

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA, IN FORMA MISTA, A PRESTAZIONI RIVALUTABILI

Il presente Contratto è redatto secondo le linee guida del
Tavolo tecnico ANIA per contratti semplici e chiari.

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

**Registrati per consultare la tua posizione assicurativa ed avere accesso ai servizi online
Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7**

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi passaggi per **creare un account di Poste** ed accedere ai servizi online:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Registrati** e completa il processo di registrazione per ottenere le credenziali di accesso (nome utente e password) al sito poste.it.

In alternativa puoi recarti nell'Ufficio Postale che preferisci e richiedere la registrazione al sito poste.it. In questo caso, al primo accesso con le credenziali temporanee che ti saranno fornite, ti sarà chiesto di confermare/indicare un indirizzo e-mail da utilizzare come nome utente e scegliere la password definitiva da associare al tuo account.

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE?

Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi al tuo conto online.

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it, clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App BancoPosta** ed autorizza con **Codice PostelD** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).

In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato al tuo conto. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.

SEI TITOLARE DI UNA CARTA POSTEPAY?

Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi alla tua carta online.

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la **Notifica in App Postepay** ed autorizza con Codice PostelD o Impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).

In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato alla tua carta. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.

NON SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE O DI UNA CARTA POSTEPAY?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa segui questi passaggi:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) **Richiedi** tramite SMS il **Codice di conferma** che ti sarà inviato sul numero di telefono **associato al tuo account**.
- 3) Inserisci il **Codice di conferma** ricevuto tramite SMS per completare l'accesso.

Al primo accesso all'Area Riservata Assicurativa ti è richiesto di attivare il nuovo account di Poste (il tuo indirizzo e-mail diventa il tuo nuovo nome utente), se già non lo hai fatto, e successivamente di recarti all'Ufficio Postale che preferisci (presso la sala consulenza o lo sportello) per la verifica della tua identità ed attivazione del tuo account all'Area Riservata Assicurativa. Porta con te un documento di identità in corso di validità e chiedi l'identificazione sugli applicativi di Poste Italiane per l'accesso all'Area Riservata Assicurativa (sistema NFID).

HAI L'IDENTITÀ DIGITALE POSTEID ABILITATO A SPID?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa con l'Identità Digitale PostelD abilitato a SPID segui questi veloci passaggi:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su **Accedi con PostelD**.
- 3) Inserisci le **credenziali di accesso** per PostelD abilitato a SPID.

Se sei un Cliente Business (professionista o piccola impresa), ti basta completare la registrazione a poste.it nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito postevita.it o poste-assicura.it per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa.

Per maggiori informazioni sulle modalità di accesso all'Area Riservata Assicurativa e per trovare risposta alle domande più frequenti, visita la pagina: <https://postevita.poste.it/accesso-area-clienti.html>

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00
(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile)

INDICE

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	5
Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?	5
Art. 2 - Chi sono i beneficiari delle prestazioni?	7
Art. 3 - Chi si può assicurare?	8
Art. 4 - Dove si stipula il Contratto, quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?	9
Art. 5 - A quanto ammonta il Premio?	9
Art. 6 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?	10
Art. 7 - Come si pagano i premi?	10
Art. 8 - Quali sono i costi per il Contraente?	11
Art. 9 - Dove viene investito il Premio?	13
Art. 10 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?	13
Art. 11 - Come si rivaluta il Premio Investito nella Gestione Separata?	14
Art. 12 - C'è una Prestazione Minima Garantita?	16
Art. 13 - La proposta contrattuale può essere revocata?	16
Art. 14 - Si può recedere dall'assicurazione?	17
Art. 15 - È possibile riscattare l'assicurazione?	18
Art. 16 - Cosa succede se il Contraente, l'Assicurato o il beneficiario non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?	19
Art. 17 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?	19
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza del Contratto?	20
Art. 19 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la Liquidazione della somma dovuta?	20
Art. 20 - Quando paga Poste Vita?	24
Art. 21 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto?	25
Art. 22 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?	26
Art. 23 - Si può cedere il Contratto a terzi?	26

Art. 24 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?	26
Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?.....	27
Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?.....	27
Art. 27 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?	27
Art. 28 - Quali norme valgono per questo Contratto?	28
DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)	29
GLOSSARIO	33

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**orizzonte**5

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA, A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA.

Il Contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza
- le disposizioni di legge in materia.

Le parole con l'iniziale maiuscola sono spiegate nel **Glossario**.

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►.

5/39

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?

Poste Orizzonte 5 è un'assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito, in base al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù in cui viene investito il premio e dall'andamento della quale dipendono le prestazioni del Contratto.

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

Alla scadenza del Contratto, se l'Assicurato è in vita, Poste Vita paga al Beneficiario a Scadenza il Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza.

L'ammontare del Capitale Assicurato dipende dal rendimento della Gestione Separata alla quale il Contratto è collegato.

