

## **Scheda Sintetica**

# **Postafuturo capitalizzazione**

## **Polizza di capitalizzazione a premio unico**

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

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

### **1. Informazioni generali**

#### **1.a Impresa di assicurazione**

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

#### **1.b Denominazione del contratto**

Postafuturo Capitalizzazione.

#### **1.c Tipologia del contratto**

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite da Poste Vita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata, denominata Posta ValorePiù, di Poste Vita S.p.A. La Gestione Separata Posta ValorePiù si è costituita il 1° Gennaio 2008, mediante la fusione delle due gestioni separate interne Posta Più e Posta Valore, a seguito dell'intervenuto rilascio dell'autorizzazione da parte dell'autorità di vigilanza ISVAP in conformità all'Art. 33 commi 3 e 4 della circolare 551/D del 1° marzo 2005.

#### **1.d Durata**

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 4 della Nota Informativa.  
Per questo contratto la durata è di 15 anni.

#### **1.e Pagamento dei premi**

Per questa specifica tipologia di contratto è previsto il pagamento di un premio unico di euro 8.000.000,00.

### **2. Caratteristiche del contratto**

Postafuturo Capitalizzazione è una polizza di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato della Gestione Separata Posta ValorePiù.

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **3.1 Prestazione a scadenza**

Decorso 15 anni di durata contrattuale Poste Vita S.p.A. riconoscerà un capitale determinato in base ai rendimenti realizzati anno dopo anno dalla Gestione Separata Posta ValorePiù sulla somma investita. Poste Vita S.p.A. tratterà dal rendimento della gestione una commissione annua dello 0,90% per i primi 3 (tre) anni e dello 0,75% per gli anni successivi.

**3.2 Riscatto anticipato**

Trascorso il primo anno il Contraente può in ogni momento sciogliere il contratto e riscuotere il valore di riscatto.

**4. Costi**

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

**5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata**

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

Di seguito sono quindi rappresentati i tassi di rendimento disponibili al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo e realizzati negli ultimi 5 anni dalle due Gestioni Separate Posta Più e Posta Valore, oggetto della fusione. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie ed operai.

ANNO	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta Più	Rendimento lordo della Gestione Separata Posta Valore	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Tasso annuo di inflazione
2003	-	5,12%	-	3,73%	2,50%
2004	-	4,14%	-	3,73%	2,00%
2005	-	4,00%	4,18%	3,16%	1,70%
2006	-	3,80%	3,73%	3,86%	2,00%
2007	-	3,71%	3,56%	4,41%	1,71%
2008	3,97%	-	-	4,46%	3,23%

**6. Diritto di ripensamento**

Il Contraente può recedere dal contratto come evidenziato al punto 13 della Nota Informativa.

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

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

Istituto Postelegrafonici

## **Nota Informativa**

# **Postafuturo capitalizzazione**

### **POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO**

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

La Nota Informativa si articola in 6 sezioni:

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

### **SEZIONE A**

#### **Informazioni sull'impresa di assicurazione**

##### **1. Informazioni generali**

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

Poste Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999. Poste Vita S.p.A. è stata successivamente autorizzata ad estendere l'esercizio della propria attività assicurativa ai rami danni, infortuni e malattia, in forza del provvedimento n°2462 del 14 settembre 2006 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 225 del 27 settembre 2006.

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

##### **2. Conflitto di interessi**

Poste Vita S.p.A. ha definito quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Poste Italiane o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

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

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

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

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

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

### **SEZIONE B**

#### **Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**

##### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**3.1 Prestazione a scadenza**

Decorsi 15 anni di durata contrattuale Poste Vita S.p.A. riconoscerà un capitale dato dal premio versato aumentato dagli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo paragrafo 6.

**4. Durata**

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza

Per questo contratto la durata è di 15 anni.

**5. Premi**

Per questa specifica tipologia di contratto è previsto il pagamento di un premio unico di euro 8.000.000,00.

**6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il premio unico versato viene rivalutato ogni anno alla ricorrenza annuale del contratto in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù di Poste Vita S.p.A. in quell'anno (vedere sezione C) ridotto di una commissione di gestione pari allo 0,90% per i primi 3 (tre) anni e allo 0,75% per gli anni successivi, secondo le modalità indicate all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.

**SEZIONE C****Informazioni sulla Gestione Separata****7. Gestione Separata**

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

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

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito e di un rendimento minimo pari all'1,50% annuo composto. Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio.

