

Nuovi Mercati

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Index Linked

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione e il Glossario, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione. Inoltre il documento di polizza costituisce parte integrante del presente Fascicolo.

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

programma **guidattiva Nuovi Mercati**

Per ogni ulteriore informazione potete contattare il nostro Numero Verde
800.316.181

Indice

Scheda Sintetica	PAG. 3
Nota Informativa	PAG. 5
SEZIONE A - Informazioni su Poste Vita S.p.A.	PAG. 5
1. Informazioni generali.....	PAG. 5
2. Conflitto di interessi	PAG. 5
SEZIONE B - Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari	PAG. 5
3. Rischi finanziari.....	PAG. 5
4. Prestazioni assicurative	PAG. 6
a) Prestazione a scadenza	PAG. 6
b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	PAG. 6
5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative.....	PAG. 7
6. Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita	PAG. 8
SEZIONE C - Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni	PAG. 8
7. Indicazioni sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dall'impresa	PAG. 8
8. Caratteristiche e andamento storico del Fondo	PAG. 9
9. Eventi di Turbativa del Mercato ed Eventi di Turbativa del Portafoglio	PAG. 9
10. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni	PAG.11
SEZIONE D - Informazioni sui Costi, Sconti e Regime Fiscale	PAG.13
11. Costi - Costi gravanti direttamente sul Contraente.....	PAG.13
11.1 Costi gravanti sul premio	PAG.13
11.2 Costi per riscatto	PAG.13
11.3 Altri costi	PAG.13
12. Scomposizione del premio	PAG.13
13. Misure e modalità di eventuali sconti	PAG.14
14. Regime Fiscale	PAG.14
SEZIONE E - Altre Informazioni sul Contratto	PAG.14
15. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento del premio	PAG.14
16. Riscatto	PAG.14
17. Diritto di recesso	PAG.15
18. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni	PAG.15
19. Legge applicabile al contratto.....	PAG.16
20. Lingua in cui è redatto il contratto	PAG.16
21. Reclami	PAG.16
22. Informativa in corso di contratto	PAG.16
Condizioni di Assicurazione	PAG.17
Art. 1 - Caratteristiche del contratto e del Titolo	PAG.17
Art. 2 - Prestazioni	PAG.19
Art. 3 - Premio.....	PAG.19
Art. 4 - Durata del contratto	PAG.19
Art. 5 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore	PAG.19

Art. 6 - Diritto di recesso	PAG.19
Art. 7 - Prestazione a scadenza	PAG.19
Art. 8 - Riscatto	PAG.19
Art. 9 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.20
Art. 10 - Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita	PAG.20
Art. 11 - Modalità di pagamento delle prestazioni	PAG.20
Art. 12 - Beneficiari delle prestazioni	PAG.21
Art. 13 - Cessione del contratto	PAG.21
Art. 14 - Pegno e Vincolo	PAG.21
Art. 15 - Tasse e imposte	PAG.21
Art. 16 - Foro competente.....	PAG.21
Art. 17 - Rinvio	PAG.21

Informativa ai sensi dell'art.13 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 .. PAG.22

Glossario PAG.24

Scheda Sintetica

Nuovi Mercati

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

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

1. Informazioni generali

1.a Impresa di assicurazione

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

1.b Denominazione del contratto

Nuovi Mercati.

1.c Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate all'andamento di un titolo strutturato, denominato "Nuovi Mercati Index Linked EUR BRIC Markets - Principal Protected Notes due 2016" (di seguito, il **Titolo**). **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

Il Titolo è indicizzato all'andamento del fondo HSBC Global Investment Funds BRIC Markets (di seguito, il **Fondo**), descritto al paragrafo 8 della Nota Informativa.

1.d Durata

La durata del contratto è il periodo intercorrente tra la Data Decorrenza e la Data di Scadenza della polizza, come indicato al paragrafo 4 della Nota Informativa.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza.

1.e Pagamento del premio

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

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto di assicurazione sulla vita Nuovi Mercati soddisfa un'esigenza di risparmio e di copertura assicurativa per un periodo di 10 anni, consentendo all'Assicurato di conseguire a scadenza un capitale pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100. Il contratto prevede inoltre un'integrazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di

eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Una parte del Premio Versato viene utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto; pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita

Alla Data di Scadenza della polizza, in caso di vita dell'Assicurato, sarà riconosciuto a quest'ultimo un capitale pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

b) Prestazioni in caso di decesso

In corso di polizza, in caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

c) Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita

Alla scadenza della polizza, l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale in una rendita rivalutabile, erogabile in una delle tre seguenti formule: vitalizia, certa o reversibile.

Condizione necessaria per la conversione in rendita è che l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 7 e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente
Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'Emittente del Titolo sottostante il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'Emittente del Titolo cui è collegata la prestazione, alla data di redazione della presente documentazione, per le agenzie di rating Moody's, Standard & Poor's e Fitch è rispettivamente pari a Aa2, AA e AA.

Nel corso della durata contrattuale il predetto rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24Ore" e sul sito internet di Poste Vita S.p.A.: www.postevita.it.

In relazione alla struttura del Titolo, il Contraente assume i seguenti **rischi finanziari**:

- ottenere un valore di riscatto inferiore al Premio Versato;
- ottenere un capitale, in caso di morte dell'Assicurato, inferiore al Premio Versato;
- ottenere un capitale a scadenza inferiore al Premio Versato.

Con la sottoscrizione del contratto, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni in strumenti derivati.

5. Costi e scomposizione del premio

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

L'entità dei costi gravanti sui premi riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nella componente obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente Obbligazionaria	76,64
Componente Derivata	17,86
Costi	5,50
Premio complessivo	100,00

Nella tabella è riportata la scomposizione dello strumento finanziario tra componente obbligazionaria e derivata alla data di redazione della presente documentazione, che potrà variare alla Data di Emissione del Titolo (28/12/2006).

I diritti fissi (26,00 Euro, non applicati ai titolari di conto BancoPosta) incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

Con il pagamento del premio il Contraente corrisponde a Poste Vita S.p.A. un caricamento implicito (indicato in tabella alla voce "Costi") risultante dalla differenza tra il Premio Investito e il costo sostenuto da Poste Vita S.p.A. per l'acquisto del Titolo.

Si rinvia al paragrafo 8 della Nota Informativa per informazioni sulle commissioni applicate dal gestore del Fondo.

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

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

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

Nota Informativa

Nuovi Mercati

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

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

La Nota Informativa si articola in 5 sezioni:

- A. Informazioni su Poste Vita S.p.A..
- B. Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari.
- C. Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni.
- D. Informazioni sui Costi, Sconti e Regime Fiscale.
- E. Altre Informazioni sul Contratto.

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

1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. ha la sua sede legale e direzione generale in Largo Virgilio Testa 19 - 00144 Roma - Italia (telefono: 06.549241; sito internet: www.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. La società di revisione di Poste Vita S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è PricewaterhouseCoopers che ha sede in Largo Fochetti 29, Roma, Italia.

2. Conflitto di interessi

Si richiama l'attenzione dei sottoscrittori della polizza sulla circostanza che il soggetto collocatore della polizza stessa, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione della polizza, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato. Si precisa che in ogni caso Poste Vita S.p.A., nell'adempimento dei propri obblighi derivanti dal contratto di assicurazione, anche in presenza di conflitto di interesse, opererà in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti.

SEZIONE B - Informazioni sulle Prestazioni Assicurative e sui Rischi Finanziari

3. Rischi Finanziari

La presente Nota Informativa descrive un contratto di assicurazione sulla vita di tipo index linked, a premio unico e di durata prestabilita, denominato Nuovi Mercati. Le polizze index linked sono caratterizzate dal

fatto che le loro prestazioni (ovvero le somme dovute da Poste Vita S.p.A.) sono direttamente collegate al valore di uno o più parametri di riferimento, costituiti da indici di mercato o da altri valori di riferimento. Pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento dei parametri di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.

In particolare, le prestazioni relative alla polizza Nuovi Mercati sono direttamente collegate all'andamento del Titolo, descritto alla successiva Sezione C, che prevede un meccanismo di indicizzazione al fondo HSBC Global Investment Funds BRIC Markets (di seguito, il **Fondo**) illustrato al successivo paragrafo 5.