Per l'ammontare del Capitale Assicurato maturato alla data di scadenza e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

Alla scadenza del Contratto, Poste Vita paga al Beneficiario a scadenza un importo almeno pari al Premio Investito al netto di eventuali Riscatti parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.



Dal momento che le prestazioni del Contratto dipendono dal rendimento della Gestione Separata, il Beneficiario a scadenza, in sede di liquidazione, potrebbe ricevere un importo inferiore al Premio Versato.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita paga ai Beneficiari caso morte il Capitale Assicurato maturato alla data in cui riceve la comunicazione di decesso ► art. 17.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga.

L'ammontare del Capitale Assicurato dipende dal rendimento della Gestione Separata alla quale il Contratto è collegato.

Per l'ammontare del Capitale Assicurato maturato alla data di decesso dell'Assicurato e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita paga al Beneficiario caso morte un importo almeno pari al Premio Versato al netto di eventuali Riscatti parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.

Il Contraente può riscattare il Contratto nei termini e con le modalità indicate successivamente ► art. 15.

Prestazione in caso di Riscatto totale del Contratto

In caso di Riscatto totale del Contratto, Poste Vita paga al Contraente un importo pari al Capitale Assicurato maturato alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di Riscatto totale del Contratto.

L'ammontare del Capitale Assicurato alla data del Riscatto totale del Contratto dipende dal rendimento della Gestione Separata alla quale il Contratto è collegato.

Per l'ammontare del Capitale Assicurato maturato alla data del Riscatto totale del Contratto e le modalità di Rivalutazione ► art. 11.

In caso di Riscatto totale, Poste Vita paga al Contraente un importo almeno pari al Premio Investito ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione annuale prevista contrattualmente, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.

 **Dal momento che le prestazioni del Contratto dipendono dal rendimento della Gestione Separata, il Contraente, in caso di Riscatto totale potrebbe ricevere un importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito.**

Art. 2 - Chi sono i beneficiari delle prestazioni?

Alla sottoscrizione del Contratto, anche se intervenuta mediante tecniche di comunicazione a distanza, ad esempio attraverso il Modulo di Proposta, il Contraente nomina i Beneficiari caso morte.

Il Beneficiario alla scadenza del Contratto è l'Assicurato.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la nomina del o dei Beneficiari caso morte.

Per farlo può:

- inviare a Poste Vita una raccomandata a/r



Poste Vita S.p.A.
Portafoglio Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

oppure tramite mail a

 **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

contenente, oltre alla richiesta firmata e ai propri documenti, i dati anagrafici per ogni Beneficiario caso morte: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di recapito, la percentuale di beneficio e la relazione che sussiste con lo stesso.

- dare indicazioni nel suo testamento (solo nel caso di modifica del Beneficiario caso morte)

- presentare richiesta scritta all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto, previa raccolta dei dati identificativi del beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii.).

L'indicazione dei Beneficiari caso morte non può essere revocata nei seguenti 3 casi (art. 1921 del Codice Civile):

- a. il Contraente e i Beneficiari caso morte hanno dichiarato per iscritto a Poste Vita, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di volersi avvalere del beneficio
- b. dopo il decesso del Contraente, dagli eredi
- c. dopo il decesso dell'Assicurato, se i Beneficiari hanno comunicato per iscritto a Poste Vita di volersi avvalere del beneficio.

Se si verifica uno di questi casi il Riscatto, il pegno o il vincolo del Contratto necessitano del consenso scritto dei Beneficiari caso morte.

Il Beneficiario caso morte acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del presente Contratto (Art. 1920 del Codice Civile). Ciò significa, in particolare, che le somme ricevute dal Beneficiario caso morte dopo il decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

8/39

Art. 3 - Chi si può assicurare?

Possono sottoscrivere il presente Contratto coloro che:

- intendano reinvestire, somme derivanti, in tutto o in parte, dalla scadenza di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente sottoscritti con Poste Vita ed eventuale altra disponibilità;
- intendano investire somme disponibili in data futura e prestabilita su conti correnti postali o libretti di risparmio postale.

In determinati periodi e secondo i termini e le modalità che saranno di volta in volta identificati dalla Compagnia di concerto con il Distributore e disciplinati con apposita Appendice al Set Informativo, il prodotto potrà essere sottoscritto anche con liquidità proveniente interamente da conti correnti o depositi non detenuta presso Poste Italiane S.p.A. – divisione dei servizi di Bancoposta.

Inoltre, in caso di iniziative promozionali, per ognuna di queste, verrà redatta e consegnata al Contraente relativa Appendice. Nel presente Contratto

il Contraente coincide con l'Assicurato. Il Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto, o del Modulo di Proposta, ove previsto, non deve avere un'Età Assicurativa superiore a 85 anni.

Art. 4 - Dove si stipula il Contratto, quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?