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria (titoli di Stato e obbligazioni corporate) e in misura contenuta in altri strumenti. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato trimestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

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

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

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

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

## **SEZIONE D**

### **Informazione sui costi, sconti e regime fiscale**

#### **8 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **8.1 Costi gravanti sul premio**

Nessun costo è applicato sul premio unico versato.

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

Sul tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, come definito all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, è applicata una commissione annua pari allo 0,90% per i primi 3 (tre) anni e allo 0,75% per gli anni successivi.

#### **9 Regime Fiscale**

Sono a carico del Contraente le imposte e tasse presenti e future che colpiscano il contratto.

#### **10 Impignorabilità ed Insequestrabilità**

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

## **SEZIONE E**

### **Altre informazioni sul contratto**

#### **11 Modalità di perfezionamento del contratto**

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

#### **12 Riscatto**

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza e con un preavviso di almeno 3 (tre) mesi.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, senza alcuna penalizzazione, il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, dato dal premio versati meno i costi e aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

La rivalutazione è calcolata con le modalità descritte al paragrafo 6. In ogni caso Poste Vita S.p.A. garantisce la rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto.

Il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato.

#### **13 Diritto di recesso**

Il Contraente ha facoltà di recedere dal Contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a Poste Vita S.p.A. entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto.

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso dell'intero Premio Versato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa, come indicata al successivo Art. 14.

**14 Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni**

Come indicato all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione, relativamente alla documentazione che il Contraente è tenuto 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 ed ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
  - b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- a **scadenza** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
  - b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) richiesta di riscatto totale firmata dal Contraente;
  - b) originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) richiesta di riscatto parziale firmata dal Contraente;
  - b) copia dell'originale di polizza;
  - c) copia di eventuali appendici;

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o Libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale.

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

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

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

**15 Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

**16 Lingua in cui è redatto il contratto**

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

**17 Reclami**

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

Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Reclami  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma  
nr. fax 06.5492.4426

e-mail: reclami@postevita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma tel. 06. 42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### 18 Ulteriore informativa disponibile

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

#### 19 Informativa in corso di contratto

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

Poste Vita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Poste Vita S.p.A..

b) Informazioni relative al contratto

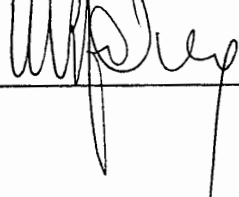
Poste Vita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, Nota Informativa e Regolamento della Gestione Separata, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

c) Informazioni sulla rivalutazione del contratto

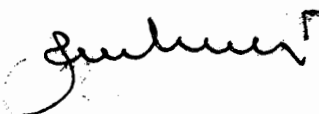
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto Poste Vita S.p.A invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- I. importo del premio unico versato al perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- II. valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- III. il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta; il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa; il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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



Istituto Postelegrafonici



## Condizioni di Assicurazione

# Postafuturo capitalizzazione

### POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO

#### Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo capitalizzazione è una polizza di capitalizzazione a premio unico.

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

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

#### Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte:

Alla data di scadenza indicata in polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà un capitale dato dal premio versato aumentato dagli incrementi per rivalutazione maturati e calcolati con le modalità descritte al successivo articolo 7.

#### Art. 3 Premi

Per questa specifica tipologia di contratto è previsto il pagamento di un premio unico di euro 8.000.000,00.

#### Art. 4 Durata

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza della polizza

Per questo contratto la durata è di 15 anni.

#### Art. 5 Conclusione del contratto

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

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

#### Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è stato concluso, cioè alla firma del contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata a:

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

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

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta della documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto.

**Art. 7 Rivalutazione del capitale assicurato**

La rivalutazione è calcolata, ad ogni ricorrenza annuale, per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

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

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di pagamento del premio unico è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A. .

La rivalutazione annuale del capitale assicurato comporta l'adeguamento, a totale carico di Poste Vita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

**Art. 8 Capitale minimo garantito**

Poste Vita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto non sia inferiore al capitale iniziale capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza della polizza e la data di scadenza.

Il capitale minimo è garantito anche in caso di liquidazione per riscatto.

**Art. 9 Riscatto**

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento e con un preavviso di almeno 3 (tre) mesi.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente il capitale assicurato, rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di richiesta di riscatto, senza tenere conte dei tre mesi di preavviso, in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore Più.

