

Il presente prodotto è distribuito da Poste Italiane S.p.A.

Offerta al pubblico di

## Programma Guidattiva Radar

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked  
(codice prodotto 03UL4)

- Scheda Sintetica;
- Condizioni di Assicurazione.

La Scheda Sintetica unitamente alle Condizioni di Assicurazione relative al Contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, prima della sottoscrizione del Contratto.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Il presente Prospetto d'offerta è stato depositato in Consob in data 22 luglio 2010. L'offerta di cui al presente Prospetto d'offerta è valida dal 22 luglio 2010 al 22 ottobre 2010; Poste Vita S.p.A. si riserva la facoltà di disporre la chiusura anticipata dell'offerta.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

*programmaguidattiva radar*

**Ulteriori informazioni del Prospetto d'offerta sono contenute nelle Parti I, II e III disponibili gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.**

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

# Indice

<b>Scheda Sintetica Informazioni Generali</b> .....	PAG.	1/12
<b>Informazioni generali sul Contratto</b> .....	PAG.	1/12
Impresa di Assicurazione .....	PAG.	1/12
Contratto .....	PAG.	1/12
Attività finanziarie sottostanti .....	PAG.	1/12
Proposte di investimento finanziario .....	PAG.	1/12
Finalità .....	PAG.	1/12
Opzioni Contrattuali .....	PAG.	1/12
Durata .....	PAG.	1/12
<b>Le coperture assicurative per i rischi demografici</b> .....	PAG.	1/12
Caso morte .....	PAG.	1/12
Altri eventi assicurati .....	PAG.	2/12
Altre opzioni contrattuali .....	PAG.	2/12
<b>Informazioni aggiuntive</b> .....	PAG.	2/12
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione .....	PAG.	2/12
Switch e versamenti successivi .....	PAG.	2/12
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita) .....	PAG.	2/12
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) .....	PAG.	3/12
Revoca della proposta .....	PAG.	4/12
Diritto di recesso .....	PAG.	4/12
Ulteriore informativa disponibile .....	PAG.	4/12
Legge applicabile al Contratto .....	PAG.	4/12
Regime linguistico del Contratto .....	PAG.	4/12
Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto .....	PAG.	4/12
<b>Scheda Sintetica Informazioni Specifiche</b> .....	PAG.	6/12
<b>Informazioni generali sull'investimento finanziario</b> .....	PAG.	6/12
Nome .....	PAG.	6/12
Gestore .....	PAG.	6/12
Altre Informazioni .....	PAG.	6/12
<b>Struttura e rischi dell'investimento finanziario</b> .....	PAG.	7/12
Tipologia di gestione .....	PAG.	7/12
Orizzonte temporale d'investimento consigliato .....	PAG.	8/12
Profilo di rischio .....	PAG.	8/12
Scenari probabilistici dell'investimento finanziario .....	PAG.	8/12
<b>Politica di investimento</b> .....	PAG.	8/12
Garanzie .....	PAG.	9/12
<b>Costi</b> .....	PAG.	10/12
Tabella dell'investimento finanziario .....	PAG.	10/12
Descrizione dei Costi .....	PAG.	11/12
<b>Dati periodici</b> .....	PAG.	11/12
Rendimento Storico e Total Expense Ratio (TER) .....	PAG.	11/12
Retrocessione ai Distributori .....	PAG.	12/12

<b>Informazioni ulteriori</b> .....	PAG.	12/12
Valorizzazione dell'investimento .....	PAG.	12/12
<b>Dichiarazione di responsabilità</b> .....	PAG.	12/12
<b>Condizioni di Assicurazione Programma Guidattiva Radar</b> .....	PAG.	1/9
Art. 1 Caratteristiche del Contratto.....	PAG.	2/9
Art. 2 Premio .....	PAG.	2/9
Art. 3 Durata del Contratto .....	PAG.	2/9
Art. 4 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore.....	PAG.	3/9
Art. 5 Diritto di recesso.....	PAG.	3/9
Art. 6 Prestazioni alla scadenza del Contratto.....	PAG.	3/9
Art. 7 Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto .....	PAG.	4/9
Art. 8 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	4/9
Art. 9 Opzioni Contrattuali .....	PAG.	5/9
Art. 10 I costi del Contratto.....	PAG.	5/9
Art. 11 Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	5/9
Art. 12 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni .....	PAG.	5/9
Art. 13 Beneficiari delle Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato .....	PAG.	6/9
Art. 14 Cessione del Contratto .....	PAG.	7/9
Art. 15 Pegno e Vincolo del Contratto.....	PAG.	7/9
Art. 16 Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti .....	PAG.	8/9
16.1 Pubblicazione del Valore Unitario dell'Azione del Fondo .....	PAG.	8/9
16.2 Informativa in corso di Contratto .....	PAG.	8/9
16.3 Obblighi di rendicontazione .....	PAG.	8/9
Art. 17 Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto .....	PAG.	8/9
Art. 18 Regime Fiscale .....	PAG.	9/9
Art. 19 Impignorabilità ed insequestrabilità .....	PAG.	9/9
Art. 20 Foro Competente.....	PAG.	9/9
Art. 21 Rinvio.....	PAG.	9/9
<b>Informativa ai sensi dell'Art. 13 Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196</b> .....	PAG.	1/3
<b>Fac-simile Modulo Reclami</b> .....	PAG.	1/1

## Scheda Sintetica

### Informazioni Generali

La parte Informazioni Generali, da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario contenuto nell'Appendice al Prospetto d'offerta.

Informazioni generali sul Contratto	
Impresa di Assicurazione	<p>Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana.</p> <p>Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane.</p>
Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato Programma Guidattiva Radar (il <b>Contratto</b> ).
Attività finanziarie sottostanti	<p>Il premio unico viene interamente investito, al netto dei costi, in azioni del comparto, denominato Fondo Radar (il <b>Fondo</b>), della società d'investimento a capitale variabile di diritto irlandese denominata Celsius Funds plc (la <b>Sicav</b>), dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie ed assicurative previste dal Contratto. Il Fondo è un comparto della Sicav armonizzato secondo la direttiva comunitaria n. 85/611/CE, come successivamente modificata ed integrata dalle direttive comunitarie n. 2001/107/CE e 2001/108/CE.</p> <p>L'attività finanziaria sottostante il Contratto è costituita, pertanto, dalle azioni del Fondo.</p>
Proposte di investimento finanziario	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico (il <b>Premio Versato</b>). L'importo minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta è unica ed è illustrata nella parte Informazioni Specifiche.</p>
Finalità	Il Contratto intende soddisfare allo stesso tempo le esigenze di investimento del risparmio in un organismo di investimento collettivo del risparmio (OICR) protetto e gestito in maniera dinamica, su un orizzonte temporale di 7 anni, con garanzia di restituzione del capitale a scadenza, e quelle di copertura assicurativa per il caso di decesso.
Opzioni Contrattuali	Non sono previste opzioni contrattuali.
Durata	Il Contratto ha una durata che va dalla data di sottoscrizione (la <b>Data Decorrenza</b> ) al 7 agosto 2017 (la <b>Data Scadenza</b> ). La durata è quindi compresa tra i 6 anni, 9 mesi e 16 giorni e i 7 anni e 16 giorni, a seconda della data di sottoscrizione del Contratto.
Le coperture assicurative per i rischi demografici	
Caso morte	<p>In caso di decesso dell'Assicurato in corso di Contratto, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari al maggiore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il controvalore delle azioni del Fondo attribuite al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione; e</li> <li>- il Premio Versato.</li> </ul> <p>Il Valore Unitario dell'Azione è quello rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della</p>

comunicazione di decesso dell'Assicurato.