Il Contratto può essere stipulato presso gli Uffici Postali abilitati, dove il Contraente sottoscrive il Documento di Polizza firmato da Poste Vita.

Se previsto, il Contratto può essere collocato anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche attraverso l'utilizzo del Modulo di Proposta laddove previsto.

In ogni caso, l'assicurazione comincia, a condizione che il premio sia stato versato e incassato, dalle ore 24 della Data di Decorrenza.

La durata è pari a 5 anni.

Il Contratto termina e non può essere riattivato quando:

- il Contraente recede
- l'Assicurato decede
- il Contraente richiede il Riscatto totale
- giunge a scadenza.

Art. 5 - A quanto ammonta il Premio?

Il Premio unico di Poste Orizzonte 5 non può essere inferiore a 25.000 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

L'importo complessivamente versato da uno stesso Contraente, su uno o più contratti relativi al presente prodotto di investimento assicurativo, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite, si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 6.

Art. 6 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?

A partire dal giorno successivo alla sottoscrizione del Contratto è possibile effettuare versamenti aggiuntivi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto, oppure attraverso tecniche di comunicazione a distanza, laddove previste dall'Intermediario, purché di almeno 500 euro ciascuno.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'Età Assicurativa del Contraente deve essere inferiore a 85 anni.



I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del Contraente risulta adeguato secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.

Il Contraente può fare i versamenti aggiuntivi anche on line dalla propria area riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), è stabilito il limite di 60.000.000 di euro come importo che può essere movimentato da un unico Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla Gestione Separata. Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'unico Contraente (o più Contraenti collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

Art. 7 - Come si pagano i premi?

Il premio unico e i versamenti aggiuntivi possono essere pagati con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o con assegno circolare o bancario, secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta.

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

Art. 8 - Quali sono i costi per il Contraente?

a. Costi sui premi

I Costi sui premi prevedono due diverse tipologie di costi: le Spese di Emissione del Contratto e il Costo sul Premio.

Le Spese di Emissione del Contratto, costituiscono una spesa una tantum, da sostenersi unicamente ai fini dell'emissione del Contratto.

Nel caso in cui il Contraente sia un dipendente o un pensionato del Gruppo Poste Italiane, il Costo sul Premio è scontato del 50% e non si applicano le Spese di Emissione del Contratto. In caso di iniziative promozionali, per ognuna di queste, verrà redatta e consegnata al Contraente relativa Appendice.

Spese di Emissione del Contratto	10 euro
----------------------------------	---------

Il Costo sul Premio unico è applicato al Premio Versato al netto delle Spese di Emissione del Contratto.

Il Costo sul Premio applicato agli eventuali versamenti aggiuntivi è determinato in base al cumulo dei premi complessivamente versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), al netto di Riscatti parziali già eventualmente liquidati.

Tale Costo sul Premio è differenziato secondo i seguenti scaglioni:

SCAGLIONE - CUMULO DEI PREMI COMPLESSIVAMENTE VERSATI	COSTO
fino a 74.999,99 €	1,00%
da 75.000,00 a 149.999,99 €	0,80%
da 150.000,00 €	0,60%

Esempio di applicazione del Costo sul Premio:

	DATA	IMPORTO	CUMULO	COSTO	INVESTITO
Premio unico Iniziale	27/04/2023	25.000,00 €	25.000,00 €	1,00% sul premio unico, al netto di 10 euro	24.740,10 €
Versamento aggiuntivo	05/05/2023	60.000,00 €	85.000,00 €	0,80% sul versamento aggiuntivo	59.520,00 €
Riscatto parziale	12/05/2023	50.000,00 €	35.000,00 €		
Versamento aggiuntivo	16/06/2023	2.000,00 €	37.000,00 €	1,00% sul versamento aggiuntivo	1.980,00 €

Il Costo sul Premio applicato agli eventuali versamenti aggiuntivi è determinato in base al cumulo dei premi aggiuntivi complessivamente versati, al netto dei Riscatti parziali già eventualmente liquidati.

Tale Costo sul Premio è differenziato secondo i seguenti scaglioni:

SCAGLIONE - CUMULO DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI COMPLESSIVAMENTE VERSATI	COSTO
fino a 74.999,99 €	1,00%
da 75.000,00 a 149.999,99 €	0,80%
da 150.000,00 €	0,60%

12/39

b. Commissioni di Gestione applicate sul rendimento della Gestione Separata

Commissione di Gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata	1,20%
--	-------

c. Costi per il Riscatto totale e per il Riscatto parziale

Il Riscatto totale non ha alcun costo.

In ciascun Anno Assicurativo la prima richiesta di Riscatto parziale non ha alcun costo; ogni richiesta successiva ha un costo fisso di 26 euro.

Art. 9 - Dove viene investito il Premio?

Il Premio viene investito nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e si rivaluta in base al rendimento ottenuto dalla Gestione stessa. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

Il rendiconto annuale della Gestione Separata è certificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

Art. 10 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?

