



programmadinamico **Tripla Forza**

Nota Informativa e Condizioni Contrattuali

Gruppo**Posteitaliane**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Glossario dei termini principali	PAG. 2
Nota Informativa	PAG. 3
Premessa	PAG. 3
SEZIONE A – informazioni sull’impresa di assicurazione	PAG. 3
1. Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.	PAG. 3
SEZIONE B – informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari	PAG. 3
2. Rischi finanziari	PAG. 3
3. Prestazioni assicurative	PAG. 4
a) Prestazioni alla scadenza	PAG. 4
b) Decesso dell’Assicurato	PAG. 4
4. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative	PAG. 5
5. Opzioni contrattuali.....	PAG. 5
SEZIONE C – informazioni sul parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni	PAG. 5
6. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall’impresa	PAG. 5
7. Esempificazione dell’andamento delle prestazioni	PAG. 7
SEZIONE D – informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	PAG. 9
8. Costi	PAG. 9
Costi gravanti direttamente sul Contraente	PAG. 9
Costi gravanti sul premio	PAG. 9
Costi per riscatto	PAG. 9
9. Scomposizione del premio	PAG. 9
10. Misure e modalità di eventuali sconti	PAG. 9
11. Regime fiscale	PAG. 9
SEZIONE E- altre informazioni sul contratto	PAG. 10
12. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento del premio	PAG. 10
13. Riscatto	PAG. 10
14. Diritto di recesso	PAG. 10
15. Documentazione da consegnare all’Impresa per la liquidazione delle prestazioni	PAG. 10
16. Legge applicabile al contratto	PAG. 11
17. Lingua in cui è redatto il contratto	PAG. 11
18. Reclami	PAG. 11
19. Informativa in corso di contratto	PAG. 11
Condizioni Contrattuali	PAG. 12
• Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo	PAG. 12
• Art. 2 Prestazioni	PAG. 12
• Art. 3 Premio	PAG. 13
• Art. 4 Durata del contratto.....	PAG. 13
• Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore	PAG. 13
• Art. 6 Diritto di recesso	PAG. 13
• Art. 7 Prestazione a scadenza	PAG. 13
• Art. 8 Riscatto	PAG. 13
• Art. 9 Capitale in caso di decesso	PAG. 13
• Art. 10 Opzioni in rendita	PAG. 13
• Art. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG. 14
• Art. 12 Beneficiari delle prestazioni	PAG. 14
• Art. 13 Cessione del contratto	PAG. 14
• Art. 14 Pegno e Vincolo	PAG. 14
• Art. 15 Tasse e imposte	PAG. 14
• Art. 16 Foro competente	PAG. 14
• Art. 17 Riferimento a norme di Legge.....	PAG. 14
Informativa ai sensi dell’art.13 D.Lgs. 196/2003	PAG. 15

Glossario dei termini principali

Agente di Calcolo del Titolo: è la società che determina, in conformità al regolamento del Titolo strutturato, il valore di rimborso del Titolo stesso.

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

Attivi a copertura degli impegni tecnici: gli investimenti fatti da Poste Vita S.p.A. per assolvere agli 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 decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

Capitale minimo a scadenza: il 111% del premio investito riconosciuto dal Titolo Tripla Forza Index Linked dopo 7 anni.

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

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

Ente Emittente: ABN AMRO Bank N.V.

Indici di riferimento: i parametri finanziari a cui è collegato il valore del Titolo. Gli indici di riferimento di Tripla Forza Index Linked sono il Dow Jones Eurostoxx 50 (Codice Bloomberg SX5E), composto dalle 50 azioni a maggior capitalizzazione ("bluechips") quotate nelle principali Borse dell'area Euro e ponderate in base al rispettivo valore di mercato e il Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP), calcolato da Eurostat, che rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea.

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

Nota Informativa: il documento che contiene le informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP e che Poste Vita S.p.A. sottopone al Contraente.

Opzione: è uno strumento finanziario che consente di ottenere un rendimento legato all'andamento di uno o più indici.

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

Premio integrazione decesso: la parte del premio utilizzata per garantire l'eventuale integrazione di capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

Premio investito: il premio versato al netto di Euro 26,00 di costo fisso (solo per chi non è titolare di un Conto BancoPosta).

