

Foglio Informativo delle principali caratteristiche dei Libretti di Risparmio Postale

Parte I - Informazioni sull'Emittente e sul Collocatore

Emittente: Cassa depositi e prestiti società per azioni (di seguito CDP S.p.A.). Sede legale: Via Goito, 4 – 00185 Roma. Iscritta presso CCIAA di Roma al n. REA 1053767. Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 80199230584, Partita IVA 07756511007. Capitale sociale euro 3.500.000.000,00 interamente versato. Sito Internet www.cassaddpp.it.

Rating dell'Emittente: A+/Aa2/AA- (da Standard & Poors, Moody's e Fitch).

Garante dell'emissione: STATO ITALIANO.

Collocatore: Poste Italiane S.p.A. (di seguito anche "Poste Italiane"). Sede legale: Viale Europa 190 - 00144 Roma. Codice ABI 07601. Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 97103880585, Partita IVA 01114601006. Capitale sociale euro 1.306.110.000,00. Sito internet www.poste.it.

Disciplina del deposito: Art. 5 del decreto-legge 30 settembre 2003, n. 269, convertito, con modificazioni, dalla legge 24 novembre 2003, n. 326, decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 6 ottobre 2004, pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana (riportati sul sito Internet www.cassaddpp.it).

Parte II - Caratteristiche dei libretti di risparmio postale

Tipologie

I libretti di risparmio postale (di seguito, libretti) sono prodotti finanziari rappresentati da depositi nominativi o al portatore.

Rendimenti

Le modalità di individuazione del tasso di interesse lordo praticato sui libretti sono riportate nei "Termini e modalità per l'individuazione del tasso d'interesse" dopo la Parte III ed ulteriormente dettagliati nelle tabelle A, B e C allegate al presente Foglio Informativo.

Modalità di calcolo degli interessi

Le somme depositate maturano interessi a decorrere dal giorno in cui è effettuato il versamento fino al giorno del prelievo, parziale o totale, del credito liquido risultante. Gli interessi sono calcolati con il criterio dell'anno civile, secondo il metodo scalare e sono capitalizzati al 31 dicembre di ogni anno. L'ammontare degli interessi maturati viene annotato, dopo la loro capitalizzazione, sui libretti alla presentazione del libretto stesso. Gli interessi sono altresì liquidati in occasione dell'estinzione del libretto.

Spese e commissioni

Nessuna spesa e commissione è dovuta per l'apertura, la gestione e l'estinzione del libretto. La duplicazione del libretto comporta il pagamento di euro 1,55.

Regime fiscale

Agli interessi si applica una ritenuta del 27% ai sensi dell'art. 26, comma 2, del D.P.R. 600/73.

Versamenti e prelievi

I versamenti in contanti e i prelievi possono essere effettuati presso qualunque ufficio postale, mentre il versamento di assegni bancari può essere effettuato presso l'ufficio postale di apertura del libretto di risparmio.

Disposizioni particolari

Sui libretti sono annotati i versamenti e i prelievi di somme di denaro. Le annotazioni di operazioni preventivamente autorizzate dal depositante, nonché quelle effettuate tramite carta a banda magnetica o altri documenti di legittimazione, possono essere riportate anche in epoca successiva all'esecuzione delle operazioni stesse, in occasione della presentazione del libretto. Se il credito annotato è pari o inferiore a 250,00 euro, il libretto cessa di essere fruttifero trascorsi cinque anni dall'ultima operazione annotata. L'annotazione dei soli interessi non interrompe il decorso del termine. Il libretto torna ad essere fruttifero a decorrere dall'annotazione di una nuova operazione. Nel caso di sottrazione, distruzione o smarrimento dei libretti si applicano le disposizioni della legge 30 luglio 1951, n. 948, tenuto conto che tutti gli adempimenti previsti dalla legge a carico dell'Emittente sono svolti da Poste Italiane S.p.A. Fuori di questi casi, il libretto di risparmio postale sul quale non vi sia più spazio per ulteriori annotazioni, o che si sia comunque deteriorato, è sostituito senza spese da Poste Italiane S.p.A. a richiesta del depositante.

