG. 12
• Art. 7 L'Emittente.....	PAG. 13
• Art. 8 Prestazione a scadenza.....	PAG. 13
• Art. 9 Riscatto .....	PAG. 13
• Art. 10 Capitale in caso di premorienza .....	PAG. 13
• Art. 11 Opzioni.....	PAG. 14
• Art. 12 Modalità di pagamento delle prestazioni .....	PAG. 14
• Art. 13 Beneficiari delle prestazioni.....	PAG. 14

• Art. 14 Cessione del contratto .....	PAG. 14
• Art. 15 Pegno e Vincolo .....	PAG. 14
• Art. 16 Tasse e imposte .....	PAG. 15
• Art. 17 Coassicurazione .....	PAG. 15
• Art. 18 Foro competente .....	PAG. 15
• Art. 19 Riferimento a norme di Legge .....	PAG. 15

<b>La tutela dei dati personali</b> .....	<b>PAG. 16</b>
---	----------------

## Glossario dei termini principali

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Se in vita alla scadenza riscuote il capitale assicurato. In caso di sua premorienza il capitale assicurato viene pagato al Beneficiario.

**Attivi a copertura degli impegni tecnici:** gli investimenti fatti da Poste Vita a garanzia degli impegni assunti con i Clienti.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere le prestazioni previste dal contratto in caso di premorienza dell'Assicurato in corso di contratto.

**Capitale minimo liquidabile a scadenza:** il 100% del premio investito aumentato dell'interesse minimo garantito dal Titolo Ideale Index Linked.

**Cartolarizzazione:** tecnica finanziaria che consente di cedere crediti e altre attività per trasformarli in obbligazioni rivendibili sul mercato.

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

**Durata:** l'intervallo di tempo tra la data di decorrenza e di scadenza del contratto.

**Ente Emittente:** Programma Dinamico S.p.A..

**Giorno lavorativo borsistico:** giorno di contrattazione della Borsa Valori di Lussemburgo.

**Indici azionari di riferimento:** parametri di riferimento per valutare l'andamento economico di un insieme di titoli azionari.

**Indice FTSE4Good Global 100:** indice che misura le 100 aziende più grandi per capitalizzazione di mercato che hanno superato i criteri di selezione per quanto riguarda il rispetto dei diritti umani, lo sviluppo sostenibile e le relazioni con i pubblici di riferimento dell'azienda (azionisti, dipendenti, clienti, etc.); per ulteriori dettagli vedere all'interno della copertina. L'elenco delle 100 aziende appartenenti a quest'indice è consultabile sul sito [www.FTSE4Good.com/frm\\_home.asp](http://www.FTSE4Good.com/frm_home.asp)

**ISVAP:** istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. E' l'Ente pubblico

incaricato di vigilare sulle attività delle compagnie di assicurazione.

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

**Opzione:** strumento derivato che conferisce all'acquirente la facoltà (non l'obbligo) di acquistare (o vendere) una determinata quantità di un certo bene o strumento finanziario (detto sottostante) ad un prezzo prefissato ad (o entro) una data futura prestabilita. Il venditore dell'opzione ha invece l'obbligo di adempiere al contratto qualora l'acquirente lo richieda. Per questo diritto l'acquirente dell'opzione paga al venditore un premio (detto prezzo dell'opzione).

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

**Premio investito:** il premio versato al netto di € 26 di costo fisso (solo per chi non ha un conto BancoPosta).

**Premio versato:** l'importo pagato dal Contraente in un'unica soluzione alla firma della polizza.

**Premio integrazione premorienza:** la parte del premio pagato dal Contraente utilizzato per garantire l'eventuale integrazione di capitale in caso di premorienza dell'Assicurato.

**Programma Dinamico S.p.A.:** è l'ente che emette il Titolo Ideale Index Linked ed è una società per la cartolarizzazione soggetta all'iscrizione nell'elenco speciale della Banca d'Italia.

**Rating del Titolo:** valutazione del merito di credito (es. AAA la massima affidabilità finanziaria) emessa dalla società specializzata Fitch.

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

**Riscatto:** il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno riscuotendo l'importo calcolato in base alle condizioni contrattuali.

**Titolo strutturato:** Ideale Index Linked.

# programmadinamico Ideale

## Nota Informativa

### PREMESSA

Il prodotto Programma Dinamico Ideale è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che ha lo scopo di restituire a scadenza un capitale indicizzato al valore di un Titolo strutturato appositamente costruito denominato Ideale Index Linked.