In relazione alla volatilità del Titolo cui sono collegate le somme dovute da Poste Vita S.p.A., la stipulazione della presente polizza comporta i seguenti elementi di rischio:

- a) **Rischio di prezzo:** il rischio di oscillazioni del prezzo del Titolo in corso di polizza. Le oscillazioni di prezzo dipendono dall'andamento dei tassi di interesse (si veda il Rischio di interesse), dall'andamento e dalla volatilità del Fondo, nonché dalle aspettative di mercato sull'andamento economico dell'Emittente (si veda anche il Rischio di controparte). Pertanto, in caso di riscatto della polizza, il Valore di Mercato del Titolo (come di seguito definito) dipenderà dalle condizioni correnti di mercato.
- b) **Rischio di controparte:** il rischio connesso al merito di credito dell'Emittente del Titolo cui la polizza è collegata. E' dunque il rischio collegato alla possibilità che l'Emittente del Titolo, per effetto di un deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di adempiere i propri obblighi contrattuali e quindi di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale. Il valore del Titolo risente di tale rischio variando al modificarsi del merito creditizio dell'Emittente.
- c) **Rischio di interesse:** il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; dette fluttuazioni, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a tasso fisso, quanto più lunga è la loro vita residua. A parità di altre condizioni, un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del Valore di Mercato del Titolo, viceversa, una diminuzione dei tassi di mercato comporterà un

umento del Valore di Mercato del Titolo.

- d) **Rischio di liquidità:** la scarsa attitudine del Titolo a trasformarsi in moneta senza perdita di valore, dovuta al fatto che il Titolo, pur essendo quotato, non ha un effettivo mercato di negoziazione.
- e) **Rischio di cambio:** il rischio di conseguire in corso di polizza perdite economiche in seguito ad una variazione sfavorevole dei tassi di cambio, in quanto gli attivi in cui investe il Fondo sono denominati in valuta diversa dall'Euro.

4. Prestazioni assicurative

Durata: dalla data di sottoscrizione della polizza (**Data Decorrenza**) al 28 dicembre 2016 (**Data di Scadenza**) e cioè circa 10 anni.

In particolare, l'indicizzazione al Titolo produce i suoi effetti dal 28 dicembre 2006 (**Data di Emissione del Titolo**) al 28 dicembre 2016 (**Data di Scadenza del Titolo**).

Premio: Il premio deve essere corrisposto in un'unica soluzione. L'importo potrà essere di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Euro 1.500,00. Una parte del Premio Versato viene utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e agli altri costi del contratto. Pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza della polizza.

a) Prestazione a scadenza

Alla scadenza della polizza sarà pagato all'Assicurato, se in vita, il capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100, secondo la seguente formula:

$$\text{Prestazione a scadenza} = \frac{\text{Premio Investito} \times \text{Valore di Rimborso del Titolo}}{100}$$

Per Premio Investito si intende il Premio Versato meno l'eventuale costo fisso di Euro 26,00 per i clienti non titolari di Conto BancoPosta.

L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia di rendimento minimo né di rimborso del capitale a scadenza. Il presupposto di esigibilità delle somme dovute da Poste Vita S.p.A. in esecuzione del contratto è costituito dalla solvenza dell'Emittente con riferimento, in particolare, al pagamento del Valore di Rimborso del Titolo alla scadenza del contratto. Pertanto il Contraente

assume il rischio connesso all'andamento del Titolo e quello legato all'insolvenza dell'Emittente del Titolo, assunto come parametro di riferimento. Poste Vita S.p.A. non presta quindi alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni previste in polizza, incluso il rischio di controparte, ma si impegna esclusivamente a versare all'Assicurato quanto corrisposto dal Titolo a scadenza. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Per Valore di Mercato del Titolo si intende il valore di mercato del Titolo rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario.

Data di Valorizzazione indica il mercoledì o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva. Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe essere inferiore al Premio Investito, in conseguenza della volatilità del Titolo. Inoltre, poiché il prezzo corrisposto da Poste Vita S.p.A. alla Data di Emissione del Titolo per acquistare il Titolo stesso (di seguito, **Prezzo di Acquisto**) è inferiore al suo valore nominale, occorre un determinato arco temporale affinché il prezzo del Titolo stesso raggiunga, in corso di polizza, detto valore nominale e quindi l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non sia inferiore al Premio Investito.

Se l'importo liquidabile risulta inferiore al Premio Versato, Poste Vita S.p.A. integrerà detto importo di una somma pari alla differenza tra il Premio Versato e detto importo. In ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00.

Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciano riferimento più polizze Nuovi Mercati, la suddetta integrazione al Premio Versato sarà determinata considerando come Premio Versato la somma dei Premi Versati per ciascuna polizza.

Di conseguenza, la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è data dalla seguente formula:

Capitale caso morte =**Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo: 100**

se tale importo fosse minore del Premio Versato:

Capitale caso morte = (Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo : 100)**+ Min [Premio Versato - (Premio Investito x Valore di Mercato del Titolo : 100); Euro 5.000,00]**

Si fornisce di seguito un esempio di calcolo del capitale in caso di morte dell'Assicurato, per un Contraente titolare di conto BancoPosta:

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

	IPOSTESI 1	IPOSTESI 2	IPOSTESI 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 ha l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del capitale in caso di morte. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

Qualora la richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 28 dicembre 2006, sarà corrisposto ai Beneficiari il Premio Versato.

5. Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente (diminuito dei costi riportati al successivo paragrafo 11.1) nel Titolo. Ne consegue che le prestazioni assicurative sono collegate al valore del Titolo, che, a sua volta, è indicizzato al valore unitario del Fondo attraverso una strategia CPPI. Pertanto, Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, alla scadenza del contratto, un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo alla Data di Scadenza del Titolo. L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza, considerato un valore nominale ipotetico del Titolo pari a 100 (il **Valore di Rimborso del Titolo**), nel caso in cui non si verifichi l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico (come di seguito definito), è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = \text{Max} [\text{Livello di Protezione a scadenza}; \text{Valore Finale del Portafoglio Dinamico}].$$

Il **Livello di Protezione** è pari, di volta in volta, al Livello Minimo di Protezione più il 30% della differenza, se positiva, tra il Valore Massimo del Portafoglio Dinamico alla data e il Livello Minimo di Protezione.

Il **Livello Minimo di Protezione** è pari a 115.

Il **Valore Massimo del Portafoglio Dinamico** ad una certa data è il valore massimo raggiunto dal Portafoglio Dinamico nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 e la data stessa (inclusa).

Il **Valore Finale del Portafoglio Dinamico** è il valore del Portafoglio Dinamico alla Data Finale di Valutazione.

La **Data Finale di Valutazione** è l'8/12/2016 (o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva o, al più tardi, cinque Giorni Lavorativi prima della Data di Scadenza del Titolo).

Il **Portafoglio Dinamico**, inteso come modalità per calcolare l'esposizione del Titolo al Fondo, è un portafoglio composto dal Fondo e da una Componente Zero-Coupon (obbligazione zero-coupon avente scadenza pari alla Data Finale di Valutazione) gestito tramite una strategia CPPI, ovvero un algoritmo di calcolo deterministico che, in funzione dell'andamento dei mercati finanziari, effettua il ribilanciamento tra il Fondo e la Componente Zero-Coupon allo scopo di mantenere un'esposizione elevata al Fondo e ottimizzare il rendimento, compatibilmente con la restituzione a scadenza almeno del Livello di Protezione.

In particolare, l'esposizione al Fondo ad una certa data è determinata moltiplicando la differenza ("**Distanza**") tra il valore del Portafoglio Dinamico e il valore attuale finanziario del Livello di Protezione per un moltiplicatore, il cui valore obiettivo oscillerà tra 0 e 3,5. A parità di altre con-

dizioni, una crescita della Distanza incrementerà l'esposizione al Fondo riducendo di conseguenza la Componente Zero-Coupon, mentre una riduzione della Distanza incrementerà la Componente Zero-Coupon riducendo l'esposizione al Fondo.