Varie

Le comunicazioni della CDP S.p.A. ai titolari dei libretti, ivi comprese quelle inerenti a eventuali variazioni contrattuali sfavorevoli di tipo generalizzato, sono effettuate mediante l'inserzione di appositi avvisi nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica e sul sito Internet www.cassaddpp.it. Al fine di garantire l'effettiva conoscenza delle informazioni pubblicate queste ultime possono essere rese note anche mediante l'esposizione di appositi avvisi nei locali aperti al pubblico di Poste Italiane S.p.A., nonché mediante pubblicazione su quotidiani a diffusione nazionale, di cui uno economico, con l'indicazione degli estremi della pubblicazione della Gazzetta Ufficiale della Repubblica ovvero con l'avvertenza che l'avviso è in corso di pubblicazione. In ogni caso le variazioni contrattuali sfavorevoli di tipo generalizzato non possono avere effetto nei confronti del depositante in data anteriore alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica. Entro quindici giorni dalla pubblicazione il sottoscrittore ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità e senza spese, alle condizioni precedentemente praticate.

Caratteristiche specifiche della tipologia libretti nominativi ordinari

I libretti nominativi ordinari possono essere intestati sia a persone fisiche sia a persone giuridiche. Possono essere intestati anche a più persone fisiche, in numero non superiore a quattro. Non sono consentite cointestazioni tra soggetti maggiorenni e minorenni, né tra soggetti minorenni. Nel caso in cui l'intestatario, al momento della richiesta di prelievo risulti ancora minorenne, è necessario, conformemente alla previsione dell'art. 320, comma 4, del Codice civile, il provvedimento di autorizzazione del giudice tutelare. I versamenti e i prelievi possono essere effettuati da ciascun intestatario, anche separatamente, salvo patto contrario da notificare a Poste Italiane S.p.A. e ad eccezione dei casi previsti dalle leggi vigenti.

Le operazioni disposte da ciascun intestatario separatamente, o dal suo rappresentante debitamente legittimato, liberano pienamente Poste Italiane S.p.A. nei confronti degli altri intestatari, eccettuati i casi di notifica di atti da cui risulti che il credito non è più nella disponibilità di ciascun intestatario.

I versamenti e i prelievi a valere sui libretti nominativi ordinari possono essere altresì effettuati presso tutti gli uffici postali dotati di terminale POS, nonché presso gli sportelli automatici (ATM) contraddistinti dal marchio Postamat, utilizzando la Carta Libretto Postale (di seguito Carta) operante esclusivamente sul circuito postale denominato Postamat con le modalità e alle condizioni descritte nelle relative condizioni contrattuali, rilasciata all'intestatario del libretto che ne abbia fatto richiesta. Per i libretti nominativi ordinari cointestati è consentito il rilascio della Carta nel caso in cui ciascun intestatario possa agire separatamente dagli altri cointestatari.

Le operazioni di prelievo mediante la Carta possono essere effettuate presso gli sportelli automatici (ATM) entro il limite giornaliero di 600,00 euro e mensile di 2.500,00 euro. In ogni caso, indipendentemente dai predetti limiti, le operazioni di prelievo non possono essere di importo superiore al saldo disponibile. E' possibile effettuare tramite la Carta un massimo di 40 operazioni consecutive senza l'annotazione sul libretto. Raggiunto tale limite, l'operatività della Carta è sospesa ed è necessario recarsi presso qualsiasi ufficio postale per l'annotazione sul libretto. Ad annotazione avvenuta, la Carta è nuovamente operativa.

Il rilascio, l'uso e la sostituzione della Carta per smarrimento, sottrazione, distruzione e il blocco della carta medesima sono gratuiti.

I titolari di libretti nominativi ordinari che abbiano disposto l'accredito della propria pensione sul libretto e che abbiano attivato la Carta beneficiano di una copertura assicurativa gratuita in caso di rapina, scippo, furto con destrezza, furto a seguito di infortunio o improvviso malore avvenuti nelle due ore successive al prelievo effettuato presso gli uffici postali, ovvero presso gli ATM. La copertura assicurativa opera fino ad un massimo annuo di 700,00 euro.