**Valore Unitario dell'Azione:** indica il valore unitario delle azioni del Fondo determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo (**NAV**) ad una certa data, per il numero di azioni del Fondo in circolazione alla data stessa.

**Data di Valorizzazione:** indica ogni giovedì a partire dal 29 luglio 2010 o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno Lavorativo, il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

**Giorno Lavorativo:** indica qualunque giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui (a) il sistema di pagamento TARGET è aperto e (b) le banche e i mercati valutari sono aperti per le regolari operazioni di negoziazione a Londra, Dublino, Milano e New York, salvo il verificarsi di uno degli Eventi di Turbativa.

Qualora il decesso dell'Assicurato in corso di Contratto sia dovuto ad infortunio stradale, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari alla somma del Premio Versato e del maggiore tra i seguenti importi:

- il controvalore delle azioni del Fondo attribuite al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione; e
- il Premio Versato.

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

Altri eventi assicurati

Non applicabili.

Altre opzioni contrattuali

Non applicabili.

## Informazioni aggiuntive

Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

Il Contratto viene sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del documento di polizza (il **Documento di Polizza**).

Non è previsto il modulo di proposta.

Il Contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza firmato da Poste Vita S.p.A. viene sottoscritto dall'Investitore-Contrahente. L'assicurazione entra in vigore a condizione che sia stato pagato il premio alle ore 24:00 della Data Decorrenza indicata in polizza.

**Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa la modalità di sottoscrizione.**

Switch e versamenti successivi

Non è prevista la possibilità di effettuare switch, né versamenti successivi.

Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)

Alla Data Scadenza Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato quanto ricevuto dal Fondo ossia un importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il maggiore tra:

- il Valore Unitario dell'Azione alla Data Scadenza; e
- il Livello Minimo di Protezione.

Il **Livello Minimo di Protezione** è pari al più alto Valore Unitario dell'Azione rile-

### Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto)

vato nel periodo tra il 29 luglio 2010 e il 28 ottobre 2010 (inclusi) (la **Fase di Accumulazione**), diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro. Il **Valore Unitario Iniziale** è il Valore Unitario dell'Azione rilevato il 29 luglio 2010 ed è pari a 94,09 Euro. Il Livello Minimo di Protezione è quindi maggiore o uguale a 100 Euro.

Si evidenzia che Poste Vita S.p.A. garantisce alla Data Scadenza la corrispondenza di un importo minimo pari all'importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Livello Minimo di Protezione (**l'Importo Minimo**), anche qualora il Fondo non dovesse ottemperare ai suoi impegni.

In caso di Liquidazione Anticipata del Fondo, alla Data Scadenza Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, per ogni azione attribuita al Contratto, un importo pari al valore alla Data Scadenza dei titoli di stato della Repubblica Italiana e delle somme di denaro ricevuti a seguito della Liquidazione Anticipata del Fondo diviso per il numero di azioni del Fondo. In ogni caso l'importo corrisposto all'Assicurato alla Data Scadenza sarà almeno pari all'Importo Minimo.

**Per una descrizione più dettagliata delle modalità di Liquidazione Anticipata del Fondo, si rinvia alla Sez. B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta.**

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. all'Assicurato a scadenza potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita.

L'importo che sarà corrisposto all'Investitore-Contraente in caso di riscatto sarà pari al controvalore delle azioni del Fondo attribuite al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto (il **Valore di Riscatto**).

Per l'esercizio del diritto di riscatto non è previsto alcun costo di uscita a carico dell'Investitore-Contraente.

Non è consentito il riscatto parziale del Contratto.

In caso di riscatto del Contratto, Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato, in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo e, in caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.

**In caso di Liquidazione Anticipata del Fondo, il Valore di Riscatto sarà determinato da Poste Vita S.p.A., sulla base delle condizioni di mercato in essere alla data in cui tale calcolo verrà effettuato, per quanto queste lo consentano.**

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. all'Investitore-Contraente in caso di esercizio del diritto di riscatto potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

**Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di Riscatto.**

<b>Revoca della proposta</b>	Le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione in relazione al presente Contratto. Ciò in quanto la conclusione del Contratto non avviene a seguito di una proposta dell'Investitore-Contraente seguita dall'accettazione di Poste Vita S.p.A., bensì attraverso la sottoscrizione da parte dell'Investitore-Contraente del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A. Si rimanda al punto successivo che disciplina le modalità attraverso le quali l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso.
<b>Diritto di recesso</b>	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a Poste Vita S.p.A. entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto.</p> <p>Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e della relativa documentazione completa indicata all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione, rimborserà un importo pari al numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di recesso, aumentato di tutti i costi gravanti sul premio. Si precisa che all'Investitore-Contraente verrà corrisposto un importo pari al controvalore delle azioni del Fondo, sia in caso di incremento che in caso di decremento del Valore Unitario dell'Azione, maggiorato dei costi gravanti sul Premio Versato. È opportuno sottolineare che l'importo liquidabile potrebbe essere inferiore al Premio Versato, in conseguenza della volatilità del Valore Unitario dell'Azione.</p>
<b>Ulteriore informativa disponibile</b>	<p>Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) dettaglio del Premio Versato, del Capitale Investito, del numero e del controvalore delle azioni attribuite al Contratto alla fine dell'anno di riferimento e al 31 dicembre dell'anno precedente;</li> <li>b) Livello Minimo di Protezione.</li> </ul> <p>A partire dal 31 luglio 2010, il Valore Unitario dell'Azione è pubblicato quotidianamente su "Il SOLE 24 ORE" in corrispondenza della denominazione Fondo Radar e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., <a href="http://www.postevita.it">www.postevita.it</a>; a partire dal 31 luglio 2010, può essere richiesto al numero verde 800.316.181.</p> <p>È a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet di Poste Vita S.p.A., <a href="http://www.postevita.it">www.postevita.it</a>, sul quale è possibile reperire la versione aggiornata del Prospetto d'offerta, il rendiconto periodico della gestione, nonché lo Statuto, il prospetto della Sicav e il Regolamento del Fondo.</p> <p>Poste Vita S.p.A. è tenuta, inoltre, a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<b>Legge applicabile al Contratto</b>	Poste Vita S.p.A. propone all'Investitore-Contraente, che con la sottoscrizione del Documento di Polizza accetta, di applicare al Contratto la legge italiana.
<b>Regime linguistico del Contratto</b>	In caso di mancata scelta delle Parti, il Contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.
<b>Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere redatti, al fine di accelerare l'analisi da parte di Poste Vita S.p.A., utilizzando il modulo allegato nell'ultima pagina del presente documento ed inviati alla funzione aziendale incaricata, al seguente recapito:</p> <p style="text-align: center;"><b>Poste Vita S.p.A.</b>  <b>Ufficio Reclami</b>  <b>Piazzale Konrad Adenauer, 3</b>  <b>00144 Roma</b>  <b>n° fax: 06.5492.4426</b></p>

È inoltre possibile inoltrare i reclami via e-mail all'indirizzo: [reclami@postevita.it](mailto:reclami@postevita.it). Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio anche alle disposizioni di cui al D.Lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo dell'Investitore-Contraente indicato in polizza.