È previsto inoltre un fattore di correzione che riduce giornalmente il valore del Portafoglio Dinamico di una percentuale annua pari al 1,15% del Livello di Protezione. Il valore iniziale (al 28/12/2006) del Portafoglio Dinamico è pari a 94,5. La percentuale di esposizione iniziale al Fondo dipenderà dalle condizioni di mercato in vigore durante il periodo di commercializzazione della polizza e potrà variare in un intervallo compreso tra il 55% e il 65%. **L'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico** si verifica nel caso in cui, in una Data di Valutazione, la Distanza si riduca ad un valore pari o inferiore al 3,8% del valore del Portafoglio Dinamico purché non si sia verificato e sia ancora in atto un Evento di Turbativa del Portafoglio (come di seguito definito). In seguito al verificarsi di tale Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico il Valore di Rimborso del Titolo non sarà più collegato al Portafoglio Dinamico ma ad un meccanismo alternativo al CPPI, descritto nel seguito, che consente potenzialmente di continuare a beneficiare dell'eventuale successivo apprezzamento del Fondo. Il Valore di Rimborso del Titolo, nel caso in cui si verifichi l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico, sarà quindi pari a:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = \text{Max} [\text{Livello di Protezione Bloccato}; 100 * \text{Valore del Meccanismo Alternativo}].$$

Il **Livello di Protezione Bloccato** è pari al Livello di Protezione alla data in cui si verifica l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico (**Data di Blocco**).

Il **Valore del Meccanismo Alternativo** è pari al 50% del rapporto tra il Valore Medio Finale del Fondo e il Valore Medio Iniziale del Fondo.

Il **Valore Medio Iniziale del Fondo** è pari alla media aritmetica del valore unitario del Fondo nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 (incluso) e la Data di Blocco (inclusa).

Il **Valore Medio Finale del Fondo** è pari alla media aritmetica del valore unitario del Fondo nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 (incluso) e la Data Finale di Valutazione (inclusa).

A partire dal 30 giugno 2007, il valore del Portafoglio Dinamico è calcolato giornalmente da **Future Value Consultants Limited** (di seguito, FVC) e pubblicato sul sito internet di FVC, www.futurevc.co.uk. Sullo stesso sito è possibile inoltre trovare le formule matematiche utilizzate per il calcolo del moltiplicatore e del valore del Portafoglio Dinamico.

Sul sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it, è disponibile, a partire dal 30 giugno 2007, il collegamento diretto con il sito di FVC per la visualizzazione del valore del Portafoglio Dinamico e delle formule

matematiche di calcolo.

Il valore del Portafoglio Dinamico è pubblicato giornalmente, a partire dal 30 giugno 2007, anche su un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24Ore"); i valori pubblicati sul quotidiano non impegnano in alcun modo l'Agente di Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni, i valori ufficiali pubblicati da FVC.

6. Opzioni contrattuali – Conversione del capitale in rendita

Alla scadenza della polizza, l'Assicurato ha la facoltà di convertire il capitale liquidabile in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 180 giorni. Poste Vita S.p.A. si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, al più tardi 60 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, nonché a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

La conversione del capitale nella forma di rendita prescelta sarà definita sulla base delle tavole di mortalità che saranno disponibili e aggiornate all'epoca della richiesta e sulla base del tasso di attualizzazione coerente con le disposizioni di cui al provvedimento Isvap n. 1036G del 6 novembre 1998.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno pari a Euro 3.000,00. Nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente a raggiungere il predetto minimo, è consentito il versamento di un premio integrativo determinato applicando il tasso d'inventario.

SEZIONE C - Informazioni sul Parametro di Riferimento a cui sono collegate le Prestazioni

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

Gli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti da Poste Vita S.p.A. rappresentano gli investimenti effettuati da Poste Vita S.p.A. al fine di assolvere gli impegni assunti con i propri clienti. In relazione alla polizza Nuovi Mercati, gli attivi a copertura degli impegni tecnici sono rappresentati dal Titolo, che costituisce, altresì, direttamente il valore di riferimento in funzione del quale variano le prestazioni assicurative. Il Titolo ha le seguenti caratteristiche:

Denominazione e natura: "Nuovi Mercati Index Linked EUR BRIC Markets - Principal Protected Notes due 2016"; uno strumento obbligazionario strutturato

costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivata; codice Isin: XS0267106424.

Valuta: Euro.

Durata: 10 anni, dal 28 dicembre 2006 al 28 dicembre 2016.

Prezzo di Emissione (considerato un valore nominale ipotetico pari a 100): 100.

Prezzo di Acquisto (considerato un valore nominale ipotetico pari a 100): 94,5.

Denominazione e sede dell'Emittente: HSBC Bank plc, 8 Canada Square, Londra E14 5HQ, Regno Unito.

Rating dell'Emittente (alla data di redazione della presente Nota Informativa): Aa2 per Moody's, AA per Standard & Poor's, AA per Fitch. Il rating dell'Emittente è pubblicato giornalmente, a partire dal 5 gennaio 2007, su "Il Sole 24Ore" e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it, e può essere richiesto al numero verde 800.316.181. 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, tre ulteriori livelli: 1,2,3. 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 per la tipologia di contratti index linked è di A- (Standard & Poor's e Fitch) e di A3 per Moody's. A titolo di esempio lo Stato italiano ha attualmente rating Aa2 per Moody's, AA- per Standard & Poor's e AA per Fitch.

Autorità di vigilanza dell'Emittente: Financial Services Authority (FSA), 25 The North Colonnade, Canary Wharf, Londra E14 5HS, Regno Unito.

Mercato di quotazione: l'Emittente ha presentato richiesta di quotazione del Titolo alla Borsa di Londra, anche se non può essere fornita assicurazione in ordine al riscontro positivo relativamente a tale richiesta. A causa della ridotta frequenza degli scambi e/o dell'irrelevanza dei volumi trattati del Titolo, il prezzo del Titolo stesso potrebbe non essere rilevato su tale mercato. Conseguentemente, il Valore di Mercato del Titolo verrà determinato, sulla base di criteri predeterminati, dall'Emittente.

Agente di Calcolo: HSBC Bank plc.

Valore di Mercato: il Valore di Mercato del Titolo viene rilevato in corso di polizza, in ciascuna Data di Valorizzazione. Tale valore è pubblicato quotidianamente, a partire dal 5/01/2007, su "Il Sole 24ORE" e sul

sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it, e può essere richiesto, a partire dal 5/01/2007, al numero verde 800.316.181.

Componente obbligazionaria: la componente obbligazionaria (comprensiva del caricamento implicito) prevede, alla data di redazione della presente Nota Informativa, un tasso di rendimento nominale decennale del 40% che restituisce a scadenza il 115% del valore nominale del Titolo, equivalente ad un tasso di rendimento effettivo annuo lordo composto del 3,42%.

Componente derivata: la componente derivata è costituita da un'opzione la cui prestazione è legata al Fondo. Il valore di tale opzione, alla data di redazione della presente Nota Informativa, è pari al 17,86% del valore nominale del Titolo.

Il rischio di investimento cui si espone il Contraente mediante l'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata potrebbe comportare a scadenza la riduzione del valore della componente derivata stessa, attualmente pari a 17,86%, fino a 0% come riportato nel quarto esempio a pag 13.

8. Caratteristiche e andamento storico del Fondo

Il Fondo HSBC Global Investment Funds BRIC Markets (codice Isin LU 0219804399), è un comparto di un organismo di investimento collettivo del risparmio di diritto lussemburghese (HSBC Global Investment Funds), armonizzato ai sensi della direttiva 85/611/CEE e successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo investe in azioni quotate presso le borse valori di Brasile, Russia, India e Cina, appartenenti a diversi settori.

Il Fondo prevede delle commissioni di gestione annue pari al 1% del valore degli attivi; il valore unitario del Fondo è comunque già al netto di tali commissioni.

Il valore unitario del Fondo è calcolato da RBC Dexia Investor Services Bank S.A. sulla base del valore delle attività e delle passività presenti nel Fondo.

Il valore unitario del Fondo è pubblicato giornalmente su un quotidiano finanziario (attualmente "Il Sole 24Ore"); i valori pubblicati sul quotidiano non impegnano in alcun modo l'Agente di Calcolo che utilizzerà, ai fini della determinazione delle prestazioni, i valori ufficiali calcolati da RBC Dexia Investor Services Bank S.A.

Il grafico a pagina 10 evidenzia l'andamento effettivo del Fondo dalla sua costituzione (2/06/2005).

