

Gentile Sig./ra

.....

Via

Cap..... Città.....Prov....

Roma, 30 dicembre 2008

Gentile Sig./ra

facciamo seguito alla lettera inviataLe in data 18 dicembre 2008 per illustrarLe di seguito l'iniziativa che Poste Vita S.p.A. ha realizzato per proteggere il Suo investimento e consentirLe di preservare interamente il valore del premio versato nella polizza *index linked* da Lei sottoscritta denominata *Programma Dinamico Classe 3 A valore reale*.

A causa del perdurare della significativa crisi attraversata in questo periodo dai mercati finanziari, la Sua polizza ha infatti registrato, in data 17 dicembre 2008, un valore di 53,00, determinando pertanto una corrispondente riduzione del valore di riscatto rispetto all'ammontare del premio da Lei originariamente versato.

L'iniziativa che Le presentiamo (e che Le raccomandiamo di approfondire attraverso la consultazione e la stampa del relativo Fascicolo informativo presente sul sito internet www.postevita.it) consiste nella "trasformazione" del Suo contratto *Programma Dinamico Classe 3 A valore reale* in un prodotto denominato *Postafuturo Ad Hoc* le cui prestazioni a scadenza, garantite al 100% dalla Compagnia, sono fissate fin dall'inizio e pertanto non saranno più oggetto delle fluttuazioni dei mercati.

A seguito della trasformazione, il contratto avrà una nuova scadenza, prevista per il 31/12/2015, e quindi un prolungamento di durata di circa 3 anni e 10 mesi.

Sottolineiamo innanzitutto che questa operazione non prevede il versamento di alcun ulteriore premio da parte Sua.

Con la trasformazione del contratto originariamente sottoscritto, il valore economico maturato (equivalente al valore di riscatto della Sua polizza) viene trasferito, senza che questo comporti per Lei alcuna spesa, nel prodotto *Postafuturo Ad Hoc*.

Tale valore economico rappresenta la base su cui saranno determinate le nuove prestazioni.

Poste Vita S.p.A.

00144 Roma (RM) Piazzale Konrad Adenauer, 3 T (+39) 06 549241 F (+39) 06 54924203

Sede Legale 00144 Roma Piazzale Konrad Adenauer, 3 Partita IVA 05927271006 Codice Fiscale 07066630638

Capitale Sociale Euro 561.607.898,00 i. v.

Registro Imprese n. 29149/2000 REA 934547 Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni

con provvedimento 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

**Gruppo
Posteitaliane**



Postevita

Una volta trasferito in *Postafuturo Ad Hoc* questo capitale non potrà più diminuire, neanche in caso di riscatto anticipato. Inoltre i meccanismi di rivalutazione di seguito descritti Le garantiscono di ricevere, solo però alla nuova data di scadenza, un capitale sicuramente superiore al premio da Lei originariamente versato.

Di seguito si riportano in termini esemplificativi le prestazioni a cui da diritto alla polizza:

- Alla scadenza contrattuale;
- In caso di riscatto anticipato;
- In caso di decesso.

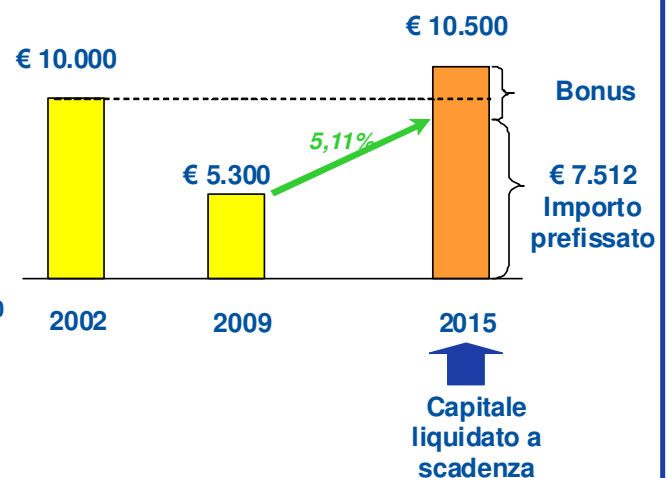
▪ Cosa accade alla scadenza

Nel solo caso in cui Lei non riscatti prima della scadenza del 31/12/2015, *Postafuturo Ad Hoc* Le garantisce il pagamento di un capitale pari al 105% del premio versato, composto da:

- un importo prefissato pari al valore economico trasferito, rivalutato al tasso annuo composto del 5,11%, per tutti gli anni e frazioni di anno fino al 31/12/2015;
- un ulteriore bonus aggiuntivo, tale da permettere il raggiungimento di un capitale complessivo, da liquidare a scadenza, pari al 105% del premio versato.

Esempio

- Premio versato nel 2002 : € 10.000
- Data trasformazione: 01/01/2009
- Valore titolo alla data di trasformazione: 53
- Valore di riscatto del prodotto index: € 5.300
- Valore economico maturato e trasferito: € 5.300
- Tasso di rivalutazione annuo composto garantito: 5,11%
- **Importo prefissato a scadenza senza bonus: € 7.512**
- **Capitale complessivo a scadenza con bonus: € 10.500**



• Cosa accade in caso di riscatto anticipato

In ogni momento Lei potrà richiedere il riscatto del contratto. Tuttavia, in caso di riscatto anticipato non si ha diritto al bonus. Il valore di riscatto è calcolato al momento della richiesta, ed è determinato attualizzando l'importo prefissato a scadenza (senza considerare il bonus) per il numero di anni e frazioni di anno mancanti al 31/12/2015.

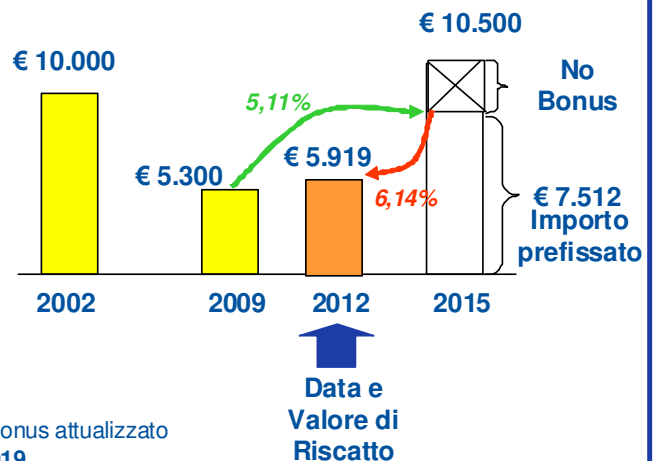
L'attualizzazione è realizzata utilizzando il *tasso swap* di durata corrispondente (tasso normalmente utilizzato per questo tipo di operazioni) aumentato di una penale di 2,70 punti

Postevita

percentuali, con un minimo del 5,11%. Al valore di riscatto così determinato Poste Vita S.p.A. non applica alcun ulteriore costo e, pertanto, tale valore viene interamente versato al cliente.

Esempio

- Premio versato nel 2002 : € 10.000
- Data trasformazione: 01/01/2009
- Valore titolo alla data di trasformazione: 53
- Valore di riscatto del prodotto index: € 5.300
- Valore economico maturato e trasferito: € 5.300
- Tasso di rivalutazione annuo composto garantito: 5,11%
- Importo prefissato a scadenza senza bonus: € 7.512
- Capitale complessivo a scadenza con bonus: € 10.500
- Data Riscatto: 01/01/2012
- Tasso Swap (di durata 4 anni) alla data del riscatto: 3,44%
- Penalizzazione: 270 basis points (2,70%)
- Tasso di attualizzazione: 6,14% (dato da 3,44% + 2,70%)
- **Valore di Riscatto** = Importo prefissato a scadenza senza bonus attualizzato per i 4 anni mancanti alla scadenza al tasso del 6,14% = € 5.919