Caratteristiche specifiche della tipologia libretti nominativi speciali intestati a minori di età

I libretti nominativi speciali intestati a minori di età sono articolati secondo le seguenti fasce di età:

- *fascia A*): dalla nascita fino al compimento dei 12 anni di età;
- *fascia B*): dal giorno successivo al compimento dei 12 anni fino al compimento dei 14 anni di età;
- *fascia C*): dal giorno successivo al compimento dei 14 anni fino al compimento dei 18 anni di età.

L'apertura del libretto comporta un versamento minimo iniziale di euro 10,00.

Solo per i titolari dei libretti delle fasce B) e C) è possibile richiedere il rilascio di una Carta Libretto Postale intestato a minori di età (di seguito Carta IO) a banda magnetica collegata al libretto.

Non è consentito effettuare versamenti sui libretti che determinino un saldo contabile superiore a 10.000,00 euro.

Le operazioni di versamento e/o prelievo sui libretti speciali intestati ai minori di età, entro il saldo contabile di euro 10.000,00, sono consentite - anche tramite l'utilizzo della Carta IO - entro i limiti di seguito indicati:

- *fascia A*): operazioni consentite solo agli esercenti la potestà genitoriale;
- *fascia B*): operazioni consentite anche ai minori intestatari entro il limite giornaliero di 25,00 euro e mensile di 200,00 euro;
- *fascia C*): operazioni consentite anche ai minori intestatari entro il limite giornaliero di 40,00 euro e mensile di 400,00 euro.

Gli esercenti la potestà genitoriale possono compiere disgiuntamente operazioni di versamento e prelievo sul libretto con il limite massimo giornaliero di 2.500,00 euro; nessun limite è previsto per le operazioni effettuate congiuntamente dai genitori. In ogni caso, indipendentemente dai predetti limiti, le operazioni di prelievo non possono essere di importo superiore al saldo disponibile.

I terzi, previa presentazione del libretto, possono compiere esclusivamente operazioni di versamento, con il limite massimo giornaliero di 2.500,00 euro.

I titolari della Carta IO possono effettuare un numero massimo di 40 operazioni consecutive senza l'annotazione sul libretto. Raggiunto tale limite, l'operatività della Carta IO è sospesa ed è necessario recarsi presso qualsiasi ufficio postale per l'annotazione sul libretto. Ad annotazione avvenuta, la Carta IO è nuovamente operativa. Il rilascio, l'uso e la sostituzione della Carta IO per smarrimento, sottrazione, distruzione e il blocco della carta medesima sono gratuiti.

Al compimento del 18° anno da parte degli intestatari dei libretti nominativi speciali intestati a minori di età si determina il passaggio automatico alla tipologia dei libretti nominativi ordinari, ai quali è assegnata la classe di rendimento "Oro" fino al termine dell'anno in corso.

Caratteristiche specifiche della tipologia libretti al portatore

I libretti al portatore possono essere intestati sia a persone fisiche maggiori di età e capaci di agire, sia a persone giuridiche. Il saldo dei libretti al portatore deve essere inferiore a 2.500,00 euro.

Poste Italiane S.p.A. è liberata da ogni obbligo e responsabilità adempiendo nei confronti del presentatore del libretto al portatore senza necessità di dover accertare la legittimità del possesso, fatta salva l'ipotesi in cui sia stata effettuata una denuncia di sottrazione, distruzione o smarrimento notificata a Poste Italiane S.p.A. con le modalità dalla stessa stabilite.

Parte III - Informazioni sui rischi dell'operazione

- Variazione in senso sfavorevole del tasso d'interesse.
- Se il credito annotato è pari o inferiore a 250,00 euro, il libretto cessa di essere fruttifero trascorsi cinque anni dall'ultima operazione annotata.
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi nel caso di smarrimento o sottrazione del libretto al portatore con conseguente possibilità di prelievo del saldo da chi appare legittimo possessore del libretto;
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi nel caso di smarrimento o sottrazione delle carte a banda magnetica (Carta e Carta IO) fino al blocco delle medesime.

Termini e modalità per l'individuazione del tasso d'interesse

Tassi d'interesse: i tassi di interesse lordi praticati sui libretti giudiziari, al portatore e nominativi speciali intestati a minori di età sono riportati nella tabella A) allegata al presente Foglio Informativo.