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

Rating: la valutazione del merito di credito emessa da società specializzate. La Società Emittente ABN AMRO Bank N.V. ha ottenuto il rating Aa3 dato dalla società di rating Moody's, AA- dato da Fitch e da Standard & Poor's.

Recesso: il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione.

Riscatto: il diritto del Contraente di sciogliere il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno.

Titolo strutturato: strumento finanziario costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivata.

Valore di rimborso del Titolo: il valore del Titolo a scadenza calcolato in base al meccanismo di indicizzazione del Titolo Tripla Forza Index Linked.

Valore di mercato del Titolo: il valore del Titolo calcolato settimanalmente nel corso di tutta la durata contrattuale.

programmadinamico

Tripla Forza

Nota Informativa

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

PREMESSA

Il prodotto Programma Dinamico Tripla Forza 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 Tripla Forza 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.

SEZIONE A

Informazioni sull'impresa di assicurazione

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

Poste Vita S.p.A. appartiene al Gruppo Posteitaliane ed ha la sua Sede Legale in Largo Virgilio Testa 19 - 00144 Roma - ITALIA, telefono 06.549241, sito internet www.postevita.it

È stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999. La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa (10/05/2005), è Price Waterhouse Coopers che ha sede in Roma, Largo Focchetti 29.

SEZIONE B

Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

2. Rischi Finanziari

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 Tripla Forza, le prestazioni assicurate sono direttamente collegate all'andamento degli attivi finanziari descritti al punto 6 Sezione C della presente Nota Informativa: un Titolo strutturato emesso da ABN AMRO Bank N.V. costituito da una componente obbligazionaria, che determina la liquidazione del capitale a scadenza, e

da una componente derivata che determina il rendimento legato agli indici di riferimento.

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 l'Ente Emittente il Titolo per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale 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, viceversa, una diminuzione dei tassi di mercato comporterà un aumento del prezzo del Titolo stesso; il rischio di liquidità: la scarsa attitudine dei titoli a trasformarsi in moneta senza perdita di valore in relazione al fatto che i titoli pur essendo quotati non hanno un effettivo mercato di negoziazione.

La stipulazione del prodotto Programma Dinamico Tripla Forza non comporta invece alcun rischio di cambio per il Contraente in quanto il Titolo è espresso in Euro.

3. Prestazioni Assicurative

Programma Dinamico Tripla Forza 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.

Durata: Il contratto Tripla Forza ha una durata di 7 anni. 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 Tripla Forza Index Linked produce i suoi effetti dall'8/9/2005 (giorno di emissione del Titolo) e termina il 7/9/2012 (giorno di scadenza del Titolo).

Premio: Il premio deve essere corrisposto in un unico versamento. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00. Di questo importo la quota forfetaria stabilita nella misura dello 0,5% viene impiegata per garantire la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato descritta nel presente punto alla lettera b).

a) Prestazioni alla scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato all'Assicurato l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso di Tripla Forza 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 versato

Capitale caso morte =

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

se tale importo fosse minore del premio versato:

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

Esempio di calcolo del capitale caso morte (in caso di titolare Conto BancoPosta)

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Valore di mercato del Titolo alla data di decesso	120	95	80
Premio versato 5.000,00 Euro			
Premio investito per valore di mercato del Titolo: 100 Euro	$5.000,00 \times 120 : 100 =$ 6.000,00	$5.000,00 \times 95 : 100 =$ 4.750,00	$5.000,00 \times 80 : 100 =$ 4.000,00
Capitale caso morte Euro	6.000,00	5.000,00	5.000,00
Premio versato 50.000,00 Euro			
Premio investito per valore di mercato del Titolo: 100 Euro	$50.000,00 \times 120 : 100 =$ 60.000,00	$50.000,00 \times 95 : 100 =$ 47.500,00	$50.000,00 \times 80 : 100 =$ 40.000,00
Capitale caso morte Euro	60.000,00	50.000,00	45.000,00

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.

meno l'eventuale costo fisso di Euro 26,00 per i Clienti non titolari di Conto BancoPosta.

La garanzia del valore di rimborso a scadenza è prestata da ABN AMRO Bank N.V., Emittente del Titolo. **Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni incluso il rischio di controparte.**

b) Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati il capitale ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di mercato del Titolo diviso cento. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della comunicazione di richiesta di liquidazione. **È opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito, in conseguenza della volatilità del valore del Titolo strutturato Tripla Forza Index Linked.**

Se il valore ottenuto risultasse inferiore al premio versato, sarà aggiunta una somma pari alla differenza tra il premio versato e il valore stesso; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00.