9. Eventi di Turbativa del Mercato ed Eventi di Turbativa del Portafoglio

Si riporta di seguito una descrizione degli eventi di turbativa che possano produrre effetti sul Portafoglio Dinamico, sul calcolo del valore unitario del Fondo e

del Valore di Mercato del Titolo.



Attenzione: l'andamento passato del Fondo non è indicativo di quello futuro.

A) Evento di Turbativa del Mercato indica il rinvio del calcolo o della pubblicazione del valore unitario del Fondo, o dell'invio delle comunicazioni informative cui il Fondo è tenuto nei confronti degli investitori, che si può verificare in uno dei seguenti casi:

- durante qualunque periodo nel quale qualunque mercato o borsa valori che rappresentino il mercato o borsa valori principale sul quale sia quotata una parte rilevante degli investimenti del Fondo per il periodo in questione sia chiuso o durante il quale le negoziazioni siano significativamente limitate o sospese;
- in situazioni di emergenza tali da non consentire al Fondo di effettuare la dismissione dei propri investimenti;
- durante qualunque interruzione dei mezzi di comunicazione normalmente utilizzati nella determinazione del prezzo di qualunque investimento del Fondo o dei prezzi correnti su qualsiasi mercato o borsa valori;
- durante qualunque periodo in cui non fosse possibile la restituzione della liquidità che sia o potrebbe essere utilizzata nella realizzazione o nel rimborso di uno qualunque degli investimenti del Fondo;
- nel caso in cui la società HSBC Global Investment Funds versasse in fase di liquidazione o venisse liquidata il giorno stesso o successivamente alla data in cui ne viene dato l'annuncio all'assemblea generale degli azionisti durante la quale sia proposta la liquidazione;
- durante qualunque periodo in cui gli amministratori della società HSBC Global Investment Funds ritengano che esistano circostanze al di fuori del controllo della società per le quali non sarebbe possibile o corretta nei confronti degli azionisti la continuazione delle negoziazioni delle azioni di qualunque comparto della società;
- in seguito a un evento che costringa la società HSBC Global Investment Funds ad essere messa

in liquidazione;

- dietro ordine dell'autorità di supervisione del Lussemburgo.

B) Evento di Turbativa del Portafoglio indica il verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- violazione da parte del Fondo degli obblighi assunti nel prospetto del Fondo che possano avere un effetto negativo rilevante sul valore unitario del Fondo;
- scioglimento o liquidazione del Fondo o cessazione della quotazione del Fondo su mercati regolamentati;
- persistenza di un Evento di Turbativa del Mercato per più di 8 Giorni Lavorativi, che possa avere un effetto negativo rilevante sul valore del Titolo e/o del Fondo;
- revoca dell'autorizzazione/registrazione del Fondo o dell'Investment Adviser, senza che lo stesso sia sostituito con altro soggetto accettabile per l'Emittente;
- il Fondo o l'Investment Adviser cessino di essere detenuti o controllati da un membro del Gruppo HSBC salvo che tale controllante sia sostituito con altro soggetto accettabile per l'Emittente;
- adozione, nei Paesi in cui il Fondo investe, di norme o provvedimenti restrittivi degli investimenti effettuati dal Fondo che possano avere un effetto negativo rilevante sul valore unitario del Fondo;
- invalidità, illiceità, illegittimità o divieto, sopravvenuti o sopravvenuti, come determinato dall'Agente di Calcolo, delle attività di copertura finanziaria effettuate dall'Emittente in relazione al Titolo o modifiche peggiorative del relativo trattamento fiscale, anche per effetto di provvedimenti interpretativi o orientamenti giurisprudenziali.

Qualora in una Data di Valorizzazione si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato o un Evento di Turbativa del Portafoglio, tale Data di Valorizzazione si intenderà posticipata alla prima Data di Valutazione

immediatamente successiva in cui non sussistano entrambi gli eventi.

Qualora l'Evento di Turbativa del Mercato o l'Evento di Turbativa del Portafoglio si verifichi per almeno 8 Giorni Lavorativi successivi alla originaria Data di Valorizzazione, tale ottavo Giorno Lavorativo sarà comunque considerato come Data di Valorizzazione e l'Emittente determinerà con ragionevole discrezione il Valore di Mercato del Titolo.

Qualora in una Data di Valutazione il valore unitario del Fondo non sia disponibile per l'Agente di Calcolo prima delle 16:30 (ora di Londra), l'Agente di Calcolo procederà ad una stima di tale valore. L'Agente di Calcolo potrà successivamente modificare il valore unitario del Fondo qualora nei 10 Giorni Lavorativi successivi il valore stimato risulti differente dal valore unitario effettivo in quella Data di Valutazione.

Qualora durante la vita della polizza l'Agente di Calcolo rilevi un Evento di Turbativa del Portafoglio, l'Emittente potrà sostituire il Fondo con uno strumento finanziario sostanzialmente simile (**l'Attivo Sostitutivo**) senza apportare alcuna modifica alla documentazione contrattuale del Titolo. In questa circostanza l'Attivo Sostitutivo verrà considerato come Fondo ai fini del calcolo del valore del Titolo. Qualora invece si renda necessario apportare delle modifiche

alla documentazione contrattuale del Titolo, allora l'Emittente potrà sostituire il Fondo solo previo consenso di Poste Vita S.p.A. in qualità di sottoscrittore del Titolo.

Nell'impossibilità da parte dell'Agente di Calcolo di individuare un Attivo Sostitutivo, il Portafoglio Dinamico sarà allocato totalmente e definitivamente nella Componente Zero-Coupon e di conseguenza a scadenza verrà riconosciuto all'Assicurato il Livello di Protezione consolidato fino a quel momento. Nel caso in cui si sia verificato precedentemente l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico, l'Agente di Calcolo determinerà con ragionevole discrezione il Valore del Meccanismo Alternativo sulla base dei dati di mercato del momento, tra cui il valore intrinseco, la volatilità e i tassi d'interesse.

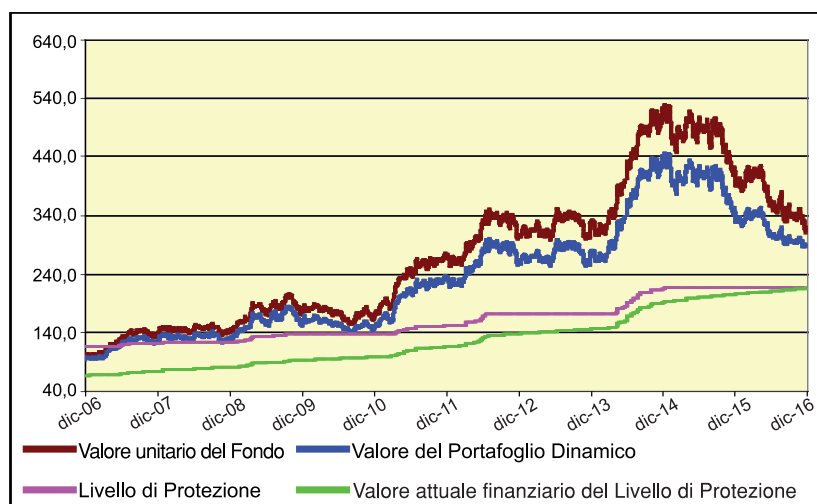
Qualora nella Data Finale di Valutazione si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato, l'Agente di Calcolo potrà posticipare tale Data Finale di Valutazione al primo Giorno Lavorativo successivo in cui non sussista tale evento, e comunque non oltre il quinto Giorno Lavorativo precedente la Data di Scadenza del Titolo.

10. Esempificazioni dell'andamento delle prestazioni

Le seguenti tabelle riportano gli esempi di calcolo della prestazione della polizza a scadenza sulla base di diversi scenari ipotizzati relativamente al Fondo.

