

postafuturo
))) dinamico

un prodotto di
Postevita



BancoPosta

Glossario dei termini principali

ASSICURATO

È la persona fisica la cui vita viene presa in considerazione per il contratto. Se in vita alla scadenza, riceve il capitale assicurato. In caso di sua premorienza, il Beneficiario caso morte riceve il capitale assicurato.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica che viene designata dal Contraente a ricevere il capitale assicurato. Il Beneficiario caso morte è la persona indicata dal Contraente.

CAPITALE ASSICURATO

È il premio versato alla stipula del contratto dedotti le imposte assicurative e i costi iniziali, successivamente rivalutato in base ai risultati della gestione speciale Dinamica.

CONTRAENTE

Persona fisica che firma il contratto, versa il premio, designa e modifica i Beneficiari. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto prima della scadenza.

EURO

Moneta unica europea in vigore nei paesi aderenti all'Unione Economica e Monetaria.

GESTIONE SPECIALE DINAMICA

È il "contenitore" dove confluiscono gli investimenti che Poste Vita effettua con i capitali dei clienti di Postafuturo dinamico. La rivalutazione viene determinata in base ai risultati di questa gestione speciale.

ISVAP

Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo: è l'Ente pubblico inca-

ricato di vigilare sulle attività delle Compagnie di Assicurazione.

NOTA INFORMATIVA

Documento che la Compagnia deve sottoporre al Contraente. Contiene informazioni sul contratto e sulle sue implicazioni secondo le indicazioni dell'ISVAP. È contenuta in questo fascicolo.

Postevita S.p.A.

È la compagnia di assicurazione vita di Poste Italiane, autorizzata ad operare dall'ISVAP.

PREMIO

L'importo che il Contraente versa alla compagnia per il contratto assicurativo. Il premio versato, dedotti le imposte assicurative e i costi iniziali, viene investito nella gestione speciale Dinamica e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati raggiunti.

RECESSO

È il diritto del Contraente di sciogliere il contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione. Il Contraente riceve il premio versato meno le imposte e il costo fisso.

RISCATTO

Risoluzione anticipata del contratto da parte del Contraente. Il Contraente riceve il capitale iniziale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto.

RIVALUTAZIONE ANNUALE

All'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla gestione speciale Dinamica.

postafuturo **)))dinamico**

Nota Informativa

PREMESSA

Questa Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente ed all'Assicurato tutte le informazioni preliminari necessarie per poter sottoscrivere, con cognizione di causa e fondatezza di giudizio, il prodotto Postafuturo dinamico, un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico in forma mista a capitale rivalutabile annualmente collegato alla gestione speciale denominata Dinamica.

Questa Nota Informativa è redatta sulla base delle disposizioni emesse dall'Unione Europea, fatte proprie dall'Italia con il Decreto Legislativo del 17 marzo 1995, n. 174 e affidate alla sorveglianza dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo).

1. INFORMAZIONI RELATIVE A POSTEVITA S.P.A.

a) Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo:

Postevita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Viale Europa, 175 - 00144 Roma - ITALIA.

È stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999.

2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

a) Definizione delle garanzie

La garanzia principale di Postafuturo dinamico consiste nell'impegno di Postevita S.p.A. a corrispondere:

- all'Assicurato, se in vita alla scadenza del contratto, la somma del:
 - maggiore tra:
 - il capitale iniziale assicurato e le rivalutazioni maturate in base all'andamento della gestione speciale Dinamica;
 - e
 - il capitale iniziale assicurato aumentato del 16,05% lordo (equivalente alla capitalizzazione al tasso del 1,50% lordo annuo composto per la durata contrattuale di anni 10);
 - totale dei costi iniziali indicati alla lettera d) del presente articolo;
- ai Beneficiari designati, in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto il maggiore tra:
 - il capitale iniziale assicurato e le rivalutazioni maturate in base all'andamento della gestione speciale Dinamica;
 - e
 - il premio versato, comprensivo delle imposte, alla firma del contratto.