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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.:

- per questioni attinenti al Contratto, all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla Consob, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma o Via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1/02.72420.1;
- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.

Si ricorda che l'Investitore-Contraente potrà inoltre adire l'Autorità Giudiziaria, anche per quanto attiene alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, nonché ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

**Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.**

Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato, opzioni contrattuali disponibili, andamento del prodotto possono essere richieste al

**Numero Verde 800. 316.181.**

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, [www.postevita.it](http://www.postevita.it), per eventuali consultazioni.

La documentazione relativa a eventuali variazioni del rapporto contrattuale, nonché le richieste di riscatto e le notifiche di sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma  
n° fax: 06.5492.4271**

**Avvertenza: la presente Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Generali: 22 luglio 2010

Data di validità della parte Informazioni Generali: dal 22 luglio 2010

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

## Scheda Sintetica

### Informazioni Specifiche

La parte Informazioni Specifiche, da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo e della proposta di investimento finanziario. Per i termini utilizzati nella presente Scheda Sintetica, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario del Prospetto d'offerta.

#### Informazioni generali sull'investimento finanziario

##### Nome

La proposta di investimento finanziario è denominata Programma Guidattiva Radar.

La proposta di investimento finanziario è collegata al comparto, denominato Fondo Radar (il **Fondo**), della società di investimento a capitale variabile di diritto irlandese denominata Celsius Funds plc, armonizzato secondo la direttiva comunitaria n. 85/611/CE, come successivamente modificata ed integrata dalle direttive comunitarie n. 2001/107/CE e 2001/108/CE. Il Fondo è domiciliato in Irlanda.

##### Gestore

Il gestore del Fondo è Barclays Bank Plc, che agisce attraverso la divisione Barclays Capital Fund Solutions, con sede legale a Londra (Regno Unito) 5 The North Colonnade, Canary Warf E14 4BB (il **Gestore**).

Per la gestione del Paniere Tradizionale (come di seguito definito) il Gestore si avvale delle indicazioni di BlackRock Advisors (UK) Limited (**BlackRock**), comunque il Gestore resta l'unico soggetto responsabile della gestione del Fondo nei confronti dei sottoscrittori delle azioni del Fondo. Il Gestore si è impegnato ad acquisire il previo consenso di Poste Vita S.p.A. prima di procedere alla sostituzione o revoca di BlackRock, quale soggetto che fornisce indicazioni per la gestione del Paniere Tradizionale.

Si precisa che a tutela degli interessi degli azionisti del Fondo, gli amministratori della Sicav possono procedere a sostituire il Gestore. Nel caso di sostituzione del Gestore o di BlackRock (quale soggetto che fornisce indicazioni per la gestione del Paniere Tradizionale) Poste Vita S.p.A. ne darà comunicazione all'Investitore-Contraente.

##### Altre informazioni

La proposta di investimento finanziario ha come finalità l'investimento in un OICR protetto che consente di massimizzare il rendimento limitando contemporaneamente l'impatto di eventuali andamenti negativi del portafoglio attraverso la prestazione di un Livello Minimo di Protezione alla data di scadenza del Fondo. Poste Vita S.p.A. presta inoltre una garanzia di corresponsione alla Data Scadenza dell'Importo Minimo.

Codice della proposta dell'investimento finanziario: 03UL4.

Codice ISIN del Fondo: IE00B6757H53.

Valuta del Fondo: Euro.

Data di inizio di operatività del Fondo: 29 luglio 2010.

Destinazione dei proventi: accumulazione mediante reinvestimento nel Fondo.

Le prestazioni del Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell'Investitore-Contraente, di un premio unico (il **Premio Versato**), corrisposto alla Data Decorrenza. L'importo minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00. Non sono previsti versamenti successivi.

La parte di premio destinata alla copertura assicurativa complementare in caso di decesso a seguito di infortunio stradale è soggetta ad un'imposta del 2,5% (**l'Imposta sulle assicurazioni**). Per maggiori informazioni relative alla parte del premio destinata alla copertura assicurativa complementare in caso di decesso

a seguito di infortunio stradale, si rinvia alla sezione “Descrizione dei Costi” della presente Scheda Sintetica.

Il Premio Versato al netto dell’Imposta sulle assicurazioni rappresenta il **Premio Versato Netto**.

La presente proposta di investimento finanziario fa riferimento ad un premio unico di Euro 1.500,00.

## Struttura e rischi dell’investimento finanziario

### Tipologia di gestione

**Tipologia di gestione:** protetta.

**Obiettivo della gestione:** il Fondo si prefigge l'obiettivo di massimizzare il suo rendimento compatibilmente con l'impegno alla restituzione, alla data di scadenza del Fondo (7 agosto 2017), di un importo almeno pari al Livello Minimo di Protezione per ogni azione del Fondo. Tale Livello Minimo di Protezione sarà determinato alla fine della Fase di Accumulazione e sarà in ogni caso maggiore o uguale a 100 Euro.

Il Fondo prevede una prima fase, definita Fase di Accumulazione, che va dal 29 luglio 2010 al 28 ottobre 2010 (inclusi), nella quale il Fondo investe esclusivamente in strumenti del mercato monetario. Alla fine della Fase di Accumulazione viene determinato il Livello Minimo di Protezione pari al più alto Valore Unitario dell’Azione rilevato nella Fase di Accumulazione, diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro.

A partire dal 29 ottobre 2010 l'obiettivo di gestione del Fondo verrà perseguito tramite l'implementazione di una strategia CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance) (la **Strategia CPPI**) che gestisce in maniera dinamica l'allocazione degli investimenti del Fondo tra la Componente Obbligazionaria (come di seguito definita) e i Panieri (come di seguito definiti), in funzione dell'andamento finanziario di questi ultimi.

La **Componente Obbligazionaria** è la componente del portafoglio di investimenti del Fondo che serve a bilanciare l'andamento finanziario dei Panieri a scopo di protezione del capitale ed è costituita da titoli di stato emessi dalla Repubblica Italiana con scadenza non successiva alla Data Scadenza.

I **Panieri** costituiscono la componente del portafoglio di investimenti del Fondo che, in base alla Strategia CPPI, è utilizzata per generare rendimento. I Panieri sono rappresentati da (1) un portafoglio di strumenti finanziari la cui composizione è determinata tramite una strategia di investimento del Gestore (il **Paniere Diversificato**) e (2) un portafoglio di strumenti finanziari la cui composizione è determinata tramite una strategia di investimento di BlackRock (il **Paniere Tradizionale**) (come meglio descritti nella Sez. B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta).

In particolare, l'allocazione degli investimenti del Fondo ai Panieri ad una certa data è determinata tramite un algoritmo di calcolo, descritto nella sezione B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta.