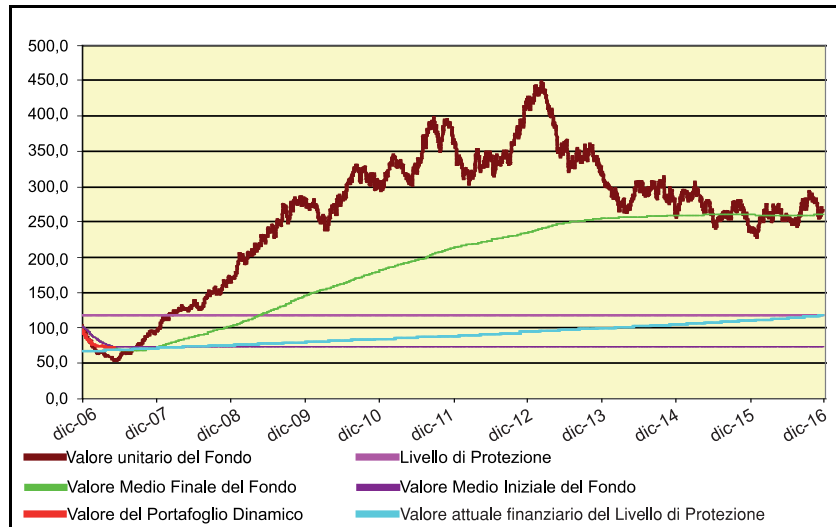
(1) Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di rendimento dato dal Portafoglio Dinamico

Valore Massimo del Portafoglio Dinamico a scadenza	445
Livello di Protezione a scadenza	$115 + 30\% * (445-115) = 214$
Valore Finale del Portafoglio Dinamico	285
Valore di Rimborso del Titolo	$\max(214 ; 285) = 285$
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito	$5.000,00 * 285 : 100 = 14.250,00$



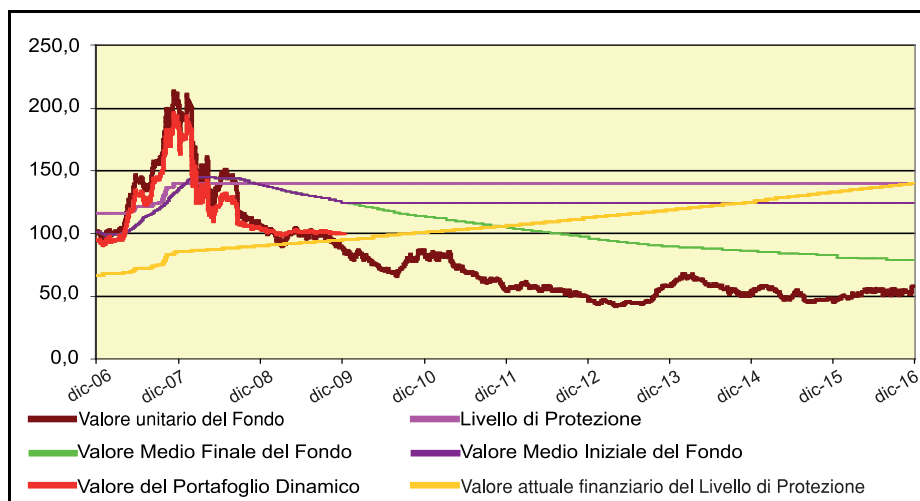
(2) Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico e rendimento dato dal Meccanismo Alternativo

Valore Massimo del Portafoglio Dinamico alla Data di Blocco	95,2
Livello di Protezione Bloccato	115
Valore Medio Finale del Fondo	259
Valore Medio Iniziale del Fondo	71
Partecipazione	50%
Valore del Meccanismo Alternativo	$50\% * 259 / 71 = 182\%$
Valore di Rimborso del Titolo	$\max(115 ; 100 * 182\%) = 182$
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito	$5.000,00 * 182 : 100 = 9.100,00$



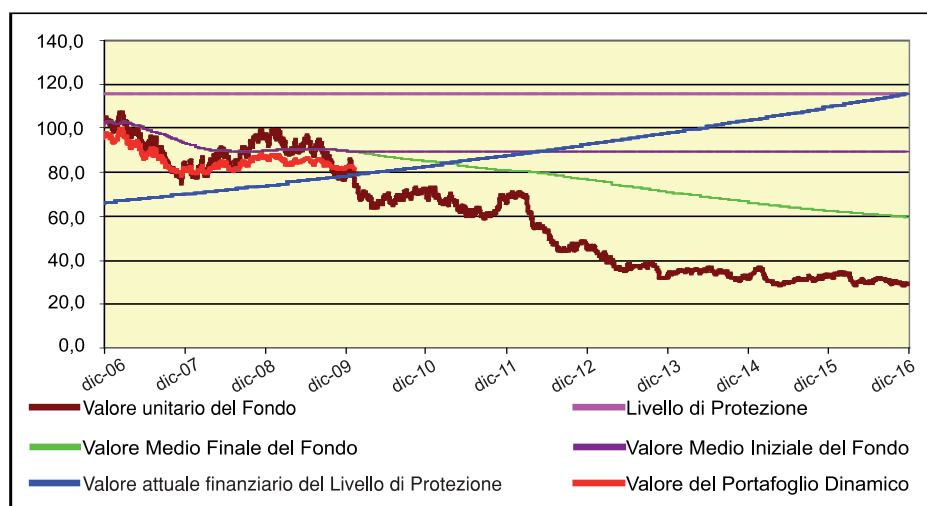
(3) Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico e rendimento dato dal Livello di Protezione Bloccato

Valore Massimo del Portafoglio Dinamico alla Data di Blocco	195
Livello di Protezione Bloccato	$115 + 30\% * (195 - 115) = 139$
Valore Medio Finale del Fondo	78
Valore Medio Iniziale del Fondo	124
Partecipazione	50%
Valore del Meccanismo Alternativo	$50\% * 78 / 124 = 31\%$
Valore di Rimborso del Titolo	$\max(139; 100 * 31\%) = 139$
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito	$5.000,00 * 139 : 100 = 6.950,00$



(4) Esempio di calcolo della prestazione a scadenza nell'ipotesi di Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico e rendimento dato dal Livello Minimo di Protezione

Valore Massimo del Portafoglio Dinamico alla Data di Blocco	99,7
Livello di Protezione Bloccato	115
Valore Medio Finale del Fondo	59
Valore Medio Iniziale del Fondo	89
Partecipazione	50%
Valore del Meccanismo Alternativo	$50\% * 59 / 89 = 33\%$
Valore di Rimborso del Titolo	$\max(115 ; 100 * 33\%) = 115$
Prestazione a scadenza per Euro 5.000,00 di Premio Investito	$5.000,00 * 115 : 100 = 5.750,00$



Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

SEZIONE D - Informazioni sui Costi, Sconti e Regime Fiscale

11. Costi - Costi gravanti direttamente sul Contraente

11.1 Costi gravanti sul premio

Sarà applicato un tantum il costo fisso di Euro 26,00. Tuttavia, se il Contraente è titolare di conto BancoPosta, ovvero ne ha avanzato richiesta di apertura, detto costo fisso non verrà applicato. È previsto inoltre un caricamento implicito, risultante dalla differenza tra il Premio Investito e il costo sostenuto da Poste Vita S.p.A. per l'acquisto del Titolo, come indicato nella seguente tabella:

Scomposizione dei costi	
Costo fisso	26,00 Euro
Caricamento implicito	5,5%

11.2 Costi per riscatto

Il riscatto della polizza non comporta alcuna penalità. Non sono previsti costi di riscatto.

11.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi a carico del Contraente.

Si rinvia al paragrafo 8 per informazioni sulle commissioni applicate dal gestore del Fondo e al paragrafo 5 per informazioni sul fattore di correzione applicato al valore del Portafoglio Dinamico.

12. Scomposizione del premio

La tabella seguente riporta la scomposizione percentuale del premio nella componente utilizzata per acquistare il Titolo (distinta tra componente obbligazionaria e componente derivata) e nella componente di costo (corrispondente alla voce "Caricamento implicito" della tabella al paragrafo 11.1).

Scomposizione del Premio	Valore %
Componente Obbligazionaria	76,64
Componente Derivata	17,86
Costi	5,50
Premio complessivo	100,00

Nella tabella è riportata la scomposizione dello strumento finanziario tra componente obbligazionaria e derivata alla data di redazione della presente documentazione che potrà variare alla Data di Emissione del Titolo.

I diritti fissi (rappresentati dalla voce “Costo fisso” della tabella al paragrafo 11.1) incrementano l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando i diritti fissi al Premio Versato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

13. Misure e modalità di eventuali sconti

Al Contraente titolare di conto BancoPosta non viene applicato il costo fisso di Euro 26,00 di cui al paragrafo 11.1.