Il tasso d'interesse lordo praticato sui libretti nominativi ordinari è differenziato in funzione della classe di rendimento ("Giallo" o "Oro"), così come indicato nella medesima tabella A). Il criterio di accesso alla classe "Oro" è stabilito in base all'evoluzione della giacenza media calcolata con riferimento a due anni consecutivi, così come di seguito specificato.

Giacenza media: la giacenza media annua (GM) è calcolata come media aritmetica semplice dei saldi liquidi (S_k) risultanti in ciascun giorno (k) dell'anno secondo la seguente formula:

$$GM = \frac{1}{N} \sum_{k=1}^N S_k = \frac{S_1 + S_2 + \dots + S_k + \dots + S_N}{N}$$

dove N è il numero dei giorni dell'anno solare di riferimento, pari a 365 (366 se bisestile) qualora il libretto risulti in essere al 1° gennaio dell'anno di riferimento, ovvero è pari al numero di giorni intercorrenti dalla data di apertura del libretto al 31 dicembre dell'anno di riferimento. Ai fini del calcolo della GM non sono prese in considerazione eventuali scritture di versamenti e/o prelievi che, nonostante siano relative al periodo considerato, vengano contabilizzate in date successive al periodo stesso.

Classe di rendimento: la classe di rendimento, per ciascun libretto nominativo ordinario, viene individuata una volta all'anno, all'atto del calcolo degli interessi, sulla base della variazione percentuale ($Var\%$) della giacenza media dell'anno solare in esame, rispetto a quella dell'anno solare precedente. A tal fine, gli interessi netti liquidati al 31 dicembre dell'anno precedente (I_{i-1}) non sono presi in considerazione nel calcolo della giacenza media dell'anno solare di riferimento. Pertanto la variazione percentuale di cui sopra è definita in base alla seguente formula:

$$Var\% (i; i-1) = \frac{GM_i^* - GM_{i-1}}{GM_{i-1}}$$

dove GM_{i-1} è la giacenza media relativa all'anno $i-1$ e

$$GM_i^* = GM_i - I_{i-1}$$

è la giacenza media dell'anno i al netto degli interessi accreditati relativi all'anno $i-1$.

In particolare, qualora tale variazione percentuale risulti superiore al 35%, al libretto è assegnata la classe di rendimento "Oro" per l'intero anno solare successivo ($i+1$). Qualora, invece, la variazione percentuale risulti negativa, o comunque inferiore o uguale al 35%, al libretto è assegnata la classe di rendimento "Giallo" per l'intero anno solare successivo ($i+1$). Tale classe di rendimento viene indicata sul libretto in occasione dell'annotazione degli interessi.

Offerta Doppio Oro (criterio di assegnazione per il solo anno 2012): come illustrato nella tabella B allegata al presente Foglio Informativo, la predetta soglia del 35% è ridotta al 17,5%. Qualora quindi la GM_{2011}^* risulti incrementata di più del 17,5% rispetto alla GM_{2010} , al libretto è assegnata la classe di rendimento "Oro" per l'anno 2012. Qualora, invece, tale variazione percentuale risulti negativa, o comunque inferiore o uguale al 17,5%, al libretto è assegnata la classe di rendimento "Giallo" per l'anno 2012. Nella tabella C allegata al presente Foglio Informativo sono riportati alcuni esempi di evoluzione della GM in due anni successivi, con le relative classi di rendimento assegnate.

La predetta soglia del 17,5% è ridotta al 5% nel caso in cui l'intestatario ovvero, nel caso di cointestazione, tutti gli intestatari risulti/no, al 31 dicembre dell'anno di riferimento, sottoscrittore/i di un Piano di Risparmio per l'emissione di buoni fruttiferi postali dedicati ai minori di età.^(*)

^(*) Il Piano di Risparmio è il servizio offerto da Poste Italiane S.p.A. per l'acquisto in forma dematerializzata di buoni dedicati ai minori mediante un programma di sottoscrizioni periodiche per il quale è necessaria la titolarità di un libretto di risparmio postale avente la medesima intestazione dei buoni.