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.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto, relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta, è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP con le circolari n. 317 del 15/1/1998, n. 332 del 25/5/98 e n. 451/D del 14/7/2001.

La presente nota informativa non è soggetta a preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

### Avvertenze per il Contraente

1. La presente nota informativa descrive un'assicurazione sulla vita Index Linked a premio unico di durata prestabilita.

I contratti di assicurazione Index Linked hanno la caratteristica di avere le somme dovute da Poste Vita S.p.A. direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici o da strumenti finanziari. Pertanto le assicurazioni Index Linked comportano rischi finanziari per il Contraente, connessi all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute.

In particolare per quanto concerne il prodotto programma dinamico Ideale, le prestazioni assicurate sono direttamente collegate all'andamento degli attivi finanziari descritti al punto 2 Meccanismo di indicizzazione della presente Nota Informativa: un Titolo strutturato emesso da Programma Dinamico S.p.A. costituito da uno strumento obbligazionario, che determina la liquidazione del capitale a scadenza, e da uno strumento finanziario derivato che determina il rendimento annuo.

2. In relazione alla variabilità degli strumenti finanziari di riferimento cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri

di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), circa il rimborso del capitale versato, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Emittente (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
- il rischio connesso all'eventualità che Programma Dinamico S.p.A. per effetto di un deterioramento della solidità patrimoniale o del valore dei titoli cartolarizzati o per l'insorgenza di nuove passività, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore del Titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'Emittente;
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse): queste ultime, 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: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del Titolo stesso e viceversa;
- il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il Titolo è trattato.

La stipulazione del prodotto programma dinamico Ideale non comporta invece alcun rischio di cambio per il Contraente in quanto il Titolo è espresso in Euro (1 Euro è uguale a Lire 1.936,27).

3. La presente assicurazione non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo da parte di Poste Vita S.p.A.
4. In caso di riscatto prima della scadenza, il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore al premio pagato, come indicato al punto 3b) riscatto anticipato.

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

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

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.

## Informazioni sul contratto

**1. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti**  
Programma dinamico Ideale Index Linked è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato.

Caratteristiche del Titolo strutturato:

- **Denominazione:** Ideale Index Linked
- **Ente Emittente:** Programma Dinamico S.p.A.
- **Rating del Titolo:** giudizio AAA (massima affidabilità finanziaria) dato dalla società Fitch
- **Indicizzazione:** il Titolo è indicizzato all'andamento della quotazione dell'indice FTSE4Good Global 100, e prevede il riconoscimento della percentuale del 70% della variazione calcolata come descritto al successivo punto 2 meccanismo d'indicizzazione
- **Struttura del Titolo:**
  - una componente obbligazionaria, che prevede un tasso di rendimento nominale decennale del 77,18% che restituisce a scadenza il valore 116,05%, l'equivalente di un tasso di rendimento effettivo annuo lordo del 5,89%
  - una componente derivata costituita da un'opzione. Il valore dell'opzione sull'indice azionario è pari a circa il 28% del valore nominale del Titolo. Il rischio di investimento cui si espone il Contraente in relazione all'opzione (indice di riferimento) potrebbe comportare la riduzione del valore a scadenza, attualmente pari al 28% fino a zero, come riportato nell'esempio con ipotesi di rendimento esclusivamente negativo riportato a pag. 7
- **Prezzo del Titolo:** 93,5 a fronte di un valore nominale di 100
- **Valuta dell'operazione:** Euro, pertanto non esiste il rischio di cambio

- **Mercato di quotazione:** Borsa Valori di Lussemburgo
- **Rilevazione valore del Titolo:** ogni mercoledì (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo)
- **Pubblicazione valore del Titolo:** quotidiana sul Sole 24 Ore e sul sito internet di Poste Italiane [www.poste.it](http://www.poste.it) a partire dal 17 maggio 2002. Inoltre sarà possibile richiederla tramite il numero verde 800.316.181
- **Soggetto che provvede alla rilevazione dell'indice di riferimento:** Credit Suisse First Boston International
- **Durata:** 10 anni a decorrere dal 14 maggio 2002

## 2. Meccanismo d'indicizzazione

La regola di indicizzazione di Ideale Index Linked prevede il riconoscimento di una partecipazione del 70% della variazione percentuale dell'indice FTSE4Good Global 100.