Nel caso in cui la comunicazione di richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima dell'8/9/2005, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato.

Di conseguenza il risultato è dato dalle seguenti formule:

4. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

Il Titolo Tripla Forza Index Linked è indicizzato all'andamento dei seguenti indici:

- Dow Jones Eurostoxx 50 (Codice Bloomberg SX5E), composto dalle 50 azioni a maggior capitalizzazione ("bluechips") quotate nelle principali Borse dell'area Euro e ponderate in base al rispettivo valore di mercato;
- Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP), rispecchia l'andamento dei prezzi al consumo dei paesi appartenenti all'Unione Monetaria Europea.

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza è pari al Valore Nominale del Titolo (su base 100) incrementato di un rendimento pari al maggiore tra:

- il 60% della media aritmetica delle variazioni dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50;
- il tasso di inflazione area Euro sui 7 anni;
- il rendimento minimo dell'11% (pari all'1,50% lordo annuo composto).

La media aritmetica delle variazioni dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50 viene calcolata secondo le seguenti modalità:

- alla data di decorrenza del Titolo, l'8/9/2005, viene rilevato il valore iniziale dell'indice;
- ogni anno viene calcolato il valore dell'indice a fine anno come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa dei 4 giorni lavorativi riportati nella tabella sottostante.

La variazione dell'indice rispetto al valore iniziale viene calcolata come segue:
(valore a fine anno-valore iniziale)/valore iniziale;

Anno	Date di rilevazione
1	21, 22, 23 e 24/8/2006
2	21, 22, 23 e 24/8/2007
3	19, 20, 21 e 22/8/2008
4	19, 20, 21 e 24/8/2009
5	19, 20, 23 e 24/8/2010
6	19, 22, 23 e 24/8/2011
7	21, 22, 23 e 24/8/2012

- alla scadenza viene calcolata la media aritmetica delle variazioni dell'indice individuate nel corso dei 7 anni;

Il tasso di inflazione sui 7 anni è calcolato come variazione tra il valore iniziale e il valore finale dell'indice MUICP, come riportato nella seguente formula:
(valore finale MUICP-valore iniziale MUICP) / valore iniziale MUICP.

Il valore iniziale si riferisce al mese di maggio 2005, come pubblicato da Eurostat ad agosto 2005 (si considera l'ultima pubblicazione disponibile l'ultimo

giorno lavorativo di agosto 2005).

Il valore finale si riferisce al mese di maggio 2012, come pubblicato da Eurostat ad agosto 2012 (si considera l'ultima pubblicazione disponibile l'ultimo giorno lavorativo di agosto 2012).

5. Opzioni contrattuali

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 decesso 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 Euro 3.000,00. Nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

SEZIONE C

Informazioni sul parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni

Le prestazioni sono collegate al valore corrente degli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'impresa. Tali attivi sono costituiti dal Titolo strutturato Tripla Forza Index Linked.

6. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'impresa

- **Denominazione e natura degli attivi:** il Titolo strutturato è un'obbligazione emessa da ABN AMRO Bank N.V. denominata Tripla Forza Index Linked.
- **Denominazione e sede dell'Emittente:** ABN AMRO Bank N.V. Gustav Mahaleraan 10, 1082 PP Amsterdam, NL.
- **Rating dell'Emittente:** giudizio Aa3 dato dalla società di rating Moody's, AA- dato da Standard & Poor's e Fitch, alla data di redazione della presente Nota Informativa (10/05/2005). L'affidabilità di chi garantisce prestiti obbligazionari è valutata da tre Società specializzate: Standard & Poor's, Moody's e Fitch. Le classi di rating di Moody's sono Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C. All'interno di ogni classe sono previsti, in ordine decrescente, 3 ulteriori livelli: 1, 2 e 3. Quelle di Standard & Poor's e Fitch sono, in ordine decrescente: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C. All'interno di ogni classe sono previsti in ordine decrescente, tre ulteriori livelli: +, =, -. La classificazione minima imposta dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) per questa tipologia di contratti è di A- (Standard & Poor's e Fitch) e di A3 per Moody's. A titolo di esempio lo

Stato italiano ha attualmente rating AA-.