Norme generali: il meccanismo sopra illustrato si applica a ciascun intestatario ovvero, in caso di cointestazione, a ciascun gruppo di cointestatari. Qualora più libretti rechino la medesima intestazione o cointestazione, la classe di rendimento è assegnata sulla base dell'evoluzione della GM calcolata sui saldi liquidi ottenuti dalla somma, per pari valuta, dei movimenti di tutti i rapporti, inclusi quelli aperti e/o estinti nel corso del periodo considerato e si applica a tutti i libretti per l'anno solare di riferimento. Al momento dell'apertura, al libretto è assegnata automaticamente la classe "Giallo", a meno che l'intestatario o il gruppo di cointestatari sia già titolare di uno o più libretti, ai quali sia stata assegnata la classe "Oro" per l'anno di riferimento. Qualora l'apertura di un libretto sia richiesta per la prima volta da un intestatario o da un gruppo di cointestatari entro il 31 marzo di ciascun anno, l'intestatario o il gruppo di cointestatari può accedere alla classe di rendimento "Oro" per l'anno solare successivo. A tal fine, il criterio illustrato nel paragrafo "Classe di rendimento" è applicato sostituendo a GM_{i-1} la giacenza media del primo semestre solare dell'anno di apertura del libretto e a GM_i la giacenza media del secondo semestre solare dello stesso anno. Ai fini del calcolo della GM di un semestre solare, nella formula riportata al paragrafo "Giacenza media" si deve sostituire ad N il numero di giorni effettivi del semestre considerato nel caso in cui il rapporto risulti in essere il primo giorno del semestre stesso, ovvero il numero di giorni intercorrenti dalla data di apertura del rapporto all'ultimo giorno del semestre. Qualora l'apertura di un libretto sia richiesta per la prima volta successivamente al 31 marzo di ciascun anno, l'intestatario o il gruppo di cointestatari può accedere alla classe di rendimento "Oro" nel secondo anno solare successivo alla data di apertura nel caso in cui sussistano i requisiti previsti nel paragrafo "Classe di rendimento".

Rendimenti in vigore dal 1° maggio 2011

Tabella A

Tassi di rendimento lordi praticati sui Libretti di Risparmio Postale per tipologia		
Libretti Nominativi (*)		
ORDINARI	Giallo	0,90%
	Oro	1,15%
MINORI	A - lo cresco	1,55%
	B - lo conosco	
	C - lo capisco	
GIUDIZIARI		1,25%
Libretti al Portatore		
ORDINARI		0,35%

(*) A decorrere dal 1° gennaio 2012, ai libretti nominativi ordinari cui sarà assegnata la classe di rendimento "Oro", verrà applicata una maggiorazione dello 0,50% rispetto al tasso di interesse vigente per i libretti nominativi ordinari appartenenti alla classe di rendimento "Giallo".

Tabella B

Offerta Doppio Oro: illustrazione del criterio di assegnazione della classe di rendimento ai Libretti Nominativi Ordinari per l'anno 2012		
Classe di provenienza	Percentuale di crescita della Giacenza Media (*)	
	minore o uguale a 17,5%	maggiore di 17,5%
Giallo/Oro	Giallo	Oro

(*) Per l'anno 2012, l'offerta Doppio Oro prevede una soglia di accesso alla classe di rendimento Oro del 17,5% (si veda il paragrafo "Offerta Doppio Oro"). La percentuale di crescita della Giacenza Media è misurata dalla variazione percentuale ($Var\%$) definita nel paragrafo "Classe di rendimento".

Tabella C

Ipotesi di evoluzione della Giacenza Media nell'anno 2011				
Giacenza Media (anno 2010) = 100 Euro				
Classe di rendimento anno 2010	Interessi netti anno 2010	Giacenza Media anno 2011	Percentuale di crescita della GM (*)	Classe di arrivo anno 2012
Giallo	0,34	120,00	19,66%	Oro
Giallo	0,34	90,00	-10,34%	Giallo
Giallo	0,34	200,00	99,66%	Oro
Oro	0,71	118,00	17,29%	Giallo
Oro	0,71	119,00	18,29%	Oro

(*) Per l'anno 2012, l'offerta Doppio Oro prevede una soglia di accesso alla classe di rendimento Oro del 17,5% (si veda il paragrafo "Offerta Doppio Oro"). La percentuale di crescita della Giacenza Media è misurata dalla variazione percentuale ($Var\%$) definita nel paragrafo "Classe di rendimento".