14. Regime fiscale

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze.

a) Detrazione fiscale

Il Premio Versato per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte dà diritto nell'anno in cui è stato corrisposto, ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche (IRE) dichiarato dal Contraente 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 nella polizza relativa al paragrafo “garanzia in caso di decesso”. Alla data di redazione della presente Nota Informativa il Contraente può detrarre, nella dichiarazione dei redditi (IRE), 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 corrisposte da Poste Vita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causale di pagamento:

- alla scadenza del contratto, o in caso di opzione in rendita vitalizia, o di riscatto, la differenza, se positiva, tra il Valore di Rimborso del Titolo e il Premio Versato 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 IRE (Art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73);
- in caso di opzione in rendita vitalizia, l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRE, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita (Art. 50, comma 1, lettera h; Art. 44, comma 1, lettera g-quinquies; Art. 45, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

SEZIONE E - Altre Informazioni sul Contratto

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

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 Decorrenza indicata nella polizza.

Il pagamento può essere effettuato tramite addebito su conto BancoPosta o sul libretto di risparmio postale, in contanti, assegno circolare, assegno bancario o postale, o eventuali ulteriori modalità ammesse da Poste Italiane - Divisione BancoPosta. L'importo minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00.

Il periodo compreso tra la Data Decorrenza della polizza e la Data di Emissione del Titolo è infruttifero.

16. Riscatto

Il Contraente può chiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla Data Decorrenza della polizza. La richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

L'importo che sarà pagato al Contraente in caso di riscatto (Valore di Riscatto), si ottiene moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100, secondo la seguente formula:

Valore di Riscatto =

**Premio Investito x Valore
di Mercato del Titolo: 100**

L'importo versato da Poste Vita S.p.A. in caso di riscatto potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Per Valore di Mercato del Titolo si intende il valore di mercato del Titolo rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto da parte del Contraente.

Data di Valorizzazione indica il mercoledì o, nell'i-

potesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva.

Si fornisce di seguito un esempio di calcolo del Valore di Riscatto in caso di Contraente titolare di conto BancoPosta.

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	$5.000,00 \times 120 : 100 =$ 6.000,00	$5.000,00 \times 100 : 100 =$ 5.000,00	$5.000,00 \times 80 : 100 =$ 4.000,00
Valore di Riscatto Euro	6.000,00	5.000,00	4.000,00

Ricordiamo che l'esempio ha l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione delle modalità di calcolo del Valore di Riscatto. Di conseguenza non costituisce alcuna garanzia di rendimento futuro.

L'importo liquidabile in caso di riscatto potrebbe essere inferiore al Premio Investito in conseguenza della volatilità del Titolo, la cui oscillazione potrebbe avere incidenza sul Valore di Riscatto. Inoltre, poiché il Prezzo di Acquisto del Titolo è inferiore al suo valore nominale, occorre un determinato arco temporale affinché il prezzo del Titolo stesso raggiunga, in corso di polizza, detto valore nominale e quindi l'importo liquidabile in caso di riscatto non sia inferiore al Premio Investito. È pertanto opportuno che il Contraente, prima di effettuare la richiesta di riscatto, verifichi il Valore di Mercato del Titolo, secondo le modalità riportate a pag. 9.

Relativamente alla quantificazione dei costi in caso di riscatto si rinvia al precedente paragrafo 11.2.

17. Diritto di recesso

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso, e contestuale versamento del premio. La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, ed indirizzata al seguente recapito:

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

A seguito di recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso dell'intero Premio Versato, anche ai Contraenti non titolari del conto Bancoposta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

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

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

- in caso di **recesso**, il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - b) l'originale di polizza;
 - c) le eventuali appendici;
- a **scadenza**, l'Assicurato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - a) la richiesta di pagamento per scadenza 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. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa indicata per ogni causale di liquidazione. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. 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.

I pagamenti verranno effettuati, salvo il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente il pagamento tramite assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale, secondo le indicazioni del Contraente.

19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

20. Lingua in cui è redatto il contratto

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

21. Reclami

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

**Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami**

**Largo Virgilio Testa, 19 - 00144 Roma
nr. fax 06.5492.4271
e-mail: reclami@postevita.it**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A. In relazione

alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

22. Informativa in corso di contratto

Poste Vita S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto. Poste Vita S.p.A. si impegna, inoltre, a trasmettere entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) il Premio Versato, il Premio Investito;
- b) il Livello di Protezione al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- c) il Valore di Mercato del Titolo al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Inoltre, nel caso in cui si verifichi l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico, tale informazione verrà comunicata al Contraente sia mediante invio dell'estratto conto annuale, sia mediante la pubblicazione sul sito internet di Poste Vita S.p.A., www.postevita.it. Qualora, in corso di contratto, 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 per iscritto il Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga comunicazione sarà effettuata per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

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

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

Condizioni di Assicurazione Nuovi Mercati

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO INDEX LINKED

Art. 1 Caratteristiche del contratto e del Titolo

La polizza Nuovi Mercati è un contratto di assicurazione sulla vita, in forma mista a premio unico (tariffe 03051, 03052), con prestazioni indicizzate al valore di uno specifico titolo denominato "Nuovi Mercati Index Linked EUR BRIC Markets - Principal Protected Notes due 2016" (di seguito, il **Titolo**).

Poste Vita S.p.A. investirà il premio unico versato dal Contraente (diminuito dei costi riportati al paragrafo 11.1 della Nota Informativa) nel Titolo. Pertanto, alla scadenza del contratto, Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato un ammontare pari a quello corrisposto dal Titolo a scadenza (come previsto nel successivo Art.7).

L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il valore di rimborso del Titolo a scadenza, considerato un valore nominale ipotetico del Titolo pari a 100 (il **Valore di Rimborso del Titolo**), nel caso in cui non si verifichi l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico (come di seguito definito), è dato dalla seguente formula:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = \text{Max} [\text{Livello di Protezione a scadenza}; \text{Valore Finale del Portafoglio Dinamico}]$$

dove:

Il Livello di Protezione è pari, di volta in volta, al Livello Minimo di Protezione più il 30% della differenza, se positiva, tra il Valore Massimo del Portafoglio Dinamico alla data e il Livello Minimo di Protezione.

Il Livello Minimo di Protezione è pari a 115.

Il Valore Massimo del Portafoglio Dinamico ad una certa data è il valore massimo raggiunto dal Portafoglio Dinamico nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 e la data stessa (inclusa).

Il Valore Finale del Portafoglio Dinamico è il valore del Portafoglio Dinamico alla Data Finale di Valutazione.

La Data Finale di Valutazione è l'8/12/2016 (o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva o, al più tardi, cinque Giorni Lavorativi prima della Data di Scadenza del Titolo).

Il Portafoglio Dinamico, inteso come modalità per calcolare l'esposizione del Titolo al Fondo, è un portafoglio composto dal Fondo e da una Componente Zero-Coupon (obbligazione zero-coupon avente scadenza pari alla Data Finale di Valutazione) gestito tramite una meto-

dologia CPPI, ovvero un algoritmo di calcolo deterministico che, in funzione dell'andamento dei mercati finanziari, effettua il ribilanciamento tra il Fondo e la Componente Zero-Coupon allo scopo di mantenere un'esposizione elevata al Fondo e ottimizzare il rendimento, compatibilmente con la restituzione a scadenza almeno del Livello di Protezione.

In particolare, l'esposizione al Fondo ad una certa data è determinata moltiplicando la differenza ("Distanza") tra il valore del Portafoglio Dinamico e il valore attuale finanziario del Livello di Protezione per un moltiplicatore, il cui valore obiettivo oscillerà tra 0 e 3,5. A parità di altre condizioni, una crescita della Distanza incrementerà l'esposizione al Fondo riducendo di conseguenza la Componente Zero-Coupon, mentre una riduzione della Distanza incrementerà la Componente Zero-Coupon riducendo l'esposizione al Fondo.

È previsto inoltre un fattore di correzione che riduce giornalmente il valore del Portafoglio Dinamico di una percentuale annua pari al 1,15% del Livello di Protezione.