Il rating del Titolo è pubblicato sul Sole 24 Ore e sul sito internet www.postevita.it o può essere richiesto al numero verde 800.316.181 a partire dal 16 settembre 2005.

- **Autorità di vigilanza dell'Ente Emittente:** Dutch National Bank.
- **Prezzo di emissione del Titolo (alla data di redazione della presente Nota Informativa - 10/05/2005):** 95% a fronte di un valore nominale di 100%.
- **Valuta dell'operazione:** Euro, pertanto non esiste il rischio di cambio.
- **Durata:** 7 anni, dall'8/09/2005 al 7/09/2012.
- **Mercato di quotazione:** Borsa Valori di Lussemburgo.
- **Agente di Calcolo del Titolo:** Credit Suisse First Boston International.
- **Fonte informativa dalla quale è ricavabile il valore di riferimento:** Pubblicazione quotidiana sul Sole 24 ORE e sul sito internet www.postevita.it e tramite il numero verde 800.316.181 a partire dal 16 settembre 2005.
- **Struttura del Titolo:**
 - una componente obbligazionaria, che prevede un tasso di rendimento nominale settennale del 26,37% che restituisce a scadenza il 111% del Valore Nominale, l'equivalente di un tasso di rendimento effettivo annuo lordo del 3,40%;
 - una componente derivata costituita da un'opzione. Il valore dell'opzione, alla data di redazione della presente Nota (10/05/2005), è pari a circa il 7,16% del Valore Nominale del Titolo.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente in relazione all'opzione potrebbe comportare a scadenza la riduzione del valore, attualmente pari a 7,16%, fino a 0% come riportato nell'esempio con ipotesi di rendimento esclusivamente negativo a pag. 8.

La componente derivata è legata all'andamento degli indici: Dow Jones Eurostoxx 50 e MUICP.

Nel caso in cui una data di rilevazione dell'indice DJ Eurostoxx 50 non sia un giorno di contrattazione delle Borse di riferimento, tale data di rilevazione verrà sostituita con il primo giorno lavorativo immediatamente successivo in cui tutte le Borse di riferimento sono aperte.

Qualora, in occasione di una data di rilevazione, si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche o altro Evento di Turbativa tale da non consentire la rilevazione del DJ Eurostoxx 50, il valore di chiusura verrà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo in cui tale Evento di Turbativa sia cessato. Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni borsistici successivi alla data di rilevazione, tale quinto giorno sarà comunque considerato come data di rilevazione e l'Agente di Calcolo provvederà in buona fede al calcolo dell'indice suddetto nonostante il perdurare dell'Evento di Turbativa.

Qualora, durante la vita del Titolo, uno degli indici di riferimento non venisse più calcolato, l'Agente di Calcolo provvederà alla sostituzione con un indice simile.

La rilevazione del nuovo indice verrà effettuata dalla data di rilevazione immediatamente successiva alla data in cui sia cessata la rilevazione dell'indice sostituito.

Qualora il valore di chiusura dell'indice DJ Eurostoxx 50, utilizzato dall'Agente di Calcolo ai fini della determinazione delle variazioni, venga successivamente corretto, l'Agente di Calcolo calcolerà o ricalcolerà le variazioni sulla base del valore corretto dell'indice.

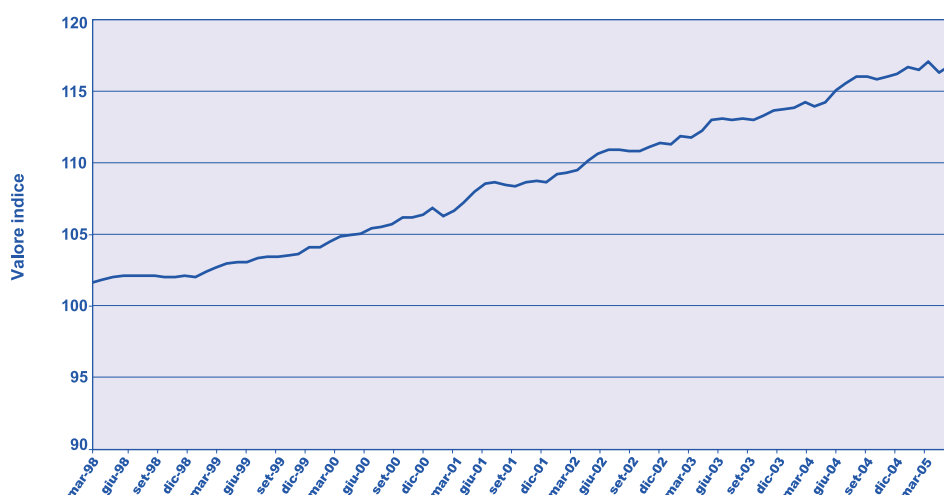
Tuttavia, con riferimento al valore iniziale, non verranno considerate le correzioni avvenute successivamente al 15 settembre 2005 e, con riferimento alle Date di rilevazione, non verranno considerate le correzioni successive al 31 agosto di ciascun anno.