Poste Orizzonte 5 è collegato a Posta ValorePiù, una specifica gestione degli investimenti separata dalle altre attività di Poste Vita, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

Le finalità della Gestione Separata, costituita con effetto dal 1° gennaio 2008, sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo, la redditività degli investimenti.

Lo stile gestionale mira a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e a ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura minore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa.

Nella Gestione Separata confluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della Gestione Separata, cioè l'importo che Poste Vita accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Il Periodo di Osservazione per determinare il rendimento certificato va dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Il prospetto aggiornato della Composizione della Gestione Separata viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della Gestione Separata rispetta alcuni limiti:

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI % DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10%
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	10%
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5%

Alla data riportata su queste Condizioni di Assicurazione oltre a Poste Vita gestiscono gli attivi: ANIMA SGR S.p.A., BancoPosta Fondi SGR, BNP Paribas Asset Management France, PIMCO Europe Limited, Eurizon Capital SGR S.p.A. come prevede il contratto di gestione individuale. Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante il Contratto.

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione la Società di revisione che certifica la Gestione Separata è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla normativa vigente.

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 11 - Come si rivaluta il Premio Investito nella Gestione Separata?

Il Capitale Assicurato è il risultato della rivalutazione del Premio Investito nella Gestione Separata, in base al Tasso Annuo di Rendimento al netto delle Commissioni di Gestione (Tasso Annuo di Rendimento Netto).

Il Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. In particolare, il rendimento annuo della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il Tasso Annuo di Rendimento Netto, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica

l'evento assicurato o in cui sia richiesto il Riscatto totale del Contratto. Qualora il Tasso Annuo di Rendimento Netto assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da Poste Vita ► art. 12.

Il Contratto non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della Gestione Separata. Pertanto, qualora il Tasso Annuo di Rendimento Netto assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del Capitale Assicurato, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'Assicurato. Conseguentemente, il Capitale Assicurato potrà successivamente sia aumentare che diminuire.



La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La rivalutazione è calcolata in base al regime della Capitalizzazione Composta, come di seguito descritto:

- il Capitale Assicurato a ciascuna Ricorrenza annuale si rivaluta, con le modalità sopra descritte, per un anno intero a partire dalla Ricorrenza annuale precedente
- il Capitale Assicurato acquisito con i premi versati (premio unico ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi) si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima Ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite a seguito di Riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima ricorrenza annuale successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto totale esercitato da parte del Contraente, il Capitale Assicurato si rivaluta con le modalità sopra descritte fino alla data in cui Poste Vita riceve la richiesta di Liquidazione ► art. 19.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento del premio unico e di ciascun versamento aggiuntivo è quella che risulta ufficialmente a Poste Vita.

In occasione di ciascuna rivalutazione, Poste Vita comunica per iscritto al Contraente il valore del Capitale Assicurato e adegua la Riserva Matematica.

Art. 12 - C'è una Prestazione Minima Garantita?

In caso di decesso dell'Assicurato, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Versato, al netto di eventuali Riscatti parziali.

A scadenza del Contratto Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito, al netto di eventuali Riscatti parziali.



A scadenza del Contratto l'Assicurato, in sede di Liquidazione, potrebbe ottenere una liquidazione di importo inferiore al Premio Versato.

In caso di Riscatto totale da parte del Contraente, Poste Vita paga un importo almeno pari al Premio Investito, ridotto di una percentuale pari alla Commissione di Gestione ► art. 8, applicata per il periodo di permanenza nel Contratto, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali.



In caso di Riscatto totale, il Contraente in sede di Liquidazione potrebbe ottenere un importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito.

16/39

Art. 13 - La proposta contrattuale può essere revocata?

In caso di collocamento attraverso tecniche di comunicazione a distanza mediante Modulo di Proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, il Contraente può esercitare il diritto di revoca, allegando i documenti indicati all'art. 19 inviando una comunicazione, mediante raccomandata a/r a:



**Poste Vita S.p.A.
Portafoglio Vita
Viale Europa 190
00144 Roma**

oppure tramite mail a:

@ gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it

Art. 14 - Si può recedere dall'assicurazione?

Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, anche ove intervenuta mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Contraente può recedere:

- presentando la relativa comunicazione all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 19 a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, oltre alle modalità sopra descritte, il Contraente, ove volesse recedere, potrà inviare, dall'indirizzo e-mail al quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale, la comunicazione di recesso al seguente indirizzo e-mail: recesso@postevita.it.

Poste Vita e il Contraente sono liberi da ogni obbligo reciproco derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, attestata dal timbro postale o della data di invio della e-mail contenente la richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Poste Vita rimborsa al Contraente il Premio Versato, al netto delle Spese di Emissione del Contratto (10 euro) e di eventuali imposte.

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del premio all'emissione.

