

Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù

Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

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

Questa Gestione Separata si chiama Posta ValorePiù.

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

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

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

Art. 3 Determinazione del rendimento

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

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

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

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

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di

iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta ValorePiù.

Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù

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

Art. 5 Modifiche al Regolamento

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