I seguenti prospetti grafici hanno lo scopo di evidenziare l'andamento effettivo degli indici che costituiscono il Titolo Tripla Forza Index Linked negli ultimi 7 anni. Ciò al fine esclusivo di consentire al Contraente una adeguata conoscenza circa le performance realizzate nel passato.

DJEurostoxx50



MUICP



Tali prospetti, relativi alle performance passate, non costituiscono presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione delle stesse.

7. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Le seguenti tabelle riportano gli esempi di calcolo della prestazione a scadenza sulla base di diversi scenari ipotizzati per gli indici di riferimento.

Esempio di calcolo del valore di rimborso del Titolo a scadenza nell'ipotesi di andamento positivo dell'indice azionario

Indice d'inflazione	MUICP Maggio 2005=117,6		MUICP Maggio 2012=136,5				
Tasso d'inflazione sul periodo	$(136,5 - 117,6) / 117,6 = 16,07\%$						
Valore iniziale DJ Eurostoxx 50	3.118,37						
Rilevazioni al:	1° anno 21-22-23-24/08/2006	2° anno 21-22-23-24/08/2007	3° anno 19-20-21-22/08/2008	4° anno 19-20-21-24/08/2009	5° anno 19-20-23-24/08/2010	6° anno 19-22-23-24/08/2011	7° anno 21-22-23-24/08/2012
Valore medio	4.728,49	5.219,79	5.703,72	4.974,97	4.712,27	4.553,48	3.946,70
Variazione	51,63%	67,39%	82,91%	59,54%	51,11%	46,02%	26,56%
Media variazioni indice	$(51,63\% + 67,39\% + 82,91\% + 59,54\% + 51,11\% + 46,02\% + 26,56\%) / 7 = 55,02\%$						
Partecipazione alla media	$55,02\% * 60\% = 33,01\%$						
Valore di rimborso del titolo	$100 + [100 * \max(11\%; 16,07\%; 33,01\%)] = 133,01$						
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	$5.000,00 * 133,01 : 100 = 6.650,5$						

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 rendimento dato dall'inflazione

Indice d'inflazione	MUICP Maggio 2005=117,6		MUICP Maggio 2012=136,5				
Tasso d'inflazione sul periodo	$(136,5 - 117,6) / 117,6 = 16,07\%$						
Valore iniziale DJ Eurostoxx 50	3.118,37						
Rilevazioni al:	1° anno 21-22-23-24/08/2006	2° anno 21-22-23-24/08/2007	3° anno 19-20-21-22/08/2008	4° anno 19-20-21-24/08/2009	5° anno 19-20-23-24/08/2010	6° anno 19-22-23-24/08/2011	7° anno 21-22-23-24/08/2012
Valore medio	3.728,49	5.219,79	4.403,72	3.574,97	2.312,27	2.853,48	2.946,70
Variazione	19,57%	67,39%	41,22%	14,64%	-25,85%	-8,49%	-5,51%
Media variazioni indice	$(19,57\% + 67,39\% + 41,22\% + 14,64\% - 25,85\% - 8,49\% - 5,51\%) / 7 = 14,71\%$						
Partecipazione alla media	$14,71\% * 60\% = 8,83\%$						
Valore di rimborso del titolo	$100 + [100 * \max(11\%; 16,07\%; 8,83\%)] = 116,07$						
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	$5.000,00 * 116,07 : 100 = 5.803,50$						