Art. 15 - È possibile riscattare l'assicurazione?

Il Riscatto è previsto, sia in misura totale che parziale, purché dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Il Riscatto può essere richiesto:

- inoltrando la richiesta tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it
- presentando la richiesta di Riscatto all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 19 a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

Riscatto totale

Poste Vita liquida al Contraente un importo pari al Capitale Assicurato maturato alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di Riscatto totale.

Per le modalità di calcolo ► art. 11.



In caso di Riscatto totale del Contratto, l'avente diritto in sede di Liquidazione potrebbe ottenere un importo inferiore sia al Premio Versato che al Premio Investito.

Il Riscatto totale non ha alcun costo.

Con il Riscatto totale il Contratto termina e non può più essere riattivato.

Riscatto parziale

Il Riscatto parziale è soggetto a due condizioni:



- un importo minimo di Riscatto di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sul Contratto di almeno 3.000 euro dopo il Riscatto.

Nel rispetto dei limiti degli importi indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di Riscatto parziale.

In ciascun Anno Assicurativo la prima richiesta di Riscatto parziale non ha alcun costo; ogni richiesta successiva ha un costo fisso di 26 euro.

Con il Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la parte di Capitale residuo.

Art. 16 - Cosa succede se il Contraente, l'Assicurato o il beneficiario non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?



L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa e dalla regolamentazione in materia di Antiriciclaggio.

Se prima di emettere la polizza, in corso di Contratto o al momento di pagare il Riscatto o il Capitale Caso Morte, Poste Vita non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, ai sensi del Regolamento IVASS 44/2019, dovrà astenersi dal compiere le seguenti attività:

- dare corso al Contratto
- effettuare modifiche contrattuali
- accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori
- dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari.

Art. 17 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?

I Beneficiari caso morte devono comunicarlo tempestivamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 19 a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza del Contratto?

Il Contratto giunge a scadenza, trascorsa la durata prevista ► art. 4. La liquidazione può essere richiesta:

- inoltrando la relativa richiesta tramite la propria Area Riservata, accedendo dal sito www.postevita.it, esclusivamente nel caso in cui il Beneficiario a scadenza, coincida con il Contraente
- presentando la richiesta all'Ufficio Postale che ha in carico il Contratto
- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 19 a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

Giunto a scadenza, il Contratto termina.

Art. 19 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la Liquidazione della somma dovuta?

La domanda per ogni richiesta prevista dal presente articolo può essere presentata allegando la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.

Documenti da presentare e da allegare:

in caso di revoca

Il Contraente deve inviare a Poste Vita - Portafoglio Vita la comunicazione firmata insieme a:

- Modulo di Proposta.

In caso di recesso

Il Contraente deve inviare a Poste Vita - Liquidazioni Vita la comunicazione firmata insieme a:

- originale di polizza
- eventuali appendici.

In caso di Riscatto totale

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, (se diverso dal Contraente)
- l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- eventuali appendici.

In caso di Riscatto parziale

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- la copia dell'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- la copia di eventuali appendici.

In caso di scadenza del Contratto

L'Assicurato deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- la copia di eventuali appendici.

In caso di decesso dell'Assicurato

I Beneficiari caso morte devono inviare a Poste Vita:

- la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari caso morte e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato
- il certificato di morte dell'Assicurato
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari caso morte ci sono soggetti minori o incapaci
- la copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni Beneficiario caso morte.

Se i Beneficiari caso morte sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche:

se il Contraente non ha lasciato testamento:

- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il Beneficiario caso morte dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - il Contraente è deceduto senza lasciare testamento

- lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci fossero disposizioni testamentarie
- indica gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire.

se il Contraente ha lasciato uno o più testamenti:

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il Beneficiario caso morte dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico, o quale sia quello ritenuto valido nel caso di più testamenti
 - il testamento o i testamenti non sono stati contestati
 - non ci sono altri Beneficiari caso morte oltre a quelli indicati nella dichiarazione
 - il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei Beneficiari caso morte
 - indica quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

Se i Beneficiari caso morte non sono individuati con riferimento alla qualità di eredi testamentari o legittimi (beneficiario caso morte nominato), anche:

se il Contraente non ha lasciato testamento:

- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il Beneficiario caso morte dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - il Contraente è deceduto senza lasciare testamento
 - lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci sono disposizioni testamentarie
 - indica tutte le persone nominate come Beneficiari caso morte per quanto a sua conoscenza, con la loro data di nascita e capacità di agire.

se il Contraente ha lasciato testamento:

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- la dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà in cui il Beneficiario caso morte indica quali sono i Beneficiari caso morte e dichiara, sotto la propria responsabilità che:
 - lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico o quale sia quello ritenuto valido nel caso di più testamenti
 - il testamento o i testamenti non sono stati contestati
 - non ci sono altri Beneficiari caso morte oltre a quelli indicati nella dichiarazione
 - il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei Beneficiari caso morte.