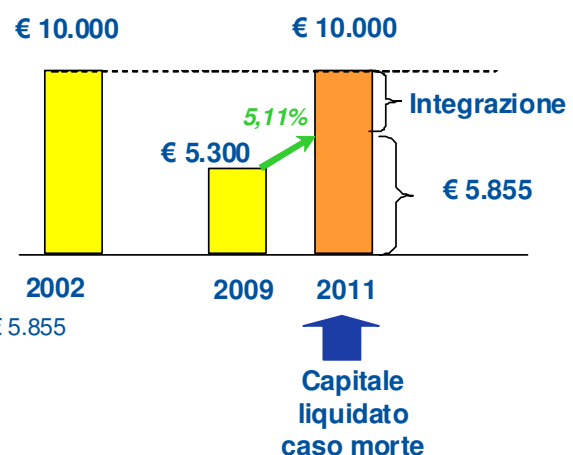


▪ Cosa accade in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale

In caso di decesso il valore liquidato al Beneficiario designato sarà pari al valore economico maturato capitalizzato al tasso annuo composto del 5,11% fino alla data di decesso. Nel caso in cui il capitale liquidato fosse inferiore al premio versato, Poste Vita provvederà ad integrare la differenza con il riconoscimento al Beneficiario di un ulteriore capitale il cui importo non potrà essere superiore a € 5.000.

Esempio

- Premio versato nel 2002 : € 10.000
- Data trasformazione: 01/01/2009
- Valore titolo alla data di trasformazione: 53
- Valore di riscatto del prodotto index: € 5.300
- Valore economico maturato e trasferito: € 5.300
- Tasso di rivalutazione annuo composto garantito: 5,11%
- Data decesso : 01/01/2011
- Capitale in caso di decesso: € 5.300 + 5,11% per i 2 anni = € 5.855
- Integrazione: € 4.145 (differenza tra € 10.000 e € 5.855)
- **Capitale liquidato ai beneficiari = € 10.000**



Come aderire all'iniziativa

Aderire all'iniziativa, prevista per un periodo di tempo limitato, è molto semplice.

E' sufficiente che si rivolga quanto prima al Suo Ufficio Postale o al nostro *call center* al numero 800.316.181, dove potrà fissare un appuntamento per approfondire compiutamente la suddetta soluzione e ricevere tutta la documentazione e l'informativa prevista:

1. "Documento Informativo per le operazioni di Trasformazione" che raffronta le caratteristiche della polizza denominata Programma Dinamico Classe 3 A valore reale con quelle di "Postafuturo Ad Hoc";
2. "Fascicolo Informativo", modello 0287, relativo al contratto come risultante a seguito della trasformazione composto da:
 - (a) "Scheda Sintetica";
 - (b) "Nota Informativa";
 - (c) "Condizioni di Assicurazione";
 - (d) "Glossario";
3. Documenti contenenti i dati essenziali sull'intermediario e i principali obblighi di comportamento sull'attività svolta dallo stesso;
4. Modulo di proposta di trasformazione.

Non appena avrà deciso, Le sarà sufficiente compilare e firmare uno specifico modulo di "proposta di trasformazione" e consegnare all'Operatore i documenti contrattuali oggi in suo possesso. Poste Vita S.p.A. nei giorni immediatamente successivi alla sottoscrizione del suddetto modulo Le invierà direttamente al Suo domicilio il contratto di trasformazione nel quale troverà scritto in modo chiaro l'impegno della Compagnia a liquidare alla scadenza prevista del 31/12/2015 il 105% del premio da Lei a suo tempo versato.

Crediamo di aver fatto tutto quanto in nostro potere per preservare integralmente i Suoi risparmi e i Suoi interessi, pur operando in un difficile scenario economico che condiziona negativamente i mercati finanziari di tutto il mondo. Ci auguriamo pertanto che possa trovare la soluzione proposta di Sua piena soddisfazione e meritevole della fiducia che da anni ci accorda.

Cordiali saluti.

L'Amministratore Delegato

Maria Bianca Farina