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 degli indici

Indice d'inflazione	MUICP Maggio 2005=117,6		MUICP Maggio 2012=116,5				
Tasso d'inflazione sul periodo	$(116,5 - 117,6) / 117,6 = -0,94\%$						
Valore iniziale DJ Eurostoxx 50	3.118,37						
Rilevazioni al:	1° anno 21-22-23-24/08/2006	2° anno 21-22-23-24/08/2007	3° anno 19-20-21-22/08/2008	4° anno 19-20-21-24/08/2009	5° anno 19-20-23-24/08/2010	6° anno 19-22-23-24/08/2011	7° anno 21-22-23-24/08/2012
Valore medio	3.528,49	3.219,79	3.103,72	3.374,97	2.312,27	2.853,48	2.946,70
Variazione	13,15%	3,25%	-0,47%	8,23%	-25,85%	-8,49%	-5,51%
Media variazioni indice	$(13,15\% + 3,25\% - 0,47\% + 8,23\% - 25,85\% - 8,49\% - 5,51\%) / 7 = -2,24\%$						
Partecipazione alla media	$-2,24\% * 60\% = -1,34\%$						
Valore di rimborso del titolo	$100 + [100 * \max(11\%; -0,94\%; -1,34\%)] = 111$						
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di premio investito	$5.000,00 * 111 : 100 = 5.500,00$						

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

SEZIONE D

Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

8. Costi

Costi gravanti direttamente sul Contraente

Costi gravanti sul premio

Sarà applicato una tantum il costo fisso di Euro 26,00. 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 redazione delle presente Nota Informativa è di circa 95%. Di conseguenza viene applicato un caricamento implicito di circa il 5,00%. Si tenga presente che i valori di rimborso del capitale e di riferimento per l'indicizzazione rimangono comunque su base 100.

Scomposizione dei costi	
Costo fisso	26 euro
Costi impliciti	5,00%

Costi per riscatto

La risoluzione anticipata del contratto non comporta alcuna penalizzazione. Non sono previsti costi di riscatto.

9. Scomposizione del premio

La tabella seguente riporta la scomposizione percentuale del premio nella componente utilizzata per acquistare il Titolo strutturato (distinta tra componente obbligazionaria e componente derivata) e nella componente di costo.

Scomposizione del Premio	Valore %
Componente Obbligazionaria	87,84
Componente Derivata	7,16
Costi	5,00
Premio complessivo	100,00

10. Misure e modalità di eventuali sconti

Al titolare di Conto BancoPosta non viene applicato il costo fisso di Euro 26,00.

11. Regime fiscale

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.

Si precisa che non tutto il premio versato è detraibile ma solo la parte di premio indicata

nel documento di polizza relativa alla “garanzia in caso di decesso”.

Alla data di redazione della presente Nota (10/05/2005) il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRPEF), il 19% dei premi versati sino ad un massimo di Euro 1.291,14, indipendentemente dal reddito dichiarato (Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni). Inoltre il Contribuente deve essere sia Contraente che Assicurato. La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purché quest'ultimo sia soggetto fiscalmente a carico del Contraente stesso, fermo restando il tetto massimo detraibile di Euro 1.291,14.

b) Tassazione delle somme assicurate

Le somme pagate da Poste Vita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto, la differenza, se positiva, tra il valore di rimborso e il premio pagato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal Decreto legislativo n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale 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.

SEZIONE E

Altre informazioni sul contratto

12. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento del premio

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

Il pagamento può essere effettuato tramite: addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio 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 all'8 settembre 2005, è infruttifero.

13. Riscatto

Il riscatto 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

mercato del Titolo diviso cento. Il valore di mercato è quello rilevato il mercoledì successivo (o il primo giorno utile di quotazione immediatamente successivo) la data di arrivo a Poste Vita S.p.A. della richiesta del Contraente.

Di conseguenza il risultato è dato dalla seguente formula:

Valore di riscatto =

premio investito x Valore di mercato del Titolo: 100

È importante sottolineare che **l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al premio investito**, in conseguenza della natura finanziaria del Titolo, la cui oscillazione potrebbe avere incidenza sul valore di riscatto. Diventa quindi opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il valore di mercato del Titolo, pubblicato sul "Sole 24 ORE" o rilevabile sul sito internet www.postevita.it, o chiamando il numero verde 800.316.181 al fine di conoscere preventivamente il valore del Titolo.