Poste Vita potrebbe richiedere l'originale della polizza se:

- il Beneficiario caso morte vuol far valere condizioni contrattuali diverse da quelle previste nella documentazione in possesso di Poste Vita
- Poste Vita sostiene che la polizza o altra documentazione contrattuale presentata dal Beneficiario caso morte non è autentica.

Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti rispetto a quelli precedentemente elencati, compresi gli originali, se fossero necessari per verificare l'obbligo di pagamento o per individuare con esattezza i Beneficiari caso morte.



Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela (D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio) Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il beneficiario coincide con il Contraente.

In ogni caso, fatta salva l'ipotesi della revoca, l'avente diritto deve essere identificato presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello in cui è avvenuta la sottoscrizione della polizza, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da Poste Vita.

Qualora fosse residente all'estero, è invitato a recarsi, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale, presso il Consolato Italiano, oppure presso un Notaio, per provvedere all'autenticazione della firma oppure a identificarsi con le diverse modalità individuate da Poste Vita trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione a:



Poste Vita S.p.A.
Liquidazioni Vita
Viale Europa 190
00144 Roma



Se il Beneficiario caso morte, persona giuridica, richiede il pagamento direttamente a Poste Vita, deve inviare alla Compagnia il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde 800-316181 o scaricare dal sito www.postevita.it.

In alternativa alle modalità indicate, l'avente diritto può procedere all'identificazione e all'integrazione della documentazione mancante, eventualmente richiesta dalla Compagnia, attraverso la propria Area Riservata, accedendo dal sito www.postevita.it.

La Compagnia si riserva la facoltà di introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Art. 20 - Quando paga Poste Vita?

Dal momento in cui riceve la documentazione sopra elencata, completa presso la propria sede, Poste Vita paga la somma dovuta **entro 30 giorni** a condizione che sia stata effettuata l'identificazione dell'avente diritto.

Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, la stessa è tenuta a pagare anche gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso.

Art. 21 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto?

Documento Unico di rendicontazione

Poste Vita invia il Documento unico di rendicontazione (di seguito "**Documento Unico**") della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni Ricorrenza Annuale. Il Documento Unico contiene, tra le altre:

- l'importo complessivo del Premio versato dalla data della sottoscrizione del Contratto alla data di riferimento del Documento Unico precedente e il valore della prestazione maturata alla data di riferimento del Documento Unico precedente
- il dettaglio dei premi versati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore dei Riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento del Documento Unico
- il valore di Riscatto maturato alla data di riferimento del Documento Unico
- il Tasso Annuo di Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata
- l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta
- il Tasso Annuo di Rendimento Netto retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti da Poste Vita
- il tasso annuo di Rivalutazione delle prestazioni

Rendiconto annuale

Gestione Separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa Poste Vita:

- redige il prospetto annuale e semestrale della composizione della Gestione Separata e il suo rendiconto riepilogativo
- comunica composizione e rendiconto riepilogativo all'IVASS
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Variazioni nel Set Informativo e nel Regolamento

Se cambiano delle informazioni nel Set Informativo, Poste Vita pubblica sul sito www.postevita.it l'ultima versione aggiornata.

Se cambiano le informazioni contenute in queste Condizioni di Assicurazione, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto, Poste Vita le comunicherà al Contraente nei termini previsti dalla normativa vigente.

Se cambiano delle informazioni nel Regolamento della Gestione Separata, anche per effetto di cambiamenti normativi successivi alla conclusione del Contratto, Poste Vita li comunica al Contraente alla prima occasione utile.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito www.postevita.it.

Art. 22 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?

Le somme dovute dall'Impresa come prestazione non possono essere assoggettate ad azioni esecutive (pignoramenti), né azioni cautelari (sequestri) in base all'art. 1923, 1° comma, Codice Civile. Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 23 - Si può cedere il Contratto a terzi?

Il presente Contratto non prevede la possibilità di cessione da parte del Contraente ad altro soggetto.

Art. 24 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?

Il Contraente può fare entrambe le cose.

Dopo aver ricevuto la documentazione che attesta la costituzione del pegno o del vincolo, Poste Vita annota la costituzione su un'Appendice di polizza. La documentazione deve essere:

- firmata dal Contraente e dal Beneficiario caso morte, la cui designazione sia irrevocabile
- inviata a Poste Vita per raccomandata a/r:



Poste Vita S.p.A.
Portafoglio Vita
Viale Europa 190
00144 Roma

oppure tramite mail a:

@ gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it

Il creditore del pegno, o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potrà richiedere i crediti derivanti da questo Contratto a Poste Vita, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del Contraente e del Beneficiario caso morte, se c'è.

Poste Vita può opporre al creditore del pegno o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente, sulla base di questo Contratto.

Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?