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

Il tasso di rivalutazione da applicare è quello effettivamente conseguito dalla Gestione Separata Posta Valore.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato, capitalizzato al tasso annuo composto dell'1,50% lordo fino alla data di richiesta di riscatto, con le modalità indicate all'Art. 7.

Il riscatto può essere esercitato, alle medesime condizioni, anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato.

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

**Art. 10 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.**

Per tutti i pagamenti di Poste Vita S.p.A. debbono essere preventivamente inviati alla stessa, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

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

- b) l'originale di polizza;
  - c) le eventuali appendici;
- In caso di riscatto totale il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
    - a) la richiesta di riscatto totale firmata dal contraente;
    - b) l'originale di polizza;
    - c) le eventuali appendici;
  - in caso di riscatto parziale il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
    - a) la richiesta di riscatto parziale firmata dal contraente;
    - b) la copia dell'originale di polizza;
    - c) la copia di eventuali appendici;

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopraelencata. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale.

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

#### **Art. 11 Tasse e imposte**

Fermi restando gli obblighi previsti dal contratto, le tasse e le imposte relative allo stesso sono a carico del Contraente o del beneficiario a scadenza ed eventuali aventi diritto.

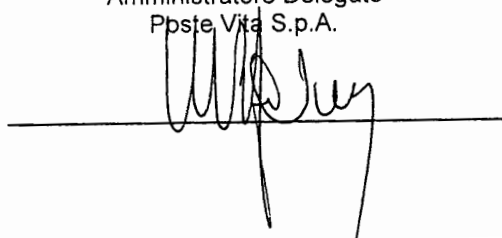
#### **Art. 12 Foro competente**

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.

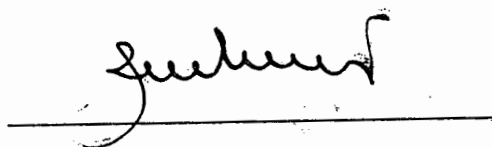
#### **Art. 13 Riferimento a norme di Legge**

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

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



Istituto Postelegrafonici



## **Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù**

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

Poste Vita S.p.A. attua una separata forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71 (per i soli paragrafi 1,4 e 5), 551/D e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa Gestione Separata si chiama Posta ValorePiù.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta ValorePiù.

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

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta ValorePiù, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

### **Art. 3 Determinazione del rendimento**

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di Posta ValorePiù, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti. Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta ValorePiù - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su Poste Vita S.p.A. ed al netto:

- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

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

Per valore medio degli investimenti di Posta ValorePiù si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta ValorePiù.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta ValorePiù.

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

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento. In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta ValorePiù, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'Art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'Art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

### **Art. 5 Modifiche al Regolamento**

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

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

applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n°196 (di seguito denominato Codice), La informiamo dell'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti(1).

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

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

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano -in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"(5).

Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti.

Decisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi.

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 levare 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 aliene: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti effettuati da tali soggetti.

Decisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati(6) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

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

per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa(7); lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

diritti dell'interessato

Il titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento(8).

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

Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Privacy  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma  
Fax 06/54.92.42.03 (9)

NOTE

Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

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.

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).

Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- -assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- -società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
- -società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- -ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- -organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:
- -Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- -CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle

cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;

- nonché altri soggetti, quali: UIF –Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21/11/2007; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

- L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

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.

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).

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.

**DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

N. 46 del 19 Dicembre 2000

**OGGETTO:** Costituzione società di capitali INPS/IPOST.

Il Consiglio di Amministrazione sotto la Presidenza del Sig. Giovanni IALONGO  
e alla presenza dei Consiglieri:

Ing. Pasquale	MARCHESE
Dr. Francesco	RETTINI
Dr. Giovanni	ROSSETTI
Dr. Vincenzo	VITI

- Visto il D.P.R. 8 aprile 1953 n. 542;
- Visto il D.M. 12 giugno 1995 n. 329;
- Visto il D.P.R. 27 giugno 1997 di nomina del Presidente dell'IPOST;
- Visto il D.M. 18 dicembre 1997, n. 523;
- Visto il D.P.C.M. 16 ottobre 1998 con il quale è stato costituito il Consiglio di Amministrazione dell'IPOST;
- Visto l'art. 58 della Legge 17 maggio 1999, n. 144;
- Visto il parere emesso il 5 ottobre 2000 dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ai sensi dell'art. 6, comma 1-Ter, del Decreto Legislativo 21 Aprile 1993, n. 124;