Il valore iniziale (al 28/12/2006) del Portafoglio Dinamico è pari a 94,5. La percentuale di esposizione iniziale al Fondo dipenderà dalle condizioni di mercato in vigore durante il periodo di commercializzazione della polizza e potrà variare in un intervallo compreso tra il 55% e il 65%. L'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico si verifica nel caso in cui, in una Data di Valutazione, la Distanza si riduca ad un valore pari o inferiore al 3,8% del valore del Portafoglio Dinamico purché non si sia verificato e sia ancora in atto un Evento di Turbativa del Portafoglio (come di seguito definito). In seguito al verificarsi di tale Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico il Valore di Rimborso del Titolo non sarà più collegato al Portafoglio Dinamico ma ad un meccanismo alternativo al CPPI, descritto nel seguito, che consente potenzialmente di continuare a beneficiare dell'eventuale successivo apprezzamento del Fondo.

Il Valore di Rimborso del Titolo, nel caso in cui si verifichi l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico, sarà quindi pari a:

$$\text{Valore di Rimborso del Titolo} = \text{Max} [\text{Livello di Protezione Bloccato}; 100 * \text{Valore del Meccanismo Alternativo}]$$

Il Livello di Protezione Bloccato è pari al Livello di Protezione alla data in cui si verifica l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico (Data di Blocco).

Il Valore del Meccanismo Alternativo è pari al 50% del

rapporto tra il Valore Medio Finale del Fondo e il Valore Medio Iniziale del Fondo.

Il Valore Medio Iniziale del Fondo è pari alla media aritmetica del valore unitario del Fondo nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 (incluso) e la Data di Blocco (inclusa).

Il Valore Medio Finale del Fondo è pari alla media aritmetica del valore unitario del Fondo nelle Date di Valutazione comprese tra il 28/12/2006 (incluso) e la Data Finale di Valutazione (inclusa).

Eventi di Turbativa del Mercato ed Eventi di Turbativa del Portafoglio

Si riporta di seguito una descrizione degli eventi di turbativa che possano produrre effetti sul Portafoglio Dinamico, sul calcolo del valore unitario del Fondo e del Valore di Mercato del Titolo.

A) Evento di Turbativa del Mercato indica il rinvio del calcolo o della pubblicazione del valore unitario del Fondo, o dell'invio delle comunicazioni informative cui il Fondo è tenuto nei confronti degli investitori, che si può verificare in uno dei seguenti casi:

- a) durante qualunque periodo nel quale qualunque mercato o borsa valori che rappresentino il mercato o borsa valori principale sul quale sia quotata una parte rilevante degli investimenti del Fondo per il periodo in questione sia chiuso o durante il quale le negoziazioni siano significativamente limitate o sospese;
- b) in situazioni di emergenza tali da non consentire al Fondo di effettuare la dismissione dei propri investimenti;
- c) durante qualunque interruzione dei mezzi di comunicazione normalmente utilizzati nella determinazione del prezzo di qualunque investimento del Fondo o dei prezzi correnti su qualsiasi mercato o borsa valori;
- d) durante qualunque periodo in cui non fosse possibile la restituzione della liquidità che sia o potrebbe essere utilizzata nella realizzazione o nel rimborso di uno qualunque degli investimenti del Fondo;
- e) nel caso in cui la società HSBC Global Investment Funds versasse in fase di liquidazione o venisse liquidata il giorno stesso o successivamente alla data in cui ne viene dato l'annuncio all'assemblea generale degli azionisti durante la quale sia proposta la liquidazione;
- f) durante qualunque periodo in cui gli amministratori della società HSBC Global Investment Funds ritengano che esistano circostanze al di fuori del controllo della società per le quali non sarebbe possibile o corretta nei confronti degli azionisti la continuazione delle negoziazioni delle azioni di qualunque comparto della società;
- g) in seguito a un evento che costringa la società HSBC Global Investment Funds ad essere messa in liquidazione;
- h) dietro ordine dell'autorità di supervisione del Lussemburgo.

B) Evento di Turbativa del Portafoglio indica il verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- a) violazione da parte del Fondo degli obblighi assunti nel prospetto del Fondo che possano avere un effetto negativo rilevante sul valore unitario del Fondo;
- b) scioglimento o liquidazione del Fondo o cessazione della quotazione del Fondo su mercati regolamentati;
- c) persistenza di un Evento di Turbativa del Mercato per più di 8 Giorni Lavorativi, che possa avere un effetto negativo rilevante sul valore del Titolo e/o del Fondo;
- d) revoca dell'autorizzazione/registrazione del Fondo o dell'Investment Adviser, senza che lo stesso sia sostituito con altro soggetto accettabile per l'Emittente;
- e) il Fondo o l'Investment Adviser cessino di essere detenuti o controllati da un membro del Gruppo HSBC salvo che tale controllante sia sostituito con altro soggetto accettabile per l'Emittente;
- f) adozione, nei Paesi in cui il Fondo investe, di norme o provvedimenti restrittivi degli investimenti effettuati dal Fondo che possano avere un effetto negativo rilevante sul valore unitario del Fondo;
- g) invalidità, illiceità, illegittimità o divieto, sopravvenuti o sopravvenuti, come determinato dall'Agente di Calcolo, delle attività di copertura finanziaria effettuate dall'Emittente in relazione al Titolo o modifiche peggiorative del relativo trattamento fiscale, anche per effetto di provvedimenti interpretativi o orientamenti giurisprudenziali.

Qualora in una Data di Valorizzazione si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato o un Evento di Turbativa del Portafoglio, tale Data di Valorizzazione si intenderà posticipata alla prima Data di Valutazione immediatamente successiva in cui non sussistano entrambi gli eventi.

Qualora l'Evento di Turbativa del Mercato o l'Evento di Turbativa del Portafoglio si verifichi per almeno 8 Giorni Lavorativi successivi alla originaria Data di Valorizzazione, tale ottavo Giorno Lavorativo sarà comunque considerato come Data di Valorizzazione e l'Emittente determinerà con ragionevole discrezione il Valore di Mercato del Titolo.

Qualora in una Data di Valutazione il valore unitario del Fondo non sia disponibile per l'Agente di Calcolo prima delle 16:30 (ora di Londra), l'Agente di Calcolo procederà ad una stima di tale valore. L'Agente di Calcolo potrà successivamente modificare il valore unitario del Fondo qualora nei 10 Giorni Lavorativi successivi il valore stimato risulti differente dal valore unitario effettivo in quella Data di Valutazione.

Qualora durante la vita della polizza l'Agente di Calcolo rilevi un Evento di Turbativa del Portafoglio, l'Emittente potrà sostituire il Fondo con uno strumento finanziario sostanzialmente simile (l'Attivo Sostitutivo) senza apportare alcuna modifica alla documentazione contrattuale del Titolo. In questa circostanza l'Attivo Sostitutivo verrà considerato come Fondo ai fini del calcolo del valore del Titolo. Qualora invece si renda necessario apportare delle modi-

fiche alla documentazione contrattuale del Titolo, allora l'Emittente potrà sostituire il Fondo solo previo consenso di Poste Vita S.p.A. in qualità di sottoscrittore del Titolo.

Nell'impossibilità da parte dell'Agente di Calcolo di individuare un Attivo Sostitutivo, il Portafoglio Dinamico sarà allocato totalmente e definitivamente nella Componente Zero-Coupon e di conseguenza a scadenza verrà riconosciuto all'Assicurato il Livello di Protezione consolidato fino a quel momento. Nel caso in cui si sia verificato precedentemente l'Evento di Blocco del Portafoglio Dinamico, l'Agente di Calcolo determinerà con ragionevole discrezione il Valore del Meccanismo Alternativo sulla base dei dati di mercato del momento, tra cui il valore intrinseco, la volatilità e i tassi d'interesse.

Qualora nella Data Finale di Valutazione si verifichi un Evento di Turbativa del Mercato, l'Agente di Calcolo potrà posticipare tale Data Finale di Valutazione al primo Giorno Lavorativo successivo in cui non sussista tale evento, e comunque non oltre il quinto Giorno Lavorativo precedente la Data di Scadenza del Titolo.

Art. 2 Prestazioni

Alla Data di Scadenza della polizza, il capitale liquidabile all'Assicurato, se in vita, sarà dato dal Premio Investito moltiplicato per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100, come descritto al successivo Art. 7. In caso di decesso dell'Assicurato in corso di polizza, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100, 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.