La variazione è pari alla differenza tra il valore iniziale e il valore finale calcolati con le seguenti modalità:

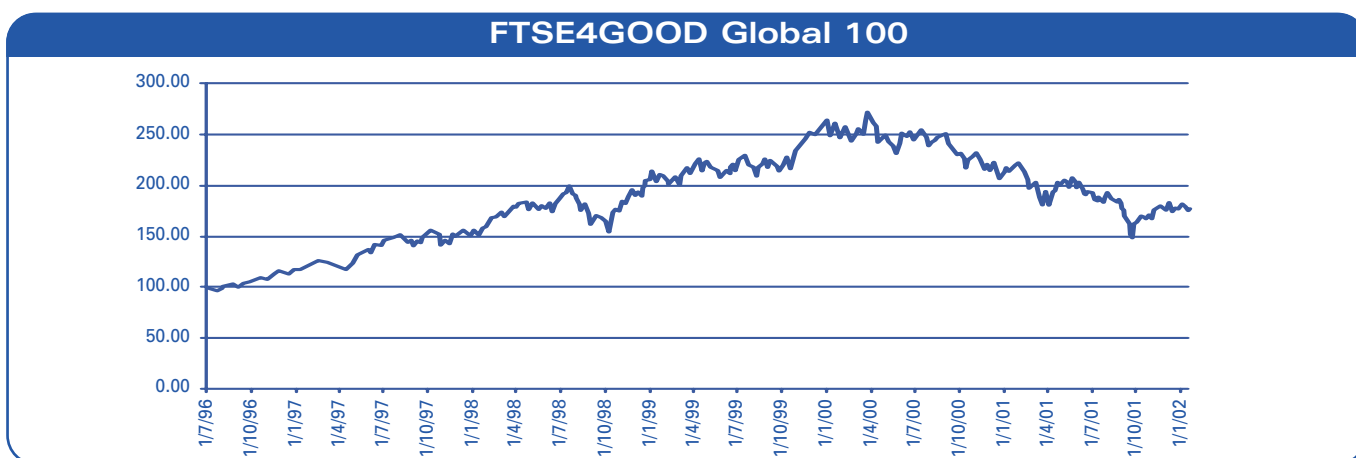
- il valore iniziale dell'indice viene posto pari alla media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa del giorno 3 di ogni mese o del successivo giorno lavorativo di ognuno dei dodici mesi del primo anno (dal 3 maggio 2002 al 3 aprile 2003 compreso).
- il valore finale dell'indice viene posto pari alla media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa del giorno 3 di ogni mese o del successivo giorno lavorativo di ognuno dei dodici mesi dell'ultimo anno (dal 3 giugno 2011 al 3 maggio 2012 compreso).

La partecipazione alla variazione dell'indice è posta pari al 70%.

La regola di indicizzazione del Titolo prevede un incremento minimo a scadenza del 16,05% (pari all'1,5% lordo annuo composto) che si somma all'eventuale valore dell'indice.

Il seguente prospetto ha lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo dell'indice FTSE4Good negli ultimi 6 anni. Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente una adeguata conoscenza circa le performance realizzate nel passato.

**TALE PROSPETTO, RELATIVO ALLE PERFORMANCE PASSATE NON COSTITUISCE PRESUPPOSTO PER VALUTAZIONI IN MERITO ALLA FUTURA EVOLUZIONE DELLE STESSE.**



**L'andamento storico non dà garanzia di analoghi risultati per il futuro.**



### 3. Prestazioni

A fini informativi, per le prestazioni riportate alle successive lettere a) alla scadenza, b) riscatto anticipato, c) premiorienza dell'Assicurato, è opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza, della volatilità del valore del Titolo, della solvibilità del portafoglio titoli sottostante il Titolo strutturato Ideale Index Linked il cui rating iniziale è AAA (vedi pt.4 a pag 9) nonché di eventuali ulteriori passività dell'Emittente il Titolo strutturato.

#### a) Alla scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato

all'Assicurato l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso di Ideale Index Linked diviso 100.

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

$$\text{Prestazione a scadenza} = \text{premio investito} \times \text{valore di rimborso del titolo} : 100$$

Per premio investito si intende il premio investito meno l'eventuale costo fisso di € 26,00 per i clienti non titolari di conto BancoPosta.