Esempio di calcolo del valore di riscatto (in caso di titolare Conto BancoPosta)

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Valore di mercato del Titolo alla data di riscatto	120	100	80
Premio versato 5.000,00 Euro			
Premio investito per valore di mercato del Titolo: 100 Euro	$5.000,00 * 120 : 100 =$ 6.000,00	$5.000,00 * 100 : 100 =$ 5.000,00	$5.000,00 * 80 : 100 =$ 4.000,00
Valore di riscatto Euro	6.000,00	5.000,00	4.000,00

14. 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 Euro 26,00.

15. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

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

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. Tuttavia, trascorso l'anno di prescrizione, la politica di Poste Vita S.p.A. è quella di non avvalersi di tale diritto per tutti i 10 anni successivi all'evento.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni causale di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

16. Legislazione applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

17. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana

18. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla società

Poste Vita S.p.A.
 Ufficio Reclami
 Largo Virgilio Testa, 19 - 00144 Roma
 nr. fax 06.5492.4271
 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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

19. Informativa in corso di contratto

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

Inoltre si impegnerà a trasmettere entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nell'anno di riferimento
- b) indicazioni del valore degli indici di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni
- c) 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.

Inoltre, qualora il valore del Titolo subisca una riduzione tale da determinare una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto al premio investito, Poste Vita S.p.A. provvederà ad informare tempestivamente il Contraente.

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

Il rappresentante legale

L'Amministratore Delegato
 Avv. Giovanni Bennati

Programma Dinamico Tripla Forza

Tariffa mista a premio unico

Condizioni Contrattuali

Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

Programma Dinamico Tripla Forza è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico (tariffe 03047 e 03048), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico Titolo strutturato denominato Tripla Forza Index Linked.

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente nel Titolo strutturato Tripla Forza Index Linked (in seguito denominato "Titolo"), emesso da ABN AMRO Bank N.V. e indicizzato all'andamento dell'indice azionario Dow Jones Eurostoxx 50 e del Monetary Union Index of Consumer Prices (MUICP).

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (come previsto all'Art.7 delle Condizioni Contrattuali).

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza è pari al Valore Nominale del Titolo (su base 100) incrementato di un rendimento pari al maggiore tra:

- il 60% della media aritmetica delle variazioni dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50;
- il tasso di inflazione area Euro sui 7 anni;
- il rendimento minimo dell'11% (pari all'1,50% lordo annuo composto).

La media aritmetica delle variazioni dell'indice Dow Jones Eurostoxx 50 viene calcolata secondo le seguenti modalità:

- alla data di decorrenza del Titolo, il 8/9/2005, viene rilevato il valore iniziale dell'indice;
- ogni anno viene calcolato il valore dell'indice a fine anno come media aritmetica dei valori rilevati alla chiusura della giornata di Borsa dei 4 giorni lavorativi riportati nella tabella sottostante.

La variazione dell'indice rispetto al valore iniziale viene calcolata come segue:

$(\text{valore a fine anno} - \text{valore iniziale}) / \text{valore iniziale}$;

Anno	Date di rilevazione
1	21, 22, 23 e 24/8/2006
2	21, 22, 23 e 24/8/2007
3	19, 20, 21 e 22/8/2008
4	19, 20, 21 e 24/8/2009
5	19, 20, 23 e 24/8/2010
6	19, 22, 23 e 24/8/2011
7	21, 22, 23 e 24/8/2012

- alla scadenza viene calcolata la media aritmetica delle variazioni dell'indice individuate nel corso dei 7 anni.

Il tasso di inflazione sui 7 anni è calcolato come variazione tra il valore iniziale e il valore finale dell'indice MUICP, come riportato nella seguente formula:
 $(\text{valore finale MUICP} - \text{valore iniziale MUICP}) / \text{valore iniziale MUICP}$.

Il valore iniziale si riferisce al mese di maggio 2005,

come pubblicato da Eurostat ad agosto 2005 (si considera l'ultima pubblicazione disponibile l'ultimo giorno lavorativo di agosto 2005).

Il valore finale si riferisce al mese di maggio 2012, come pubblicato da Eurostat ad agosto 2012 (si considera l'ultima pubblicazione disponibile l'ultimo giorno lavorativo di agosto 2012).

Nel caso in cui una data di rilevazione dell'indice D.J.Eurostoxx 50 non sia un giorno di contrattazione delle Borse di riferimento, tale data di rilevazione verrà sostituita con il primo giorno lavorativo immediatamente successivo in cui tutte le Borse di riferimento sono aperte.