Inoltre:

- l'Assicurato, se in vita a scadenza, avrà la possibilità di scegliere, in luogo del capitale, una rendita vitalizia (pensione) eventualmente reversibile ad altra persona;
- il Contraente può, purchè trascorso un anno, riscattare il contratto senza penalizzazioni;

b) Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto durante il quale sono operanti le garanzie. Per questo contratto la durata è di 10 anni, ma il Contraente può, purchè trascorso un anno,

riscattare senza penalizzazioni.

c) Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di Postafuturo dinamico prevede il pagamento, da parte del Contraente, di un premio da effettuare in un unico versamento, di qualsiasi ammontare purchè non inferiore a 5.000.000 (cinquemilioni di lire), pari a Euro 2.582,28.

d) Costi iniziali

I costi iniziali, cioè la parte di premio trattenuta da Postevita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari alla somma:

- dell'importo fisso di lire 50.000 (pari a Euro 25,82);
- del 5% del premio versato al netto dell'imposta di assicurazione e dell'importo fisso.

e) Gestione speciale Dinamica

Il contratto Postafuturo dinamico è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, a questo scopo appositamente costituita, e separata dalle altre attività di Postevita S.p.A.. Questa gestione speciale è denominata Dinamica.

Le attività della gestione speciale Dinamica saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni e in azioni, nonché quote o azioni di OICR (Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio), rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 85/611/CEE, in Lire, Euro o valuta estera.

In normali condizioni, la politica di investimento sarà indirizzata, in misura variabile tra 1/3 e 2/3, verso titoli obbligazionari, investendo il restante in titoli azionari.

Gli investimenti obbligazionari saranno diversificati per valuta (prevalentemente Euro, Dollaro, Yen).

Gli investimenti azionari saranno diversificati per macro aree geografiche (prevalentemente Europa, America, Asia).

La composizione degli investimenti potrà variare, anche in modo sostanziale rispetto a quello sopraindicato, ai fini del conseguimento del rendimento minimo garantito.

I costi della gestione sono:

- le commissioni di gestione nella misura dello 0,133% mensile (pari al 1,6% annuo) del valore medio degli investimenti; tale percentuale è comprensiva di eventuali commissioni di sottoscrizione, di gestione e di rimborso, applicate dagli OICR stessi;
- le spese specifiche degli investimenti;

- gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La gestione speciale Dinamica è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 11 di questo fascicolo. Il rendimento e la corretta composizione degli attivi sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

f) Rivalutazione del capitale assicurato

Il capitale assicurato viene rivalutato ogni anno, alla ricorrenza annuale del contratto.

La singola rivalutazione, che dipenderà dall'effettivo risultato della gestione speciale Dinamica di quell'anno, potrà essere sia positiva che negativa. Comunque, alla scadenza del contratto, sarà operativa la garanzia di rivalutazione minima del 16,05% lordo (equivalente alla capitalizzazione al tasso del 1,50% lordo annuo composto per la durata contrattuale di anni 10).

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nelle Tabelle Esemplificative, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP. Gli stessi sono espressi in lire ed euro correnti, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

g) Cause e modalità di scioglimento del contratto
Il contratto si scioglie per:

- scadenza, alla data indicata in polizza; L'Assicurato, per riscuotere il capitale maturato, deve inviare a Postevita S.p.A.:
 - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- riscatto;
 - il Contraente, può, purchè trascorso un anno, richiedere il pagamento del valore di riscatto inviando a Postevita S.p.A.:
 - richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - originale di polizza;
 - eventuali appendici.
- decesso dell'Assicurato;
 - I Beneficiari devono inviare a Postevita S.p.A.:
 - la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
 - il certificato di morte dell'Assicurato;
 - l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;

- il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci.

Postevita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

L'art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, se non è stata avanzata richiesta di pagamento.