#### Esempio di calcolo del valore di rimborso del Titolo a scadenza

DESCRIZIONE	VALORI	
Valore iniziale (media delle rilevazioni dei <b>primi</b> dodici mesi dal 3/5/02 al 3/4/03)	100	(A)
Valore finale (media delle rilevazioni degli <b>ultimi</b> dodici mesi dal 3/6/11 al 3/5/12)	160	(B)
Variazione percentuale	60%	(C) = (B) : (A) - 1
Misura della partecipazione	70%	D
Incremento minimo	16,05%	E
<b>Prestazione a scadenza per 5.000,00 Euro di premio investito</b>	<b>7.902,50</b>	(F) = 5.000,00 x (1+ E + D x C)
<b>Pari a Lire</b>	<b>15.301.374</b>	

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

#### Esempio di calcolo del valore di rimborso del Titolo a scadenza nell'ipotesi di andamento esclusivamente negativo

DESCRIZIONE	VALORI	
Valore iniziale uguale alla media delle rilevazioni dei <b>primi</b> dodici mesi (dal 3/5/02 al 3/4/03)	100	(A)
Valore finale uguale alla media delle rilevazioni degli <b>ultimi</b> dodici mesi	90	(B)
Variazione percentuale	-10%	(C) = (B) : (A) - 1
Misura della partecipazione	70%	D
Incremento minimo	16,05%	E
<b>Prestazione a scadenza per 5.000,00 Euro di premio investito</b>	<b>5.802,50</b>	F = 5.000,00 x 1+E
<b>Pari a Lire</b>	<b>11.235.207</b>	

Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo in caso di andamento esclusivamente negativo.

**b) Riscatto anticipato**

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

Il valore di riscatto, che sarà pagato al Contraente, si ottiene moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso del Titolo diviso cento. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita

S.p.A. della richiesta del Contraente. Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di riscatto} = \frac{\text{premio investito} \times \text{variazione percentuale del valore di rimborso del Titolo}}{100}$$

**Esempio di calcolo del valore di riscatto**

	<b>IPOTESI 1</b>	<b>IPOTESI 2</b>
Rilevazioni del valore di mercato del Titolo al riscatto	120	80
<b>Valore di riscatto per 5.000,00 Euro di premio investito</b>	$5.000,00 \times 120 : 100 =$ <b>6.000,00</b>	$5.000,00 \times 80 : 100 =$ <b>4.000,00</b>
<b>Pari a Lire</b>	11.617.620	7.745.080

In considerazione della natura finanziaria del Titolo, la cui oscillazione può avere incidenza sul valore di riscatto, è opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il valore di mercato del Titolo, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o rilevabile sul sito internet di Poste Italiane "www.poste.it", al fine di conoscerne preventivamente l'importo.

**c) Premorienza dell'Assicurato**

In caso di premorienza dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per la variazione percentuale del valore di rimborso

del Titolo. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della comunicazione di richiesta di liquidazione.

Se il valore così ottenuto risultasse inferiore al premio investito, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio investito e il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a € 5.000,00 (pari a Lire 9.681.350). Nel caso in cui la comunicazione di richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 14/05/2002 sarà corrisposto ai Beneficiari il premio pagato.

Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

**Capitale caso morte =**

$$\text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100$$

se tale importo fosse minore del premio versato:

$$\text{Capitale caso morte} = (\text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100) + [(\text{premio versato} - (\text{premio investito} \times \text{valore di mercato del Titolo} : 100)); \text{max } 5.000,00 \text{ Euro}]$$

<b>Esempio di calcolo del capitale caso morte</b>			
	<b>IOTESI 1</b>	<b>IOTESI 2</b>	<b>IOTESI 3</b>
Rilevazioni del valore di mercato del Titolo alla data di decesso	120	95	80
<b>Premio versato 5.000,00 Euro (pari a Lire 9.681.350)</b>			
Valore di mercato del Titolo	$5.000,00 \times 120 : 100 =$	$5.000,00 \times 95 : 100 =$	$5.000,00 \times 80 : 100 =$
Euro	<b>6.000,00</b>	<b>4.750,00</b>	<b>4.000,00</b>
Lire	11.617.620	9.197.283	7.745.080
<b>Capitale caso morte</b>			
Euro	<b>6.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>
Lire	11.617.620	9.681.350	9.681.350
<b>Premio versato 50.000,00 Euro (pari a Lire 96.813.500)</b>			
Valore di mercato del Titolo	$50.000,00 \times 120 : 100 =$	$50.000,00 \times 95 : 100 =$	$50.000,00 \times 80 : 100 =$
Euro	<b>60.000,00</b>	<b>47.500,00</b>	<b>40.000,00</b>
Lire	116.176.200	91.972.825	77.450.800
<b>Capitale caso morte</b>			
Euro	<b>60.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>45.000,00</b>
Lire	116.176.200	96.813.500	87.132.150