**In caso di andamento dei mercati particolarmente negativo (ossia qualora la Distanza si riduca ad un valore inferiore al 2%) (l'Evento di Blocco), la gestione dinamica degli investimenti del Fondo secondo la Strategia CPPI si blocca e gli attivi del Fondo vengono interamente allocati nella Componente Obbligazionaria fino alla Data Scadenza.**

Inoltre, al verificarsi di uno degli Eventi di Disinvestimento, gli attivi del Fondo vengono interamente allocati nella Componente Obbligazionaria fino alla cessazione di tale evento o, in alternativa, fino alla Data Scadenza.

**Qualifica:** garantito.

**Orizzonte temporale d'investimento consigliato**

L'orizzonte temporale di investimento consigliato è 7 anni.

**Profilo di rischio**

Il grado di rischio connesso all'investimento nel Fondo è medio.

Tale grado di rischio è il terzo livello in una scala crescente di sei classi qualitative di rischio (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto) e descrive sinteticamente il rischio connesso all'investimento finanziario.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario**

**Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del Capitale Investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).**

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario	Probabilità	Valori centrali
Il rendimento è <b>negativo</b>	8,54%	41,40
Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%	-
Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	90,29%	116,80
Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	1,17%	143,60

**Avvertenza: i valori indicati nella tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

## Politica di investimento

**Categoria del Fondo:** protetto.

**Avvertenza: L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di un rendimento minimo dell'investimento finanziario.**

Il Fondo, durante la Fase di Accumulazione, investe esclusivamente in strumenti del mercato monetario rappresentati da depositi e titoli governativi a breve termine. Successivamente, ovvero a partire dal 29 ottobre 2010, il Fondo investirà nella Componente Obbligazionaria e nei Panieri secondo la Strategia CPPI.

La percentuale di allocazione iniziale nei Panieri (suddivisa in eguale misura tra Paniere Diversificato e Paniere Tradizionale) sarà determinata dalla Strategia CPPI in base alle condizioni di mercato del 29 ottobre 2010; alle condizioni di mercato in essere alla data di redazione della presente Scheda Sintetica (2 luglio 2010), l'allocazione iniziale nei Panieri prevista è pari al 60%-70% degli investimenti del Fondo.

La Componente Obbligazionaria sarà costituita da titoli di stato con o senza cedola, o da titoli di stato derivanti da operazioni di separazione della componente cedolare dal capitale (coupon stripping), emessi dalla Repubblica Italiana con scadenza non successiva alla Data Scadenza.

Il Paniere Tradizionale investirà direttamente o indirettamente, tramite contratti swap o contratti futures, nei mercati azionari, obbligazionari e monetari.

Il Paniere Diversificato investirà direttamente o indirettamente, tramite contratti futures o contratti swap, nei mercati obbligazionari (inclusi titoli obbligazionari

collegati all'inflazione), azionari (incluso il settore immobiliare e indici dei mercati emergenti), monetari e in indici di volatilità.

Il Fondo potrà investire in strumenti finanziari derivati sia per l'investimento all'interno dei Panieri sia a scopo di protezione dal rischio di cambio e dal rischio di tasso di interesse.

Gli strumenti del mercato monetario in cui investirà il Fondo dovranno essere emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona OCSE o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati.

Gli altri strumenti finanziari (compresi gli strumenti finanziari derivati) in cui investirà il Fondo, dovranno essere emessi o garantiti da Stati della zona OCSE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri dell'Unione Europea o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati, ovvero da soggetti residenti negli Stati membri dell'Unione Europea.

Al fine di disporre delle risorse finanziarie necessarie per corrispondere a scadenza almeno il Livello Minimo di Protezione per ogni azione, il Fondo stipulerà un contratto di opzione put sulle azioni del Fondo (il **Contratto di Opzione**) con Barclays Bank PLC, che agisce attraverso Barclays Capital Equity and Funds Structured Markets (la **Controparte del Contratto di Opzione**). In base a tale contratto, la Controparte del Contratto di Opzione si impegna a corrispondere al Fondo alla Data Scadenza, per ogni azione del Fondo, un importo pari all'eventuale differenza positiva tra il Livello Minimo di Protezione ed il Valore Unitario dell'Azione alla Data Scadenza.

**A seguito del verificarsi di alcuni eventi (come descritti nel paragrafo 10 della Parte I del Prospetto d'offerta), tra cui un Evento di Credito della Repubblica Italiana, il Contratto di Opzione e, quindi, il corrispondente obbligo di pagamento della Controparte del Contratto di Opzione potranno venire meno ovvero l'importo corrisposto ai sensi del Contratto di Opzione potrà subire una riduzione.**

Per una descrizione più dettagliata degli eventi al verificarsi dei quali può essere risolto il Contratto di Opzione ovvero può essere ridotto l'importo corrisposto ai sensi di tale Contratto si rinvia alla Sez. B.1) paragrafo 10 della Parte I del Prospetto d'offerta.

In ogni caso, anche qualora il Fondo non dovesse corrispondere a Poste Vita S.p.A. il Livello Minimo di Protezione per ogni azione del Fondo alla Data Scadenza, Poste Vita S.p.A. garantisce comunque all'Assicurato l'Importo Minimo, ossia l'importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Livello Minimo di Protezione.

Si precisa che l'Importo Minimo è garantito all'Investitore-Contraente solamente alla Data Scadenza. L'importo Minimo, invece, non verrà riconosciuto all'Investitore-Contraente in caso di Riscatto.

**Per maggiori informazioni sulla garanzia si rinvia alla sezione "Garanzie" riportata di seguito, nonché alla Sez. B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Garanzie

Il Contratto prevede la garanzia, da parte di Poste Vita S.p.A., di corresponsione dell'Importo Minimo alla Data Scadenza (ossia di corresponsione dell'importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Livello Minimo di Protezione). Si precisa che Poste Vita S.p.A. presta garanzia di restituzione del capitale solo in caso di rimborso del capitale alla Data Scadenza.

Poiché Poste Vita S.p.A. garantisce la corresponsione alla Data Scadenza dell'Importo Minimo, l'Assicurato è parzialmente esposto al rischio di controparte del Fondo. In particolare, nel caso di insolvenza del Fondo, l'Assicurato sopporterà il rischio di non percepire, per ogni azione attribuita al Contratto, la differenza tra il Valore Unitario dell'Azione alla Data Scadenza e il Livello Minimo di Protezione, laddove il Valore Unitario dell'Azione alla Data Scadenza sia maggiore del Livello Minimo di Protezione.

**Tabella dell'investimento finanziario**

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**Costi**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio Versato al netto dei Costi delle Coperture Assicurative dei rischi demografici (come di seguito definiti) e delle spese di emissione, ove previste dal Contratto, rappresenta il capitale nominale (il **Capitale Nominale**); quest'ultima grandezza al netto dei Costi di Caricamento (come di seguito definiti) e di altri costi iniziali, ove previsti, rappresenta il capitale investito (il **Capitale Investito**).