I termini di Prescrizione, cioè il periodo di tempo entro il quale è possibile far valere i propri diritti al pagamento, sono stabiliti dalla legge in 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (art. 2952 del Codice Civile).



Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro 10 anni, Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo istituito con la legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge 27 ottobre 2008, n. 166).

27/39

Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?

Tasse e imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari, a seconda della prestazione.

Art. 27 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?

Per ogni controversia che riguarda questo Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

Il primo passo, obbligatorio, è rappresentato dal ricorso alla Mediazione civile, (D.lgs.n. 28/2010, modificato dal D.L. n. 69/2013 e convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013).

La domanda di Mediazione va presentata presso un organismo di Mediazione accreditato presso il Ministero della Giustizia, nel luogo del giudice competente territorialmente.

Solo se con la Mediazione non si riesce a risolvere la controversia è possibile ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

Art. 28 - Quali norme valgono per questo Contratto?

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Per quanto non è espressamente regolato in queste Condizioni di Assicurazione valgono le norme della legge italiana in materia.

POSTE ORIZZONTE 5

Agenzia

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Codice Fiscale: / / Sesso: ☐ M ☐ F

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:

☐ cartacea ☐ elettronica

- l'invio delle comunicazioni derivanti da attività di gestione del contratto in modalità:

☐ cartacea ☐ elettronica

Nome: Cognome:

Luogo di nascita:

Codice Fiscale: _____ Data di Nascita: ____/____/____ Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Nome: Cognome:

Luogo di nascita:

Telefono/Cellulare:

Relazione con il contraente:

Percentuale di beneficio:

Codice Fiscale /P. IVA: _____ Data di Nascita: ____/____/____ Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita S.p.A. potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A.

Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative ☐

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita S.p.A. che, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia può far riferimento al seguente referente terzo, diverso dal beneficiario:

Codice Fiscale: _____ Data di Nascita:/...../..... Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Telefono/Cellulare:

I dati personali del beneficiario e dell'eventuale Referente Terzo forniti dal Contraente saranno utilizzati dal Gruppo Poste Vita nei limiti strettamente inerenti la finalità di conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria. Il Contraente, in virtù dell'art. 14 comma 5 del 2016/679/UE (GDPR) si impegna ad informare i soggetti sopra citati circa il conferimento dei propri dati personali al Gruppo Poste Vita ed alle relative finalità e modalità di trattamento descritte nell'Informativa Privacy consegnata in occasione della sottoscrizione del presente Contratto e comunque reperibile sul sito www.postevita.it.

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il premio unico di Euro

Decorrenza ore 24 del/...../.....Durata anni: 5

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata denominata POSTA VALOREPIÙ. (Mod. 264 Ed. Maggio 2023).

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Glossario e Appendice al Set Informativo, se prevista. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore e di aver preso visione e di aver ricevuto le regole di comportamento del distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativo, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Il Contraente
(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

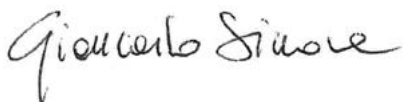
.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

**L'Addetto
all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A.
Patrimonio BancoPosta**

.....
(o del Rappresentante Legale,
nei casi previsti)

Poste Vita S.p.A.



.....
Giancarlo Simone
Rappresentante di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Polizza emessa in

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ COMMERCIALI E/O PROMOZIONALI

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente Contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita:

1. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo oltreché mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste diversi da quelli postali, e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

☐ acconsento

☐ non acconsento

2. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta di prodotti o servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo SMS, MMS, o di altro tipo, oltreché mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

☐ acconsento

☐ non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

☐ acconsento

☐ non acconsento

4. per comunicare i dati di profilazione dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane e consentire a queste ultime di conoscerne preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti nel Gruppo Poste Italiane e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.

☐ acconsento

☐ non acconsento

Luogo e data

Il Contraente
(Firma)

..... il/...../.....

.....

GLOSSARIO

Anno assicurativo: periodo tra la Data di Decorrenza del Contratto e la prima Ricorrenza Annuale successiva e dopo il primo anno, il periodo tra due Ricorrenze Annuali.

Appendice: documento che è parte integrante del Contratto, emesso insieme o successivamente al perfezionamento del Contratto per modificare il Contratto stesso, come concordato tra Poste Vita e il Contraente.

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto, che può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate agli eventi della vita dell'Assicurato.

Beneficiario a scadenza: la persona fisica nominata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione in caso di scadenza del Contratto. In tale Contratto coincide con l'Assicurato.

Beneficiario caso morte: la persona fisica o giuridica nominata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di Contratto.

Capitale Assicurato: il Premio Investito nella Gestione Separata rivalutato periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalla Gestione Separata, al netto della Commissione di Gestione.

Capitale Caso Morte: l'importo liquidato, in caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Separata o, qualora tale importo sia inferiore al Premio Versato, pari al Premio Versato.