**Ricordiamo che l'esempio è stato predisposto al solo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del capitale caso morte. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.**

#### 4. Emittente e rating del Titolo

Programma Dinamico S.p.A. è una Società per la cartolarizzazione costituita ai sensi della Legge n.130 del 30 aprile 1999. Programma Dinamico S.p.A. è soggetta all'iscrizione nell'elenco speciale, tenuto dalla Banca d'Italia, di cui all'Art. 107 del Decreto Legislativo n. 385 del 1/9/1993. In base al secondo comma del medesimo articolo sarà soggetta a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia anche in relazione all'adeguatezza patrimoniale.

L'affidabilità del Titolo è stata valutata da una Società specializzata, Fitch. Le classi di rating di Fitch sono, in ordine decrescente: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC e C. La classificazione minima imposta dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) per questa tipologia di contratti è di A-. Il Titolo Ideale Index Linked ha attualmente rating AAA, in assoluto il più basso livello di rischio di credito. È assegnato solamente nei casi di capacità eccezionalmente elevata di solvibilità e si ritiene che anche eventi particolarmente avversi non lo possano influenzare negativamente. A titolo di esempio lo Stato Italiano ha attualmente rating AA-, secondo Fitch. Con il corrispettivo derivante dall'emissione del Titolo, l'Emittente acquista un portafoglio di titoli con rating AAA di Fitch (i "Titoli Sottostanti"). Nel corso del rapporto, se uno o più Titoli Sottostanti dovessero maturare prima della scadenza naturale del Titolo, l'Emittente provvederà ad acquistare con i proventi derivanti dal

rimborso anticipato, titoli aventi caratteristiche analoghe a quelle dei Titoli Sottostanti e comunque con rating AAA. Nel caso in cui tali titoli non fossero momentaneamente disponibili, provvederà all'apertura di depositi presso banche con rating almeno AA o effettuare investimenti con caratteristiche analoghe.

Per incrementare il rendimento del Titolo, l'Emittente stipula dei contratti di trasferimento del rischio credito con Credit Suisse First Boston International per cui se società italiane e estere, preventivamente identificate dalle parti, subissero eventi di insolvenza, effettivi o potenziali, l'Emittente provvederà a corrispondere un ammontare a CSFBI e a ridurre proporzionalmente l'importo della componente obbligazionaria del Titolo da rimborsare a scadenza.

#### 5. Opzione in rendita

Il Contraente ha la possibilità di convertire la somma disponibile sia in caso di riscatto che alla scadenza, in una rendita vitalizia rivalutabile (pensione) eventualmente reversibile ad altra persona. Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari in caso di premorienza dell'Assicurato. Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di € 3.000,00 (pari a Lire 5.808.810); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

## 6. Costi

Sarà applicato una tantum il costo fisso di € 26,00 (pari a Lire 50.343). Tuttavia, se il Contraente è titolare di conto BancoPosta, ovvero ne ha avanzato richiesta di apertura, non sarà applicato il costo fisso. Il valore del Titolo sottostante, alla data di decorrenza dell'indicizzazione, sarà di circa 93,5%, ma, i valori di rimborso del capitale e di riferimento per l'indicizzazione rimangono comunque su base 100.

## 7. Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo tra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza. L'indicizzazione al Titolo Ideale Index Linked produce i suoi effetti dal 14/05/2002 (giorno di emissione del Titolo) e termina il 14/05/2012 (giorno di scadenza del Titolo Ideale Index Linked).

## 8. Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di programma dinamico Ideale prevede il pagamento di un premio in un unico versamento. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a € 1.500,00 (pari a Lire 2.904.405). Il pagamento può essere effettuato tramite: addebito sul conto corrente postale, in contanti, assegno circolare, assegno bancario o postale, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il periodo dalla data di decorrenza della polizza e fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 14/05/2002, è infruttifero.

## 9. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto e di 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.**  
**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 documentazione completa (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborserà al Contraente l'importo pagato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in € 26,00 (pari a Lire 50.343).