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>Voci di costo</b>			
<b>A</b>	Costi di Caricamento	5,10%	0,73%
<b>B</b>	Commissioni di gestione*		0,596%
<b>C</b>	Costi delle garanzie e/o immunizzazione		0,10%
<b>D</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
<b>E</b>	Altri costi successivi al versamento		0,00%
<b>F</b>	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
<b>G</b>	Costi delle Coperture Assicurative	0,80%	0,114%
<b>H</b>	Spese di emissione	0,00%	0,00%
<b>Componenti dell'investimento finanziario</b>			
<b>I</b>	Premio Versato**	100,00%	
<b>L = H - (G+H)</b>	Capitale Nominale	99,20%	
<b>M = L - (A + C + D - F)</b>	Capitale Investito	94,10%	

\* Le commissioni di gestione indicate sono la somma di una commissione di gestione fissa pari allo 0,45% e di una quota della commissione di gestione dello 0,20% applicata ai Panieri, determinata in funzione della percentuale di allocazione degli investimenti del Fondo ai Panieri (percentuale ipotizzata pari al 73% coerentemente con le simulazioni numeriche effettuate per determinare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella sezione profilo di rischio).

\*\* Il Premio Versato indicato in tale scomposizione - pari al 100% - è il Premio Versato Netto, cioè l'importo versato al netto della tassazione applicata sulla quota parte dei Costi delle Coperture Assicurative per la copertura complementare in caso di decesso a seguito di infortunio stradale (Imposta sulle assicurazioni pari a 0,0075%). L'importo versato complessivamente dall'Investitore-Contraente risulta invece pari a 100,0075%.

**Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

## Descrizione dei Costi

### Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

#### Costi di Caricamento

Il Contratto prevede, a fronte dei servizi prestati da Poste Vita S.p.A, costi di caricamento pari al 5,10% del Premio Versato Netto (i **Costi di Caricamento**).

#### Costi delle Coperture Assicurative

Il Contratto prevede costi delle coperture assicurative pari allo 0,80% del Premio Versato Netto (i **Costi delle Coperture Assicurative**), così suddivisi:

- **0,50%** del Premio Versato Netto, applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la copertura assicurativa in caso di decesso (integrazione fino al Premio Versato);
- **0,30%** del Premio Versato Netto, applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la copertura assicurativa complementare in caso di decesso a seguito di infortunio stradale (corresponsione di un capitale aggiuntivo equivalente al Premio Versato).

### Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

#### Oneri di gestione del Fondo:

- una commissione di gestione pari allo 0,45% annuo del valore del patrimonio netto del Fondo, quale remunerazione del Gestore;
- una commissione base pari allo 0,20% annuo del valore del patrimonio netto del Paniere Diversificato, quale remunerazione del Gestore per la gestione del Paniere Diversificato;
- una commissione base pari allo 0,20% annuo del valore del patrimonio netto del Paniere Tradizionale, quale remunerazione di BlackRock per le indicazioni di gestione fornite in relazione al Paniere Tradizionale.

#### Commissioni di incentivo (o di performance):

- 25% dell'extrarendimento giornaliero del Paniere Diversificato rispetto al massimo rendimento realizzato (nel calcolo del rendimento del Paniere Diversificato non sarà preso in considerazione il rendimento dei depositi e dei titoli di stato);
- 25% dell'extrarendimento giornaliero del Paniere Tradizionale rispetto al massimo rendimento realizzato (nel calcolo del rendimento del Paniere Tradizionale non sarà preso in considerazione il rendimento dei depositi e dei titoli di stato).

**Costo della garanzia/immunizzazione:** 0,10% annuo del valore del patrimonio netto del Fondo, quale commissione corrisposta alla Controparte del Contratto di Opzione, per la protezione fornita.

#### Altri Costi

Sul Fondo gravano spese amministrative pari al massimo allo 0,10% annuo del valore del patrimonio netto del Fondo (o allo 0,20% annuo del valore del patrimonio netto del Fondo nel caso in cui il valore del patrimonio netto del Fondo sia inferiore a Euro 150.000.000,00).

**Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

## Dati periodici

### Rendimento Storico e Total Expense Ratio (TER)

Il Fondo è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici inerenti al suo andamento. Tali dati, incluso il Total Expense Ratio (TER), verranno comunicati all'Investitore-Contraente con cadenza annuale, tramite l'aggiornamento della Parte II del Prospetto d'offerta.

**Retrocessione ai Distributori**

La quota-parte del totale dei costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrante riconosciuta ai distributori è pari al 50,8%.

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.**

**Informazioni ulteriori****Valorizzazione dell'investimento**

Il Valore Unitario dell'Azione è determinato in ciascun Giorno Lavorativo in corso di Contratto ed è pubblicato quotidianamente, a partire dal 31 luglio 2010, su "Il SOLE 24 ORE" in corrispondenza della denominazione Fondo Radar e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., [www.postevita.it](http://www.postevita.it), e può essere richiesto, a partire dal 31 luglio 2010, al numero verde 800.316.181.

**Avvertenza: la presente Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte Informazioni Specifiche: 22 luglio 2010.

Data di validità della parte Informazioni Specifiche: dal 22 luglio 2010.

L'offerta di cui al presente Prospetto d'offerta è valida dal 22 luglio 2010 al 22 ottobre 2010.

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.**

**Dichiarazione di responsabilità**

Poste Vita S.p.A si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.



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

**Condizioni di Assicurazione**  
**Programma Guidattiva**  
**Radar**

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

# Condizioni di Assicurazione

## Programma Guidattiva Radar

### PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

Le definizioni utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione, e non altrimenti definite, sono riportate nella Scheda Sintetica e nel Glossario contenuto nell'Appendice al Prospetto d'offerta. Per ulteriori informazioni sul Contratto, si rimanda al Prospetto d'offerta.

#### Art. 1 Caratteristiche del Contratto

Programma Guidattiva Radar è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked in forma mista a premio unico (Tariffa 03UL4) (il **Contratto**).

Le prestazioni previste dal Contratto sono direttamente correlate al valore delle azioni del comparto, denominato Fondo Radar (il **Fondo**), della società di investimento a capitale variabile di diritto irlandese denominata Celsius Funds plc (la **Sicav**). Il Fondo è armonizzato ai sensi della direttiva comunitaria n. 85/611/CE, come successivamente modificata ed integrata dalle direttive comunitarie n. 2001/107/CE e 2001/108/CE.

Al fine di perseguire le proprie politiche d'investimento, il Fondo investirà nella Componente Obbligazionaria (come di seguito definita) e nei Panieri (come di seguito definiti); tramite l'implementazione di una strategia CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance) (la **Strategia CPPI**), l'allocazione degli investimenti del Fondo tra la Componente Obbligazionaria ed i Panieri viene gestita in maniera dinamica in funzione dell'andamento finanziario di questi ultimi.

La **Componente Obbligazionaria** è la componente del portafoglio di investimenti del Fondo che serve a bilanciare l'andamento finanziario dei Panieri a scopo di protezione del capitale ed è costituita da titoli di stato emessi dalla Repubblica Italiana con scadenza non successiva alla Data Scadenza.

I **Panieri** costituiscono la componente del portafoglio di investimenti del Fondo che, in base alla Strategia CPPI, è utilizzata per generare rendimento. I Panieri sono rappresentati da (1) un portafoglio di strumenti finanziari la cui composizione è determinata tramite una strategia di investimento del Gestore (il **Paniere Diversificato**) e (2) un portafoglio di strumenti finanziari la cui composizione è determinata tramite una strategia di investimento di BlackRock (il **Paniere Tradizionale**) (come meglio descritti nella Sez. B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta).