Tuttavia, Postevita S.p.A. rinuncia a tale diritto e corrisponde il capitale assicurato, rivalutato fino al momento in cui si è manifestato l'evento, purché la richiesta sia inoltrata entro il termine di 10 anni (termine della prescrizione ordinaria di cui all'art. 2946 del Codice Civile).

h) Indicazione dei valori di riscatto

Il valore di riscatto è uguale al capitale rivalutato fino al momento della richiesta di riscatto. Nelle Tabelle Esemplificative sono riportati i valori di riscatto relativi a ciascuna ricorrenza annuale del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate. Va comunque tenuto presente che, poiché il contratto garantisce il rendimento minimo dell'1,50% composto lordo annuo solo alla scadenza, il capitale disponibile in caso di risoluzione anticipata può essere inferiore al premio versato. Inoltre, per effetto dell'imposta applicata ai premi versati e dei costi iniziali, il capitale investito iniziale è inferiore al premio versato. Pertanto, devono essere valutate con particolare attenzione le conseguenze della risoluzione del contratto, anche se contestuale alla stipulazione di un altro contratto presso Postevita S.p.A. o presso altra Impresa di Assicurazione.

3. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data in cui è informato che lo stesso è stato concluso, cioè da quando il Contraente ha sottoscritto il contratto ed ha versato il premio.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Postevita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

Postevita S.p.A.
Direzione Tecnica
Viale Europa, 175
00144 Roma

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Postevita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, rimborserà al Contraente il premio versato diminuito:

- dell'imposta;
- delle spese sostenute per l'emissione del contratto quantificate nel contratto stesso in Lit. 50.000 (pari a Euro 25,82);
- del costo della garanzia per il caso di premorienza dell'Assicurato, relativa al rischio corso nel periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

4. ASPETTI LEGALI E FISCALI

a) Imposta sui premi

Alla data di redazione di questa Nota Informativa i premi delle assicurazione sulla vita sono soggetti all'imposta del 2,5%.

b) Detrazione fiscale

Il premio versato da diritto, nell'anno in cui è stato corrisposto, ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) dichiarato dal Contraente, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Alla data di redazione di questa Nota il Contraente può detrarre nella dichiarazione dei redditi (IRPEF) il 19% dei premi versati per assicurazioni sulla vita, contro gli infortuni e i contributi previdenziali non obbligatori per legge, sino a Lire 2.500.000, indipendentemente dal reddito dichiarato (D.P.R. n. 917/86 e successive modifiche).

In virtù della riduzione d'imposta della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che il contratto abbia una durata non inferiore a 5 anni e che il Contraente rinunci alla facoltà di richiedere prestiti per tale periodo minimo. Inoltre è necessario che il Contribuente sia Contraente ed Assicurato. La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purché quest'ultimo sia soggetto a carico del Contraente stesso,

fermo restando il tetto massimo detraibile di lire 2.500.000.

Peraltro, in caso di riscatto dell'assicurazione prima che siano trascorsi cinque anni dalla stipulazione, è previsto per legge il recupero a tassazione degli importi fiscalmente detratti, che costituiscono quindi un reddito soggetto a tassazione separata.

c) Tassazione delle somme assicurate

Le somme pagate da Postevita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale è esente da IRPEF (art. 34 del D.P.R. n. 601/73) e dall'imposta sulle successioni (art. 1920 del Codice Civile);
- in caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato è soggetto ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% dell'ammontare (art. 47, comma 1 lettera h e art. 48-bis, comma c, del D.P.R. n. 917/86 e successive modificazioni);
- negli altri casi il capitale è soggetto ad imposta pari al 12,50% della differenza fra la somma dovuta e il premio versato (art. 6 della Legge n. 482/85). Tale imposta si riduce del 2% per ogni anno di durata contrattuale eccedente i dieci (es: dopo 15 anni l'imposta sarà pari all'11,25% e, dopo 20 anni, al 10%).

d) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

e) Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

5. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

Il cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni a:

Postevita S.p.A.
Ufficio Reclami
Viale Europa, 175
00144 Roma

che è a disposizione per fornire tutti i chiari-

menti utili.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, quale organo a ciò preposto.

6. LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al contratto si applica la legge italiana.

7. LINGUA UTILIZZABILE

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

8. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

- a) Informazioni relative a Postevita S.p.A.
Postevita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Postevita S.p.A..
- b) Informazioni relative al contratto
Postevita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.
- c) Informazioni sulla rivalutazione del contratto
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto verrà comunicato al Contraente il valore del capitale assicurato e rivalutato.
Postevita S.p.A. fornirà sollecitamente, comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta inviata dal Contraente, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

9. INFORMATIVA SULL'INTRODUZIONE DELL'EURO

- a) Continuità contrattuale
L'introduzione della nuova moneta unica non comporterà alcuna modifica ai termini del presente contratto.
- b) Libertà di scelta della valuta con cui effettuare il pagamento
È data facoltà al Contraente di effettuare, nel periodo di transizione alla moneta unica, il pagamento dei premi, oltre che in lire italiane, anche in euro senza oneri aggiuntivi.
- c) Doppia esposizione degli importi
Nell'esempio relativo al calcolo del capitale

garantito e nelle Tabelle Esemplificative, gli importi dei premi e delle prestazioni a scadenza vengono espressi sia in lire che nel corrispondente controvalore in euro calcolato applicando il tasso ufficiale di conversione ed arrotondato al centesimo.

- d) Tasso ufficiale di conversione
Il 31 dicembre 1998 la Banca Centrale Europea ha fissato il tasso ufficiale di conversione irrevocabile tra la lira e l'euro che è pari a: 1 euro = 1.936,27 lire.

Questa Nota è redatta in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP ed ha solo valore e scopo informativo.

Tabelle Esemplificative

Tariffa Mista Rivalutabile a premio unico

(codice tariffa 03007)

Gli esempi che seguono sono redatti sulla base delle Condizioni Contrattuali e presentano uno sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto di carattere meramente orientativo, basato sulle ipotesi finanziarie dettate dall'ISVAP, che prevedono l'utilizzo rispettivamente di un tasso di rendimento lordo costante pari al 6% nella prima ipotesi e al 4% nella seconda.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, di seguito vengono riportati i rendimenti lordi dei titoli di Stato e delle obbligazioni confrontati con l'inflazione:

ANNO	TASSO MEDIO DI RENDIMENTO LORDO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO ANNUO D'INFLAZIONE
1995	11,69%	5,4%
1996	9,03%	3,9%
1997	6,98%	1,7%
1998	4,86%	1,8%
1999	4,50%	1,6%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 4,40% e del 2,40% ottenuti, rispettivamente, per l'ipotesi del 6% e del 4% considerando le commissioni di gestione trattenute da Postevita S.p.A. di 1,6 punti percentuali.

1° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 6%

Premio unico lire 5.000.000 (euro 2.582,28 (**))

ANNO	PREMIO UNICO VERSATO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO
1	5.000.000	4.788.466	2.473,04	4.788.466	2.473,04
2	"	4.999.159	2.581,85	4.999.159	2.581,85
3	"	5.219.122	2.695,45	5.219.122	2.695,45
4	"	5.448.763	2.814,05	5.448.763	2.814,05
5	"	5.688.509	2.937,87	5.688.509	2.937,87
6	"	5.938.803	3.067,14	5.938.803	3.067,14
7	"	6.200.110	3.202,09	6.200.110	3.202,09
8	"	6.472.915	3.342,98	6.472.915	3.342,98
9	"	6.757.723	3.490,07	6.757.723	3.490,07
10	"	7.055.063	3.643,64	7.055.063	3.643,64
VALORI AL TERMINE (*)		7.346.459	3.794,13	7.346.459	3.794,13
MINIMO GARANTITO (*)		5.614.394	2.899,59	5.614.394	2.899,59

(*) Gli importi comprendono la restituzione dei caricamenti e sono al lordo degli oneri fiscali.