Qualora, in occasione di una data di rilevazione, si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nel corso delle contrattazioni borsistiche o altro Evento di Turbativa tale da non consentire la rilevazione del D.J.Eurostoxx 50, il valore di chiusura verrà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo in cui tale Evento di Turbativa sia cessato. Qualora l'Evento di Turbativa dovesse protrarsi per cinque giorni borsistici successivi alla data di rilevazione, tale quinto giorno sarà comunque considerato come data di rilevazione e l'Agente di Calcolo provvederà in buona fede al calcolo dell'indice suddetto nonostante il perdurare dell'Evento di Turbativa. Qualora, durante la vita del Titolo, uno degli indici di riferimento non venisse più calcolato, l'Agente di Calcolo provvederà alla sostituzione con un indice similare.

La rilevazione del nuovo indice verrà effettuata dalla data di rilevazione immediatamente successiva alla data in cui sia cessata la rilevazione dell'indice sostituito.

Qualora il valore di chiusura dell'indice D.J.Eurostoxx 50, utilizzato dall'Agente di Calcolo ai fini della determinazione delle variazioni, venga successivamente corretto, l'Agente di Calcolo calcolerà o ricalcolerà le variazioni sulla base del valore corretto dell'indice.

Tuttavia, con riferimento al valore iniziale, non verranno considerate le correzioni avvenute successivamente al 15 settembre 2005 e, con riferimento alle Date di rilevazione, non verranno considerate le correzioni successive al 31 agosto di ciascun anno.

Art. 2 Prestazioni

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal premio investito moltiplicato per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento, come descritto all'Art. 7.

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 investito per il valore di mercato del Titolo diviso cento, come descritto al successivo Art. 9.

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 all'8 settembre 2005 è infruttifero. L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Se il Contraente è titolare di Conto BancoPosta, ovvero ha avanzato richiesta di apertura, non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

Art. 4 Durata del contratto

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 del Titolo decorre dall'8 settembre 2005 e termina il 7 settembre 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 ricevimento, 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 obbligo 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 Euro 26,00.

Art. 7 Prestazione a scadenza

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato alla scadenza del contratto l'importo ottenuto moltiplicando il premio investito per il valore di rimborso del Titolo, diviso cento.

Il valore del rimborso del Titolo è determinato in base all'andamento dei seguenti indici: Dow Jones Eurostoxx 50 e Monetary Union Index of Consumer Prices, così come descritto all'Art. 1 delle presenti Condizioni.

La garanzia a scadenza del valore di rimborso del Titolo è prestata da ABN AMRO Bank N.V.

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

Art. 8 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. Il valore di mercato è quello 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. 9 Capitale in caso di decesso

In caso di liquidazione in seguito al decesso dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai Beneficiari sarà pari al premio investito moltiplicato per il valore di mercato del Titolo diviso cento. Il valore di mercato è quello 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 Euro 5.000,00. 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 all'8 settembre 2005, sarà corrisposto ai Beneficiari il premio versato.

Art. 10 Opzioni in rendita

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 decesso 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 Euro 3.000,00; nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente a raggiungere il predetto minimo, è consentito il versamento di un premio integrativo determi-

nato applicando il tasso d'inventario.

Art. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni

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

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione completa.

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

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

Art. 12 Beneficiari delle prestazioni

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

La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) 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 revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

Art. 13 Cessione del contratto

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (legge 197/91) e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Poste Vita S.p.A. provvederà ad 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. 14 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. 15 Tasse e imposte

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

Art. 16 Foro competente

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

Art. 17 Riferimento a norme di Legge

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

Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003

In applicazione del D. Lgs. 196/2003 (di seguito denominato Codice), La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti⁽¹⁾.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative⁽²⁾

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

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

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

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

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati a società del Gruppo Poste Italiane: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati nello spazio ad esso dedicato del modulo contrattuale.

Modalità di uso dei dati personali

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

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

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

Diritti dell'interessato

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

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

Poste Vita S.p.A.
Servizio Privacy
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03

NOTE

- 1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
 - 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
 - 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
 - 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
 - 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
 - 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
 - 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
 - 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. € 405.000.000 di cui versato € 340.000.000 • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni
con Provv. dell'ISVAP n. 1144 del 12/03/1999 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999