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione B.1), per le informazioni di dettaglio circa la politica d'investimento e di gestione del Fondo.**

#### Art. 2 Premio

Le prestazioni previste nel Contratto sono fornite a fronte del pagamento, da parte dell'Investitore-Contrante, di un premio unico (il **Premio Versato**), che deve essere corrisposto, in unica soluzione, alla Data Decorrenza del Contratto.

L'ammontare minimo del premio è pari ad Euro 1.500,00. Non sono previsti versamenti successivi.

La parte di premio destinata alla copertura assicurativa complementare in caso di decesso a seguito di infortunio stradale è soggetta ad un'imposta del 2,5% (**l'Imposta sulle assicurazioni**).

Il Premio Versato al netto dell'Imposta sulle assicurazioni rappresenta il **Premio Versato Netto**.

Il pagamento del premio può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta, sul Libretto di Risparmio Postale, o tramite assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

#### Art. 3 Durata del Contratto

Il Contratto ha una durata che va dalla data di sottoscrizione (la **Data Decorrenza**) al 7 agosto 2017 (la **Data Scadenza**). La durata è quindi compresa tra i 6 anni, 9 mesi e 16 giorni e i 7 anni e 16 giorni a seconda

della data di sottoscrizione del Contratto.

#### **Art. 4 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore**

Il Contratto viene sottoscritto presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del documento di polizza (il **Documento di Polizza**).

Non è previsto il modulo di proposta.

Il Contratto è concluso nel momento in cui il Documento di Polizza firmato da Poste Vita S.p.A. viene sottoscritto dall'Investitore-Contraente. L'assicurazione entra in vigore a condizione che sia stato pagato il premio alle ore 24:00 della Data Decorrenza indicata in polizza.

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione D), per le informazioni di dettaglio circa la modalità di sottoscrizione.**

#### **Art. 5 Diritto di recesso**

L'Investitore-Contraente ha facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data Decorrenza del Contratto. 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 tutti i documenti indicati al successivo Art. 12, ed indirizzata al seguente recapito

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio-Assunzione  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

A seguito del recesso, le parti sono libere da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa, come indicata al successivo Art. 12, rimborserà un importo pari al numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di recesso, aumentato di tutti i costi gravanti sul Premio Versato. Si precisa che all'Investitore-Contraente verrà corrisposto un importo pari al controvalore delle azioni del Fondo sia in caso di incremento che in caso di decremento del Valore Unitario dell'Azione, maggiorato dei costi gravanti sul Premio Versato.

**Valore Unitario dell'Azione:** indica il valore unitario delle azioni del Fondo determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo (**NAV**) ad una certa data, per il numero di azioni del Fondo in circolazione alla data stessa.

**Data di Valorizzazione:** indica ogni giovedì (a partire dal 29 luglio 2010) o nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un Giorno Lavorativo, il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

**Giorno Lavorativo:** indica qualunque giorno (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui (a) il sistema di pagamento Target è aperto e (b) le banche e i mercati valutari sono aperti per le regolari operazioni di negoziazione a Londra, Dublino, Milano e New York, salvo il verificarsi di uno degli Eventi di Turbativa.

#### **Art. 6 Prestazioni alla scadenza del Contratto**

Alla Data Scadenza Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato quanto ricevuto dal Fondo, ossia un importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il maggiore tra:

- il Valore Unitario dell'Azione alla Data Scadenza; e
- il Livello Minimo di Protezione.

Il **Livello Minimo di Protezione** è pari al più alto Valore Unitario dell'Azione rilevato nel periodo tra il 29 luglio 2010 e il 28 ottobre 2010 (inclusi), diviso per il Valore Unitario Iniziale e moltiplicato per 100 Euro.

Il **Valore Unitario Iniziale** è il Valore Unitario dell'Azione rilevato il 29 luglio 2010 ed è pari a 94,09 Euro.

Il Livello Minimo di Protezione è quindi maggiore o uguale a 100 Euro.

Si evidenzia che Poste Vita S.p.A. garantisce alla Data Scadenza la corresponsione di un importo minimo pari all'importo ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Livello Minimo di Protezione (**l'Importo Minimo**), anche qualora il Fondo non dovesse ottemperare ai suoi impegni.

In caso di Liquidazione Anticipata del Fondo, alla Data Scadenza Poste Vita S.p.A. corrisponderà all'Assicurato, per ogni azione attribuita al Contratto, un importo pari al valore alla Data Scadenza dei titoli di stato della Repubblica Italiana e delle somme di denaro ricevuti a seguito della Liquidazione Anticipata del Fondo, diviso per il numero di azioni del Fondo. In ogni caso l'importo corrisposto all'Assicurato alla Data Scadenza sarà almeno pari all'Importo Minimo.

**Per una descrizione più dettagliata delle modalità di Liquidazione Anticipata del Fondo, si rinvia alla Sez. B. 1) della Parte I del Prospetto d'offerta.**

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. all'Assicurato a scadenza potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

#### **Art. 7 Prestazioni in caso di riscatto anticipato del Contratto**

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale del Contratto, purché l'Assicurato sia in vita.

L'importo che sarà pagato all'Investitore-Contraente in caso di riscatto sarà pari al controvalore delle azioni del Fondo attribuite al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di azioni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della richiesta di riscatto (il **Valore di Riscatto**).

Per l'esercizio del diritto di riscatto non è previsto alcun costo di uscita a carico dell'Investitore-Contraente.

Non è consentito il riscatto parziale del Contratto.

In caso di riscatto del Contratto, Poste Vita S.p.A. non offre alcuna garanzia di rendimento minimo e pertanto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore rispetto al Premio Versato, in considerazione dei rischi connessi alla fluttuazione del valore di mercato degli attivi in cui investe il Fondo e, nel caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, in considerazione anche dei costi applicati al momento della sottoscrizione del Contratto.

In caso di Liquidazione Anticipata del Fondo, il Valore di Riscatto sarà determinato da Poste Vita S.p.A. sulla base delle condizioni di mercato in essere alla data in cui tale calcolo verrà effettuato, per quanto queste lo consentano.

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. all'Investitore-Contraente potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

**Si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, Sezione D), per le informazioni circa le modalità di riscatto.**

#### **Art. 8 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato in corso di Contratto, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari al maggiore tra:

- il controvalore delle azioni del Fondo attribuite al Contratto, ottenuto moltiplicando il numero di azio-

- ni del Fondo attribuite al Contratto per il Valore Unitario dell'Azione; e
- il Premio Versato.

Il Valore Unitario dell'Azione è quello rilevato nella Data di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento da parte di Poste Vita S.p.A. della comunicazione di decesso dell'Assicurato.

Qualora il decesso dell'Assicurato in corso di Contratto sia dovuto ad infortunio stradale, Poste Vita S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati oltre all'importo sopra descritto, un ulteriore importo pari al Premio Versato.