## 10. Modalità di pagamento delle prestazioni

Per riscuotere le somme dovute:

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

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

## 11. Aspetti legali e fiscali

### 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 (IRPEF) alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

**La parte di premio detraibile è indicato nel documento di polizza nel paragrafo relativo alle garanzie.**

Alla data di redazione della presente Nota il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRPEF), il 19% dei premi versati sino ad un massimo di Lit. 2.500.000 (pari a Euro 1.291,14), indipendentemente dal reddito dichiarato (Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modifiche). Inoltre il Contribuente deve essere sia Contraente che Assicurato. La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purché quest'ultimo sia soggetto fiscalmente a carico del Contraente stesso, fermo restando il tetto massimo detraibile di Lire 2.500.000 (pari a 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 causa di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto, totale o parziale, la differenza, se positiva, tra il 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 è esente da IRPEF (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 IRPEF, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 47, comma 1, lettera h; Art. 41, comma 1, lettera g-quinquies; Art. 42, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

#### **c) 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.

#### **d) 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 detta 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**

Il cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni a:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Reclami  
Largo Virgilio Testa, 19  
00144 Roma**

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma 00187 - Via del Quirinale 21, quale organo a ciò preposto.

#### **13. Legislazione applicabile**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **14. Lingua utilizzabile**

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

#### **15. 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 sul valore del Titolo Ideale Index Linked**

La quotazione del Titolo Ideale Index Linked sarà pubblicata, almeno una volta alla settimana, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" inoltre sarà possibile richiederla tramite il numero verde 800.316.181 o visualizzarla sul sito internet di Poste Italiane [www.poste.it](http://www.poste.it) a partire da maggio 2002. Inoltre, qualora il valore subisca una riduzione superiore al 50% del valore nominale, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informare tempestivamente il Contraente.

##### **c) 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.

##### **d) Informazioni sul valore di riscatto**

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.

# Programma Dinamico Ideale

## Tariffa mista a premio unico

### Condizioni contrattuali

#### Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

Programma Dinamico Ideale è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffe 03021 e 03022), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato denominato Ideale (il "Contratto"). Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente nel Titolo strutturato Ideale (in seguito denominato "Titolo"), con rating AAA di Fitch, emesso da Programma Dinamico S.p.A. (di seguito "l'Emittente") nell'ambito di un'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge n. 130 del 30 aprile 1999.

Poste Vita S.p.A. corrisponderà alla scadenza del Contratto al Contraente un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (vedi successivo Art. 8). In particolare, il Titolo alla scadenza corrisponderà un importo pari alla somma di:

1. il valore nominale del Titolo (salvo quanto di seguito specificato in Art. 8 Prestazione a scadenza);
2. una percentuale del valore nominale del Titolo, determinata in funzione della variazione dell'indice FTSE4Good Global 100 nel periodo di durata contrattuale, così calcolata:
  - a) si assume come valore iniziale dell'indice la media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa del giorno 3 di ogni mese e del successivo giorno lavorativo dei dodici mesi del primo anno (dal 3 maggio 2002 al 3 aprile 2003 compreso);
  - b) si assume come valore finale dell'indice la media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa del giorno 3 di ogni mese e del successivo giorno lavorativo dei dodici mesi dell'ultimo anno (dal 3 giugno 2011 al 3 maggio 2012 compreso);
  - c) si calcola l'incremento tra i due valori calcolati in a) e in b);
  - d) la partecipazione all'incremento così calcolata è del 70%;
  - e) la regola di indicizzazione prevede un incremento minimo a scadenza del 16,05% (pari all'1,5% lordo annuo composto) che si somma all'eventuale valore dell'indice.

Il Titolo è quotato alla Borsa Valori di Lussemburgo e il valore di mercato viene rilevato ogni mercoledì.

Qualora il mercoledì coincida con un giorno di chiusura della Borsa, incluso il caso di giorno non lavorativo, la rilevazione di tali valori verrà effettuata il primo giorno di scambi aperti con orari normali di negoziazione.

La relativa quotazione sarà comunicata da Poste Vita S.p.A. su richiesta del Contraente tramite il numero

verde 800.316.181; sarà pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e riportata sul sito internet di Poste Italiane [www.poste.it](http://www.poste.it) a partire dal 17 maggio 2002.

L'intera operazione non presenta per il Contraente alcun rischio di cambio in quanto avviene in Euro.

#### Art. 2 Prestazioni

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal premio versato moltiplicato per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento, descritto all'Art. 8.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il premio versato per il valore di mercato del Titolo diviso cento, come descritto al successivo Art. 10.