Capitalizzazione Composta: metodo di calcolo finanziario in base al quale l'interesse maturato in ogni periodo si somma al capitale maturato e a sua volta produce interessi

Cessione, pegno e vincolo: condizione per cui il Contraente può cedere a terzi il Contratto, così come darlo in pegno o vincolare le somme assicurate. Questi atti diventano efficaci solo quando il Contraente lo comunica per iscritto a Poste Vita, e quest'ultima lo annota sul Contratto o su un'appendice al Contratto.

Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza: modalità di Collocamento che non comporta la presenza fisica e simultanea del Contraente e del soggetto incaricato alla vendita.

Commissione di Gestione: l'aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita dal rendimento della Gestione Separata per ciascun anno di durata del Contratto, nella misura indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

Composizione della Gestione Separata: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Condizioni di Assicurazione: le condizioni contrattuali assicurative relative al Contratto, consegnate al Contraente.

Contraente: la persona fisica che firma il Contratto, che nomina ed eventualmente modifica i Beneficiari caso morte e che si impegna a versare i premi a Poste Vita. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il Contratto, purché trascorsi i termini previsti per l'esercizio di questi diritti. Il Contraente può coincidere con l'Assicurato, in tale Contratto le due figure coincidono.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico con rivalutazione del capitale investito in base al rendimento della Gestione Separata.

Contratto di assicurazione sulla vita: contratto con il quale Poste Vita, a fronte del versamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento che riguarda la vita dell'Assicurato.

Costi sui premi: le Spese di Emissione del Contratto e il Costo sul Premio.

Costo sul Premio: la parte del Premio Versato, al netto delle Spese di Emissione del Contratto, trattenuta da Poste Vita nella misura percentuale indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Decorrenza: data a partire dalla quale il Contratto diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il premio, come indicata nel Documento di Polizza alla voce "Decorrenza".

Diritto di Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione o del suo Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, ove previsto.

Diritto di Revoca: il diritto del Contraente di revocare la proposta di Contratto, prima dell'intervenuta accettazione da parte della Compagnia.

Documento di Polizza: il documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Documento unico di rendicontazione: il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sul Contratto.

Durata contrattuale: periodo di validità del Contratto a partire dalla Data di Decorrenza.

Età Anagrafica: per età anagrafica si intende l'età di una persona espressa in anni, mesi e giorni a partire dalla sua data di nascita.

Età Assicurativa: l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del soggetto (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi almeno sei mesi).

Gestione Separata: portafoglio di investimenti, denominato “Posta ValorePiù”, appositamente creato da Poste Vita, e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività. Vi confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011). Dall’andamento positivo o negativo della Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Intermediario: soggetto che esercita a titolo oneroso attività di offerta di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a questa attività. Per questo Contratto è Poste Italiane S.p.A. Patrimonio BancoPosta.

IVASS (già ISVAP): l’Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione. A partire dal 1° gennaio 2013 l’IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - www.ivass.it) è subentrato in tutti i poteri, funzioni e competenze all’ISVAP, (decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135).

Liquidazione: pagamento all’avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell’evento assicurato o in ipotesi di Riscatto.

Mediazione: è l’attività svolta da un terzo imparziale e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per risolvere una controversia, sia per formulare una proposta di risoluzione.

Modulo di proposta: modulo con il quale il Contraente manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Perfezionamento del Contratto: momento in cui il Contraente versa il premio pattuito e sottoscrive il Contratto.

Poste Vita S.p.A.: l’Impresa di Assicurazione, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane, che emette il Contratto.

Premio Versato: l’importo che il Contraente versa a Poste Vita per il Perfezionamento del Contratto.

Premio Investito: il Premio Versato, al netto dei Costi sui premi (Spese di Emissione del Contratto e Costo sul Premio), investito nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Prescrizione: estinzione del diritto alla liquidazione della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile).

Regolamento della Gestione Separata: il documento che riporta la disciplina contrattuale della Gestione Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita al Contratto aggiornato ogni anno.

Ricorrenza annuale: ogni anniversario della data di Decorrenza del Contratto.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente, in tutto o in parte, la liquidazione del Capitale Assicurato determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato da Poste Vita per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto, composto da:

- KID (Documento informativo per i prodotti di investimento contenente le Informazioni Chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Documento di polizza
- Modulo di Proposta, ove previsto.

Società di revisione: società selezionata da Poste Vita e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Spese di Emissione del Contratto: spesa una tantum a carico del Contraente, di importo fisso, da sostenersi unicamente ai fini dell'emissione del Contratto, nella misura stabilita nelle Condizioni Generali.

Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata: il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata.

Tasso Annuo di Rendimento Netto: il Tasso Annuo di Rendimento della Gestione Separata, diminuito della Commissione di Gestione trattenuta da Poste Vita per ciascun anno di Contratto.

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

(numero gratuito, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00)



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638
• Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.