L'importo delle prestazioni corrisposte da Poste Vita S.p.A. ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato potrà essere ridotto dell'importo di eventuali oneri fiscali applicabili sulle somme versate a Poste Vita S.p.A. dal Fondo in forza di eventuali future modifiche della normativa fiscale applicabile ad oggi non prevedibili.

#### **Art. 9 Opzioni Contrattuali**

Non sono previste opzioni contrattuali.

#### **Art. 10 I costi del Contratto**

Il Contratto prevede, a fronte dei servizi prestati da Poste Vita S.p.A., costi di caricamento pari al 5,10% del Premio Versato Netto (i **Costi di Caricamento**).

Sono previsti inoltre costi delle coperture assicurative pari allo 0,80% del Premio Versato Netto (i **Costi delle Coperture Assicurative**), così suddivisi:

- 0,50% del Premio Versato Netto, applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la copertura assicurativa in caso di decesso (integrazione fino al Premio Versato);
- 0,30% del Premio Versato Netto, applicati al fine di costituire le riserve necessarie per la copertura assicurativa complementare in caso di decesso a seguito di infortunio stradale (corresponsione di un capitale aggiuntivo equivalente al Premio Versato).

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, Sez. C), per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### **Art. 11 Obblighi di comunicazioni da fare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro **due anni** da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. Per la documentazione da allegare vedere successivo Art. 12.

#### **Art. 12 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni**

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni dedotte in Contratto, l'Investitore-Contraente, l'Assicurato e/o il Beneficiario, sono tenuti a:

- recarsi presso qualsiasi Ufficio Postale per attivare la richiesta tramite via telematica e consegnare i documenti di seguito elencati per ciascuna prestazione;
- ovvero, a
- inviare preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio-Liquidazioni  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

i documenti di seguito elencati per ciascuna prestazione, al fine di consentire a Poste Vita S.p.A. di veri-

ficare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare gli aventi diritto:

- **in caso di recesso**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di recesso firmata dall'Investitore-Contraente;
- b) l'originale del Documento di Polizza;
- c) le eventuali appendici;

- **a scadenza**, l'Assicurato, a condizione che l'Assicurato sia in vita, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di pagamento per scadenza firmata anche dall'Investitore-Contraente se persona diversa;
- b) l'originale del Documento di Polizza;
- c) le eventuali appendici;

- **in caso di riscatto**, l'Investitore-Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di riscatto firmata anche dall'Assicurato se persona diversa;
- b) l'originale del Documento di Polizza;
- c) le eventuali appendici;

- **in caso di decesso dell'Assicurato**, i Beneficiari caso morte designati devono inviare a Poste Vita S.p.A.:

- a) la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dall'Investitore-Contraente, se diverso dall'Assicurato;
- b) l'originale del Documento 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. Nel caso in cui la designazione beneficiaria sia genericamente determinata, dall'atto notorio dovrà risultare l'elenco di tutti predetti eredi con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, dello stato civile e della capacità di agire di ciascuno di essi, del rapporto e grado di parentela con l'Assicurato e con l'esplicita dichiarazione che oltre a quelli elencati non esistono, né esistevano alla morte dell'Assicurato, altre persone aventi comunque diritto per legge alla successione;
- f) il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, 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.

**Inoltre, se il decesso è avvenuto per incidente stradale:**

- a) il verbale dell'Autorità intervenuta che ha rilevato la dinamica dell'incidente stradale;
- b) la copia del referto autoptico e dell'esame alcolimetrico (in caso di mancata disposizione da parte dell'autorità allegare un documento attestante la mancata esecuzione).

Poste Vita S.p.A. esegue i pagamenti entro 30 giorni (ad esclusione del riscatto il cui pagamento è previsto entro 20 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. L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono entro **due anni** da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

I pagamenti verranno effettuati da Poste Vita S.p.A., tramite accredito su conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale, ovvero con assegno postale, agli aventi diritto secondo le indicazioni dell'Investitore-Contraente, salvo il caso di decesso dell'Assicurato, per il quale è previsto esclusivamente il pagamento con assegno postale.

### **Art. 13 Beneficiari delle Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari caso morte e può, in qualsiasi momento, revocare o modi-

ficare tale designazione.

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

- a) dopo che l'Investitore-Contraente ed i Beneficiari caso morte 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 dell'Investitore-Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari caso morte abbiano comunicato per iscritto a Poste Vita S.p.A. di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi una delle ipotesi di cui sopra, il riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono il consenso scritto dei Beneficiari caso morte.

La designazione dei Beneficiari caso morte e l'eventuale revoca o modifica degli stessi devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari caso morte possono essere disposte per testamento.

#### **Art. 14 Cessione del Contratto**

L'Investitore-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 dall'Investitore-Contraente cedente e dall'Investitore-Contraente cessionario presso un ufficio postale, previa identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91, e successive modificazioni, e D.Lgs. 231/07), ed inviata a Poste Vita S.p.A., tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma**

Poste Vita S.p.A. provvederà ad inviare una comunicazione di accettazione della cessione del Contratto, sia all'Investitore-Contraente cedente che all'Investitore-Contraente cessionario. Poste Vita S.p.A. può opporre all'Investitore-Contraente cessionario tutte le eccezioni derivanti dal Contratto ai sensi dell'Art. 1409 del Codice Civile.

In caso di decesso dell'Investitore-Contraente, a condizione che quest'ultimo sia persona diversa dall'Assicurato, il Contratto s'intenderà trasferito in capo all'Assicurato.

#### **Art. 15 Pegno e Vincolo del Contratto**

L'Investitore-Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi.

Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo su apposita appendice del Documento di Polizza, previo invio da parte dell'Investitore-Contraente a Poste Vita S.p.A. della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari caso morte la cui designazione sia irrevocabile. Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere da Poste Vita S.p.A. il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dall'Investitore-Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari caso morte 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 vin-

colo, le eccezioni derivanti dal Contratto nei confronti dell'Investitore-Contraente.

## **Art. 16 Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti**

### **16.1 Pubblicazione del Valore Unitario dell'Azione del Fondo**

Il Valore Unitario dell'Azione è determinato in ciascun Giorno Lavorativo in corso di Contratto ed è pubblicato quotidianamente, a partire dal 31 luglio 2010, su "Il SOLE 24 ORE" in corrispondenza della denominazione Fondo Radar e sul sito internet di Poste Vita S.p.A., [www.postevita.it](http://www.postevita.it). Inoltre, a partire dal 31 luglio 2010, il Valore Unitario dell'Azione può essere richiesto al numero verde 800.316.181.

### **16.2 Informativa in corso di Contratto**

Poste Vita S.p.A. è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio.

Poste Vita S.p.A. si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente qualora in corso di Contratto si sia verificata una riduzione del controvalore delle azioni complessivamente detenute superiore al 30% del Capitale Investito e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet di Poste Vita S.p.A., [www.postevita.it](http://www.postevita.it), sul quale è possibile reperire la versione aggiornata del Prospetto d'offerta, il rendiconto periodico della gestione, nonché lo Statuto, il prospetto della Sicav e il Regolamento del Fondo.