(**) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1.936,27 lire

2° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4%

Premio unico lire 5.000.000 (euro 2.582,28 (**))

ANNO	PREMIO UNICO VERSATO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (**)
1	5.000.000	4.696.733	2.425,66	4.696.733	2.425,66
2	"	4.809.455	2.483,88	4.809.455	2.483,88
3	"	4.924.882	2.543,49	4.924.882	2.543,49
4	"	5.043.079	2.604,53	5.043.079	2.604,53
5	"	5.164.113	2.667,04	5.164.113	2.667,04
6	"	5.288.052	2.731,05	5.288.052	2.731,05
7	"	5.414.965	2.796,60	5.414.965	2.796,60
8	"	5.544.924	2.863,71	5.544.924	2.863,71
9	"	5.678.002	2.932,44	5.678.002	2.932,44
10	"	5.814.274	3.002,82	5.814.274	3.002,82
VALORI AL TERMINE (*)		6.105.669	3.153,31	6.105.669	3.153,31
MINIMO GARANTITO (*)		5.614.394	2.899,59	5.614.394	2.899,59

(*) Gli importi comprendono la restituzione dei caricamenti e sono al lordo degli oneri fiscali.

(**) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1.936,27 lire

Si ricorda che non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni sopra esposte si realizzino effettivamente. Così come non è possibile conoscere anticipatamente i risultati ricavabili dagli investimenti, non è altrettanto possibile prevedere il risultato conseguibile al termine del contratto espresso in termini reali (al netto dell'inflazione). Viene comunque garantito un capitale minimo a scadenza (calcolato in base al tasso di rendimento annuo composto del 1,50% lordo).

Alla data di redazione della presente tabella, la detrazione dall'imposta sui redditi delle persone fisiche (IRPEF), limitatamente all'anno di stipulazione del contratto, è pari al 19% del premio unico lordo o, se questo è superiore a lire 2.500.000, all'importo fisso di lire 475.000, indipendentemente dall'ammontare del reddito imponibile IRPEF.

Il premio unico versato sopra esposto è comprensivo dell'imposta del 2,5% e dei costi iniziali, composti dalla quota fissa di lire 50.000 (pari a Euro 25,82) più il 5% del premio stesso al netto dell'imposta e della quota fissa. I valori di riscatto ed il capitale a scadenza sono soggetti a ritenuta fiscale (vedere il punto Tassazione delle somme assicurate della Nota Informativa).

Il Contraente ha il diritto di richiedere chiarimenti al personale addetto alla vendita in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni degli elementi sopra esposti.

Tariffa Mista Rivalutabile a premio unico con premio finale

Condizioni contrattuali

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

La presente polizza appartiene ad una particolare categoria di assicurazioni sulla vita alla quale Postevita S.p.A. riconosce annualmente la rivalutazione del capitale assicurato in base al risultato annuale della gestione speciale denominata Dinamica, separata dalle altre attività di Postevita S.p.A.

Nella gestione speciale Dinamica sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Postevita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il risultato annuale della gestione speciale Dinamica è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione del capitale assicurato viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo articolo 7.

2. PRESTAZIONI

Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza, Postevita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, un importo pari alla somma:

- del capitale assicurato e rivalutato fino alla data di scadenza come indicato all'art. 7 delle presenti condizioni. Tale importo non potrà essere inferiore al capitale minimo garantito dato dal capitale iniziale aumentato del 16,05% (equivalente alla capitalizzazione al tasso del 1,50% lordo annuo composto per la durata contrattuale);
- del totale dei costi iniziali indicati all'art. 3 delle presenti condizioni contrattuali.

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, Postevita S.p.A. pagherà ai beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso. Tale importo non potrà comunque essere inferiore al premio unico versato al momento della sottoscrizione.

3. PREMIO

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio che deve essere corrisposto in unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza.

Il premio versato è comprensivo dell'imposta

sulle assicurazioni e dei costi iniziali pari alla somma:

- dell'importo fisso di lire 50.000 (pari a Euro 25,82);
- del 5% del premio versato al netto dell'imposta e dell'importo fisso.

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Lire 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28).

4. DURATA

La durata del contratto è fissata in 10 anni.

5. CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Postevita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24.00 del giorno indicato nel documento di polizza.

6. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni, dal momento in cui è informato che il contratto è stato concluso, cioè alla firma del contratto, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:

Postevita S.p.A.
Direzione Tecnica
Viale Europa, 175
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale deve essere allegato il documento di polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Postevita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio versato diminuito: dell'imposta, delle spese sostenute per l'emissione del contratto di Lit. 50.000 (pari a Euro 25,82) e della parte relativa al rischio corso per il caso di premorienza dell'Assicurato per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

7. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato verrà rivalutato sommando algebricamente al capitale, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, gli interessi calcolati in base al rendimento conseguito dalla gestione speciale Dinamica. La misura della rivalutazione è pari al rendimento calcolato, in base all'art. 3 del Regolamento della gestione speciale Dinamica, nel mese in cui cade la ricorrenza del contratto.