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. Il periodo fino alla data di emissione del Titolo, fissata al 14 maggio 2002 è infruttifero.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a € 1.500,00 (pari a Lire 2.904.405) se il Contraente è titolare di conto BancoPosta, ovvero ha avanzato richiesta di apertura. In caso contrario il premio minimo è di € 1.526,00 (pari a Lire 2.954.748).

#### Art. 4 Durata

La durata del Contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate nel documento di polizza.

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

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 unico, alle ore 24.00 del giorno indicato nel documento di polizza.

L'indicizzazione al Titolo decorre dal 14/05/2002 e termina il 14/05/2012.

#### 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 dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevi-

mento, inviata a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Direzione Tecnica - Ufficio recessi**  
**Largo Virgilio Testa, 19**  
**00144 Roma**

L'invio della comunicazione, alla quale deve essere allegato il documento di polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della 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 € 26,00 (pari a Lire 50.343).

#### **Art. 7 L'Emittente**

L'Emittente è una Società per la cartolarizzazione costituita ai sensi della Legge n. 130 del 30 aprile 1999.

L'Emittente è tenuta all'iscrizione nell'elenco speciale, tenuto dalla Banca d'Italia, di cui all'Art. 107 del Decreto legislativo n. 385 del 01/09/1993. In base al secondo comma del medesimo articolo sarà soggetta a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia anche in relazione all'adeguatezza patrimoniale.

Con il corrispettivo derivante dall'emissione del Titolo, l'Emittente acquista un portafoglio di titoli (il "Portafoglio"). Tale portafoglio è inizialmente costituito da titoli con rating AAA di Fitch (i "Titoli Sottostanti"). Nel corso del rapporto, nel caso in cui uno o più Titoli Sottostanti dovessero maturare prima della scadenza naturale del Titolo, l'Emittente provvederà ad acquistare con i proventi derivanti dal rimborso anticipato, titoli aventi caratteristiche analoghe a quelle dei Titoli Sottostanti e comunque con rating AAA, o, nel caso in cui tali titoli non siano momentaneamente disponibili, l'Emittente provvederà all'apertura di depositi bancari con banche appartenenti a Paesi della zona OCSE con rating AA o superiore oppure ad effettuare investimenti aventi analoghe caratteristiche.

Inoltre, per incrementare il rendimento del Titolo, l'Emittente ha stipulato dei contratti di trasferimento del rischio credito con Credit Suisse First Boston International per cui se società italiane e estere preventivamente identificate dalle parti subissero eventi di insolvenza, effettivi o potenziali, in relazione a proprie passività (i "Crediti"), l'Emittente provvederà a corrispondere un ammontare a CSFBI e a ridurre proporzionalmente l'importo della componente obbligazionaria del Titolo da rimborsare a scadenza.

#### **Art. 8 Prestazione a scadenza**

Poste Vita S.p.A. corrisponderà al Contraente alla scadenza del Contratto un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza.

La prestazione alla scadenza è condizionata dall'anda-

mento del Portafoglio, dei Crediti dell'Indice azionario FTSE4Good Global 100 (codice Bloomberg 4GL1) così come descritto all'Art. 1.

**Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio di controparte.**

Il Contraente potrebbe subire una riduzione del rimborso relativo al Contratto conformemente a quanto descritto ai successivi punti (I) e (II).

In particolare l'ammontare delle prestazioni del Titolo indicate nell'Art. 1 è soggetto all'andamento dell'Indice azionario FTSE4Good Global 100 (codice Bloomberg 4GL1) e del Portafoglio ed è determinato dalla somma degli importi di seguito indicati sub (I), (II):

- I. Il valore Residuo del Titolo (come di seguito definito); per quanto concerne la componente obbligazionaria del Titolo, ove uno o più titoli del Portafoglio non fossero in grado di corrispondere all'Emittente quanto dovuto per interessi o rimborso del capitale investito, o l'Emittente dovesse corrispondere indennizzi sui Crediti come indicato all'Art. 7, l'Emittente ridurrà di un importo corrispondente il nominale del Titolo (valore Residuo del Titolo). Pertanto, il Titolo pagherà a scadenza il capitale investito al netto di ogni diminuzione di valore verificatasi sui Titoli Sottostanti o dei pagamenti di indennizzo effettuati. Ciascuna diminuzione del valore dei Titoli Sottostanti e la relativa conseguenza sull'importo pagato a scadenza dal Titolo, saranno notificate tramite pubblicazione di un avviso su "il Sole 24 Ore".
- II. Per quanto concerne la componente derivata del Titolo, essa pagherà un importo pari alla variazione del valore dell'indice FTSE4Good Global 100 calcolata sul valore nominale del Titolo alla data di emissione e, pertanto, detto importo non sarà influenzato dal verificarsi di eventi di insolvenza di cui al punto I.