L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

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 compreso tra la data di sottoscrizione della polizza (Data Decorrenza) e la Data di Emissione del Titolo è infruttifero. L'ammontare del Premio Versato non può essere inferiore a Euro 1.500,00. Al Contraente titolare di conto BancoPosta, ovvero che ne ha avanzato richiesta di apertura, non verrà applicato il costo fisso di Euro 26,00.

Art. 4 Durata del contratto

La polizza ha una durata di circa 10 anni, a partire dalla data di sottoscrizione della polizza (Data Decorrenza) sino al 28 dicembre 2016 (Data di Scadenza).

Art. 5 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

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

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24.00 della Data Decorrenza indicata nella polizza.

L'indicizzazione della polizza al Titolo decorre dal 28 dicembre 2006 fino al 28 dicembre 2016.

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto stesso, e contestuale versamento del premio. La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, ed indirizzata al seguente recapito:

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

A seguito di recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso dell'intero Premio Versato, anche ai Contraenti non titolari del conto BancoPosta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (richiesta scritta, polizza ed eventuali appendici).

Art. 7 Prestazione a scadenza

Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato alla scadenza del contratto il capitale ottenuto moltiplicando il Premio Investito per il Valore di Rimborso del Titolo, diviso 100.

L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Il Valore di Rimborso del Titolo è determinato in base all'andamento del Fondo, così come descritto all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Poste Vita S.p.A. non presta alcuna garanzia in merito all'ammontare delle prestazioni previste in polizza, incluso il rischio di controparte, ma si impegna esclusivamente a versare all'Assicurato quanto corrisposto dal Titolo a scadenza.

Art. 8 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto pur-

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

Il Valore di Riscatto che sarà pagato al Contraente è pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100.

L'importo versato da Poste Vita S.p.A. in caso di riscatto potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Per Valore di Mercato del Titolo si intende il valore di mercato del Titolo rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto del Contraente.

Data di Valorizzazione indica il mercoledì o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva.

Art. 9 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di liquidazione in seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale che sarà corrisposto ai Beneficiari sarà pari al Premio Investito moltiplicato per il Valore di Mercato del Titolo, diviso 100.

L'importo delle prestazioni versate da Poste Vita S.p.A. potrà essere ridotto dall'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dall'Emittente in forza di eventuali future normative ad oggi non prevedibili.

Per Valore di Mercato del Titolo si intende il valore di mercato del Titolo rilevato nella Data di Valorizzazione successiva alla data di ricezione da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario.

Data di Valorizzazione indica il mercoledì o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva.

Se l'importo liquidabile risulta inferiore al Premio Versato, Poste Vita S.p.A. integrerà detto importo di una somma pari alla differenza tra il Premio Versato e detto importo. In ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a Euro 5.000,00.

Nel caso in cui in capo al medesimo Assicurato facciamo riferimento più polizze Nuovi Mercati, la suddetta integrazione al Premio Versato, sarà determinata considerando come Premio Versato la somma dei Premi Versati per ciascuna polizza.

Qualora la richiesta di liquidazione arrivi a Poste Vita S.p.A. prima del 28 dicembre 2006, sarà corrisposto ai Beneficiari il Premio Versato.

Art. 10 Opzioni contrattuali - Conversione del capitale in rendita

A scadenza l'Assicurato ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di

almeno 180 giorni, la conversione del capitale liquidabile in una rendita rivalutabile che può essere vitalizia, certa o eventualmente reversibile ad altra persona.

La conversione del capitale nella forma di rendita prescelta sarà definita sulla base delle tavole di mortalità che saranno disponibili e aggiornate all'epoca della richiesta e sulla base del tasso di attualizzazione coerente con le disposizioni di cui al provvedimento Isvap n. 1036G del 6 novembre 1998.

Non è consentito il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita.

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

Art. 11 Modalità di pagamento delle prestazioni

Relativamente alla documentazione che il Contraente, l'Assicurato e/o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte di Poste Vita S.p.A., devono essere preventivamente inviati alla stessa, con raccomandata con avviso di ricevimento, i seguenti documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

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

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

I pagamenti verranno effettuati, salvo il caso di decesso dell'Assicurato per il quale è previsto esclusivamente il pagamento tramite assegno postale, tramite accredito su conto BancoPosta o libretto di risparmio postale, ovvero con assegno postale secondo le indicazioni del Contraente.

Art. 12 Beneficiari delle prestazioni

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi, dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Poste Vita S.p.A. di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione del Beneficiario, l'eventuale revoca o modifica dello stesso 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 del Codice Civile.

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

Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare una comunicazione di conferma. Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 del Codice Civile. In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la polizza s'intenderà trasferita all'Assicurato.

Art. 14 Pegno e Vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi. Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione su apposita appendice della polizza previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Art. 15 Tasse e imposte

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

Art. 16 Foro competente

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

Art. 17 Rinvio

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

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

In applicazione del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (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.
Ufficio Organizzazione Privacy e Sicurezza
Largo Virgilio Testa, 19
00144 Roma
Fax 06/54.92.42.03⁽⁹⁾

NOTE

- 1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:
 Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi, ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15, così come sostituito dall'Art. 2 della legge 15 luglio 1991, n. 197; 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, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- L'elenco completo e aggiornato dei soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 6) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 7) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 5, secondo trattino).
- 8) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 9) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

Glossario

Agente di Calcolo: è il soggetto che calcola, in conformità al regolamento del Titolo, il Valore di Rimborso del Titolo.

Agenzia di Rating: società indipendente da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzata nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es: AAA, A+, BB, etc.) un giudizio sulla capacità dell'emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto. Alla scadenza, se in vita, l'Assicurato riscuote il capitale. In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale viene corrisposto al Beneficiario.

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

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

Data di Valorizzazione: indica il mercoledì o, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia una Data di Valutazione, la Data di Valutazione immediatamente successiva.

Data di Valutazione: indica, nel periodo compreso tra il 28 dicembre 2006 (incluso) e la Data Finale di Valutazione (inclusa), ciascun Giorno Lavorativo in cui è prevista la pubblicazione del valore unitario del Fondo, così come determinato dall'Agente di Calcolo.

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

Diritto di Riscatto: il diritto del Contraente di riscattare il contratto in qualsiasi momento dopo il primo anno dalla sottoscrizione dello stesso.

Emittente: il soggetto che emette il Titolo cui sono collegate le prestazioni della polizza.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al cliente composto da:

- Scheda Sintetica: il documento informativo sintetico che descrive le principali caratteristiche del contratto, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP;
- Nota Informativa: il documento contenente le informazioni specifiche sul contratto, redatto secondo

- le disposizioni dell'ISVAP;
- Condizioni di Assicurazione: l'insieme delle clausole che compongono il contratto di assicurazione;
- Glossario.

Fondo: : indica il fondo HSBC Global Investment Funds BRIC Markets, gestito da HSBC Investments Fund (Luxembourg) S.A..

Giorno Lavorativo: qualunque giorno in cui, a Londra, le banche commerciali ed i mercati dei cambi effettuano pagamenti e sono aperti per attività di carattere generale (incluse le attività sui cambi e sui depositi in valuta).

Investment Adviser: HSBC Investments (UK) Limited, consulente del Fondo per le politiche d'investimento.

ISVAP: l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. È l'autorità incaricata di vigilare sulle attività delle imprese di assicurazione.

Livello di Protezione: rappresenta il valore minimo dovuto alla scadenza del contratto.

Opzione: è uno strumento finanziario derivato che consente al titolare di ottenere un rendimento determinato in base all'andamento del parametro di riferimento.

Poste Vita S.p.A.: l'impresa di assicurazione, appartenente al Gruppo Poste Italiane, che emette la polizza.

Premio Investito: il Premio Versato al netto del costo fisso pari ad Euro 26,00 (detto costo fisso non è imputabile ai titolari di conto BancoPosta).

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

Titolo: indica il Titolo strutturato denominato "Nuovi Mercati Index Linked EUR BRIC Markets - Principal Protected Notes due 2016".

I dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo sono aggiornati all'8 settembre 2006.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Largo Virgilio Testa, 19 • Tel.: +39 06 549241 Fax: +39 06 54924203 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. 405.000.000,00 i.v. • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Prov. dell'ISVAP
n. 1144 del 12/03/1999 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999