Nel caso in cui il premio sia stato corrisposto dopo la data di decorrenza indicata nel contratto, la rivalutazione del primo anniversario sarà calcolata per il periodo intercorrente tra la data di pagamento del premio, quale risulta dalle rilevazioni ufficiali di Postevita S.p.A., e la data di ricorrenza annuale.

La rivalutazione annuale del capitale assicurato comporta l'adeguamento, a totale carico di Postevita S.p.A., della riserva matematica maturata alla data della rivalutazione.

Postevita S.p.A. si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente in occasione di ciascuna rivalutazione.

8. CAPITALE MINIMO GARANTITO

Il capitale rivalutato alla scadenza del contratto, quale risulterà in base alle rivalutazioni calcolate ad ogni ricorrenza annuale a norma del precedente articolo, non potrà essere inferiore al capitale iniziale, dato dal premio versato diminuito delle imposte e dei costi iniziali, aumentato del 16,05% (equivalente alla capitalizzazione al tasso del 1,50% lordo annuo composto per la durata contrattuale).

9. RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto, purchè sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, la richiesta deve essere inoltrata a Postevita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato alla data della richiesta di riscatto, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della richiesta stessa.

La misura da applicare è quella determinata, con le modalità indicate nel Regolamento della gestione speciale Dinamica, nel predetto periodo.

10. CAPITALE IN CASO DI PREMORIENZA

In caso di liquidazione in seguito alla premorienza dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai Beneficiari sarà uguale al capitale assicurato al momento del decesso.

Tale importo sarà ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di decesso.

La misura da applicare è quella determinata, con le modalità indicate nel Regolamento della gestione speciale Dinamica, nel predetto periodo.

La somma così determinata non potrà essere inferiore al premio versato al perfezionamento della polizza.

11. OPZIONI

Il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta inviata con un preavviso di almeno 90 giorni, la conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

12. PAGAMENTI DI Postevita S.p.A.

Per tutti i pagamenti di Postevita S.p.A. debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- a) richiesta di pagamento firmata dal Contraente o dagli aventi diritto;
- b) originale di polizza;
- c) eventuali appendici.

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, inoltre, devono essere consegnati:

- d) certificato di morte;
- e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
- f) decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci.

Postevita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati tramite accredito in conto corrente postale salvo diversa indicazione dell'avente diritto.

13. BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 Codice Civile):

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

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

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, a Postevita S.p.A. o disposte per testamento.

14. CESSIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 Codice Civile.

Tale atto è efficace dal momento in cui Postevita S.p.A. riceve la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, sottoscritta sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, dell'avvenuta cessione.

Postevita S.p.A. provvederà ad effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su apposita appendice.

Postevita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'art. 1409 Codice Civile.

In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

15. PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui Postevita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, effettuata per iscritto e firmata dal Contraente, dell'avvenuta costituzione in pegno,

contestualmente Postevita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 Codice Civile, Postevita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Il Contraente può vincolare le somme assicurate. Tale atto diviene efficace dal momento in cui Postevita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo, contestualmente Postevita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

16. COASSICURAZIONE

Il contratto viene assunto in coassicurazione, esclusa ogni responsabilità solidale tra loro, da:

- Postevita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura dell'80%;
- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 20%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.

Postevita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice. Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerenti al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Postevita S.p.A..

Il rendimento di riferimento, per la determinazione della misura di rivalutazione da riconoscere al contratto, è quello realizzato dalla gestione speciale Dinamica di Postevita S.p.A. il cui Regolamento forma parte integrante del presente contratto.

17. TASSE E IMPOSTE

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

18. FORO COMPETENTE

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

19. RIFERIMENTO A NORME DI LEGGE

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