#### **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. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il valore di riscatto è pari al premio investito moltiplicato per il valore di mercato del Titolo diviso cento, rilevato il mercoledì successivo, (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo), alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto.

#### **Art. 10 Capitale in caso di premorienza**

In caso di liquidazione in seguito alla premorienza dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai Beneficiari sarà pari al premio investito moltiplicato per il valore di mercato del Titolo diviso cento, rilevato il mercoledì successivo, (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo), alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A.

della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui il valore così determinato risulti inferiore al premio versato, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio versato ed il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a € 5.000,00 (pari a Lire 9.681.350).

Nel caso in cui la data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato, da parte di Poste Vita S.p.A., sia anteriore alla data di effetto dell'indicizzazione del contratto, fissata al 14/05/2002, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato.

### Art. 11 Opzioni

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 vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca. Tale richiesta può essere avanzata sia a scadenza che in caso di riscatto.

Inoltre è consentita anche ai Beneficiari in caso di premorienza dell'Assicurato.

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 € 3.000,00 (pari a Lire 5.808.810); 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. 12 Modalità di pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
  - b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- a scadenza, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - d) la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
  - e) l'originale di polizza;
  - f) le eventuali appendici;
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - g) richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
  - h) l'originale di polizza;
  - i) le eventuali appendici;
- in caso di premorienza dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - j) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
  - k) l'originale di polizza;

l) le eventuali appendici;

m) il certificato di morte dell'Assicurato;

n) l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;

o) il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;

p) 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 tramite accredito in conto corrente postale o libretto postale, ovvero assegno postale.

### Art. 13 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) 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.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revocche 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. 14 Cessione del contratto

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

Al ricevimento della comunicazione scritta, inviata con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e sottoscritte sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, 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. 15 Pegno e Vincolo

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

Al ricevimento della comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, dell'avvenuta



costituzione in pegno 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, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

#### **Art. 16 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 17 Coassicurazione**

Il contratto viene assunto in coassicurazione, esclusa ogni responsabilità solidale tra loro, da:

- Poste Vita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura del 90%;
- San Paolo Vita S.p.A. in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 10%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.

Poste Vita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice.

Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerente al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Poste Vita S.p.A..

La misura di indicizzazione da riconoscere al contratto, compresa la quota a carico della Coassicuratrice, è quella realizzata dal Titolo.

#### **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.

## La tutela dei dati personali

Di seguito viene riportata l'informativa ai sensi della Legge 31 dicembre 1996 n. 675 (di seguito denominata Legge), relativa al trattamento dei dati personali:

### 1. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività di Poste Vita S.p.A. ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Poste Vita S.p.a. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può essere diretto all'espletamento delle finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Poste Vita S.p.A..

### 2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 1, comma 2, lett. B), della Legge: raccolta, registrazione ed organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto diretta mente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati.

### 3. Conferimento dei dati

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

### 4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto precedente, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire o liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto precedente, lett. c), non

comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

### 5. Comunicazione dei dati

I dati personali possono essere comunicati:

- a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche e SIM); legali, periti; società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

### 6. Riservatezza dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### 7. Comunicazione dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

### 8. Titolare e Responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A. con sede legale in Roma, Largo Virgilio Testa, 19; Responsabili del trattamento sono:

- i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. I Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Largo Virgilio Testa, 19;
- Il Capo pro-tempore vigente della struttura di Poste Italiane S.p.A. che gestisce operativamente i prodotti di Poste Vita, domiciliato presso la sede legale di Poste Italiane S.p.A., in Roma Viale Europa 190;
- Sanpaolo Vita S.p.A. con sede in Milano, via Hoepli 10;
- Recall S.p.A. con sede in Zibido San Giacomo (MI), Via Salvator Allende, 9.

### 9. Diritti dell'interessato

L'Art. 13 della Legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile. L'interessato può chiedere altresì di: conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.