### **16.3 Obblighi di rendicontazione**

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) dettaglio del Premio Versato, del Capitale Investito, del numero e del controvalore delle azioni attribuite al Contratto alla fine dell'anno di riferimento e al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) Livello Minimo di Protezione.

## **Art. 17 Reclami, richieste di informazioni, gestione del Contratto**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere redatti, al fine di accelerare l'analisi da parte di Poste Vita S.p.A., utilizzando il modulo allegato nell'ultima pagina del presente documento ed inviati alla funzione aziendale incaricata, al seguente recapito

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Reclami**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**  
**n° fax: 06.5492.4426**

È inoltre possibile inoltrare i reclami via e-mail all'indirizzo [reclami@postevita.it](mailto:reclami@postevita.it).

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio anche alle disposizioni di cui al D.Lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo dell'Investitore-Contraente indicato in polizza.

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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.:

- **per questioni attinenti al Contratto**, all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;

- **per questioni attinenti alla trasparenza informativa**, alla Consob, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma o Via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1/ 02.72420.1;
- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.

Si ricorda che l'Investitore-Contraente potrà inoltre adire l'Autorità Giudiziaria, anche per quanto attiene alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, nonché ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

**Si rinvia al Prospetto d'offerta, Parte I, sezione A), per ulteriori dettagli.**

Eventuali informazioni riguardanti le caratteristiche del prodotto acquistato, opzioni contrattuali disponibili, andamento del prodotto, possono essere richieste al

**Numero Verde 800. 316.181.**

È inoltre a disposizione dell'Investitore-Contraente il sito internet, [www.postevita.it](http://www.postevita.it), per eventuali consultazioni.

L'invio di documentazione per variazioni del rapporto contrattuale, richieste di riscatti o sinistri devono essere inoltrati per iscritto a

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio  
Piazzale Konrad Adenauer, 3  
00144 Roma  
n° fax: 06.5492.4271**

#### **Art. 18 Regime Fiscale**

Sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari nonché degli eventuali aventi diritto le imposte e tasse presenti e future che la legge prevede in relazione al presente Contratto.

#### **Art. 19 Impignorabilità ed inesquestrabilità**

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Poste Vita S.p.A. all'Investitore-Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

#### **Art. 20 Foro Competente**

Per le controversie relative al Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o degli aventi diritto.

#### **Art. 21 Rinvio**

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

## **Informativa ai sensi dell'Art. 13 Decreto Legislativo 30 Giugno 2003 n. 196**

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (di seguito denominato il "Codice"), intendiamo fornirLe alcune informazioni in merito all'utilizzo dei Suoi dati personali da parte della Società, nonché sui diritti che potrà esercitare nel corso di tali operazioni di trattamento. La preghiamo di visionare attentamente il contenuto della presente informativa, nonché delle note esplicative contenute al termine del presente documento<sup>(1)</sup>.

### **Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>(2)</sup>**

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

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

I Suoi dati potranno, peraltro, essere comunicati e trattati all'interno della "catena assicurativa" dai predetti soggetti. I dati non sono soggetti a diffusione, ma possono, inoltre, essere comunicati a società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, o, in generale, ad altre società del Gruppo Poste Italiane.

Per tali operazioni non è necessario il suo consenso, in quanto in assenza dei 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 società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge o, in generale, ad altre società del Gruppo Poste Italiane.

Esclusivamente al fine del perseguimento di tali finalità, i dati non sono soggetti a diffusione, ma possono essere comunicati alle società sopra richiamate, controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, o, in generale, ad altre società del Gruppo Poste Italiane. Precisiamo che il consenso è in questo caso del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto comporterà semplicemente l'impossibilità di beneficiare delle menzionate attività promozionali o di essere soggetto alle altre attività sopra indicate, mentre non produrrà alcun effetto sulla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

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

### **Modalità di uso dei dati personali**

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

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori incaricati del trattamento nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle 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 - nell'ambito della Comunità Europea - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(7)</sup>; lo stesso possono fare anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

### **Diritti dell'interessato**

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A., con sede legale in Roma in Piazzale Konrad Adenauer, n. 3, che si avvale di Responsabili. Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso il titolare del trattamento o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>(8)</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile pro-tempore per l'Ufficio Privacy

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Privacy**  
**Piazzale Konrad Adenauer, 3**  
**00144 Roma**  
**Fax 06.54.92.42.03 <sup>(9)</sup>**

## NOTE

- 1) Come previsto dall'Art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa dei diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 5, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 5, sesto e settimo trattino).
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
  - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
  - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 7);
  - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
  - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici, per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
  - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali:  
 Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT, per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati, per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
  - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
  - nonché altri soggetti, quali UIF – Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21/11/2007; Casellario Centrale Infortuni, ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione, ai sensi dell'Art. 17 del

decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'Art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAL, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria, ai sensi dell'Art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

- 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.

## FAC-SIMILE DA FOTOCOPIARE

### MODULO RECLAMI

Nel caso in cui non si ritenga soddisfatto del rapporto contrattuale la invitiamo a compilare il seguente modulo che dovrà pervenire firmato, **all'Ufficio Reclami di Poste Vita S.p.A.**, tramite:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:  
**Poste Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Piazzale Konrad Adenauer, 3 - 00144 - ROMA;**
- a mezzo fax al numero: **06/54.92.44.26**

#### Il sottoscritto/a

Nome: ..... Cognome: .....

Codice fiscale: .....

*oppure*

Ragione sociale: ..... P. IVA .....

Indirizzo: .....

Città: .....

Tel: ..... CAP: ..... Provincia: .....

*(al fine di accelerare l'analisi, la preghiamo di fornire anche le seguenti informazioni)*

**con riferimento al prodotto assicurativo:** *(indicare il nome)* .....

Polizza numero: .....

Contraente: *(nome e cognome)* .....

Assicurato: *(nome e cognome)* .....

Stipulata il: giorno ..... mese ..... anno .....

#### intende in qualità di:

Contraente  Assicurato  Beneficiario  Erede  Altro\* *(specificare)* .....

**presentare un reclamo segnalando quanto segue:** .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Si allegano inoltre** (elenco degli allegati):

.....

.....

Luogo e Data: ..... Firma\*: .....

\*Nel caso in cui il richiedente sia un soggetto che agisce su incarico del reclamante (es. Studio Legale) è necessaria la controfirma del reclamo da parte del soggetto interessato per consentire l'immediata trattazione delle eventuali informazioni riservate della persona nel cui interesse si propone il reclamo.



**Poste Vita S.p.A.** • 00144 Roma (RM) Piazzale Konrad Adenauer, 3 • T (+39) 06549241 F (+39) 0654924203 • Partita IVA 05927271006  
• Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale € 561.607.898,00 i.v. • [www.postevita.it](http://www.postevita.it) • Registro Imprese n. 29149/2000 • REA 934547 • Impresa iscritta alla  
Sezione I dell'Albo delle Imprese al n. 1.00133 e autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12.03.1999 pubblicato sulla G.U.  
n. 68 del 23.03.1999 e n. 2462 del 14.09.2006 pubblicato sulla G.U. n. 225 del 27.09.2006 • Società con socio unico, Capogruppo del Gruppo assicurativo Poste  
Vita iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 043, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A.



Mod. 0367 Ed. 22 Luglio 2010