postepprogettoobbligazionarioIII

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA UNIT LINKED ED A PRESTAZIONI RIVALUTABILI CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Mod. 287 Ed. Gennaio 2026

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall’ANIA.

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

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

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

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.

Da App Poste Italiane

1) Clicca su registrati
2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

1) HAI L'APP POSTE ITALIANE E SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

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) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PosteID o impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti ed abilitati sul dispositivo in tuo possesso).

2) NON HAI L'APP POSTE ITALIANE O NON SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

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 sarà 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**. Ricorda di **portare 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.*

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA APP POSTE ITALIANE

Scarica l'App Poste Italiane ed accedi con le credenziali di poste.it alla sezione "Assicurazioni". Ricorda che devi essere abilitato ad operare online con il 2° fattore di sicurezza - strong customer authentication (SCA).

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

GLOSSARIO 5

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE 12

Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza 13
Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza 18
Art. 3 - Chi sono i beneficiari 19
Art. 4 - Chi si può assicurare 20
Art. 5 - Dove si acquista la polizza 20
Art. 5.1 Quando inizia e termina la polizza 21
Art. 6 - Pagamento del premio 21
Art. 7 - Versamenti aggiuntivi 22
Art. 8 - Come si pagano i premi 22
Art. 9 - Quali sono i costi per il contraente 22
Art. 9.1 Sono previsti sconti 25
Art. 10 - Come viene investito il premio 26
Art. 11 - Quali opzioni prevede la polizza 27
Art. 12 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo Poste Vita Progetto Obiettivo 28
Art. 13 - Cosa sono e come funzionano le gestioni separate 31
Art. 13.1 Gestione separata Poste Vita Valore Solidità 31
Art. 13.2 Gestione separata Posta ValorePiù 32
Art. 14 - Come si rivaluta il capitale trasferito nelle gestioni separate 34
Art. 15 - Prestazione minima garantita 35
Art. 16 - Recesso dalla polizza 37
Art. 17 - Riscatto della polizza 38
Art. 18 - Adeguata verifica della clientela 40
Art. 19 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato 40
Art. 20 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza 40

Art. 21 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni....41
Art. 22 - Quando paga Poste Vita.....44
Art. 23 - Informazioni in corso di polizza.....45
Art. 24 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita ..47
Art. 25 - Cessione della polizza 47
Art. 26 - Pegno o vincolo del credito.....47
Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta 48
Art. 28 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza 48
Art. 29 - Foro competente.....48
Art. 30 - Quale legge si applica a questa polizza 49
Art. 31 - Come comunicare con Poste Vita.....49

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) 50

GLOSSARIO

Il significato delle parole inserite nel glossario si intende sia al singolare che al plurale, il glossario ha valore contrattuale.
Le parole del glossario sono indicate in corsivo nella *polizza*.

Anno assicurativo: periodo tra la data di *decorrenza* della *polizza* e la prima *ricorrenza annuale* successiva. Dopo il primo anno, il periodo ricompreso tra due ricorrenze annuali.

Appendice: documento che è parte integrante della *polizza*, emesso insieme o successivamente al *perfezionamento della polizza* per modificare la stessa, come concordato tra *Poste Vita* e il *contraente*.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulata la *polizza* che per questo prodotto, coincide con il *contraente*.



Le prestazioni previste dalla *polizza* sono collegate agli eventi della vita dell'*assicurato*.

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo/*OICR*. È il riferimento per confrontare il risultato di gestione. È un indice teorico, quindi non prevede costi.

Beneficiario a scadenza: *contraente* che coincide con l'*assicurato*.

Beneficiario caso morte: persona fisica o giuridica nominata in *polizza* dal *contraente* e che riceve la prestazione in caso di decesso dell'*assicurato* in corso di *polizza*.

Capitale assicurato: il *capitale trasferito* nelle *gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della *commissione di gestione*.

Capitale caso morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai *beneficiari caso morte* designati dal *contraente*, pari al *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* detenute nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo* e pari al *capitale assicurato* nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

Capitale garantito a scadenza: *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali.

Capitale trasferito: *controvalore delle quote* valorizzate al 08/04/2032 trasferito tramite uno switch automatico, in data 08/04/2032, nelle due *gestioni separate*.

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: quando il *contraente* cede a terzi la *polizza.*

Pegno: quando il *contraente* dà in *pegno* le somme assicurate a favore di terzi.

Vincolo: quando il *contraente* vincola le somme assicurate a favore di terzi.



Cessione pegno e *vincolo* diventano efficaci solo quando il *contraente* lo comunica per iscritto a *Poste Vita*, e quest'ultima lo annota sulla *polizza* o su un'*appendice* alla *polizza*.

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento delle *gestioni separate* e dal valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo*, nella misura e con la periodicità indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Commissioni di overperformance: commissioni riconosciute al gestore di un fondo/*OICR* per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Nei fondi/*OICR* per i quali è possibile identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) con il quale confrontare il rendimento, sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo/*OICR* e quello del *benchmark*. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo/ *OICR* in un determinato intervallo temporale.

Compagnia: *Poste Vita S.p.A.*

Composizione delle gestioni separate: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio delle *gestioni separate*.

Condizioni di assicurazione: condizioni contrattuali assicurative relative alla *polizza*, consegnate al *contraente*.

Contraente: persona fisica che firma la *polizza*, che nomina i *beneficiari caso morte* e paga i premi a *Poste Vita*. In questa *polizza* coincide con l'*assicurato*.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il *valore unitario della quota* per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute dal *contraente* a una determinata data.

Costi sul premio: i costi trattenuti da *Poste Vita* sul *premio unico* nella misura percentuale indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Decorrenza: data a partire dalla quale la *polizza* diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il premio.

Documento di polizza: il documento che fornisce la prova dell'esistenza della *polizza*.

Documento unico di rendicontazione (o Documento unico): il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione della *polizza*, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sulla *polizza*.

Durata della polizza: periodo di validità della *polizza* a partire dalla data di *decorrenza*.

Età anagrafica: 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).

Fondo interno assicurativo: fondo interno istituito da *Poste Vita*, che rappresenta la componente unit linked della *polizza*. Il *fondo interno assicurativo* costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di *Poste Vita* e da ogni altro fondo gestito dalla *Compagnia*. Nel *fondo interno assicurativo* confluisce il *premio investito* in tale componente e che viene convertito in quote dello stesso.

Gestioni separate: due portafogli di investimenti creati da *Poste Vita* denominati "Poste Vita Valore Solidità" e "Posta ValorePiù".

***Giorno di valorizzazione*:** ogni giovedì (oppure, se è un giorno festivo o di chiusura della *Compagnia*, il giorno lavorativo successivo) nel quale viene calcolato il valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo* e quindi il *valore unitario della quota*.

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

IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni): l'Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

Liquidazione: pagamento della prestazione all'avente diritto dovuta al verificarsi dell'evento assicurato o in ipotesi di *riscatto o recesso*.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (art. 1 del TUF). Negli *OICR* italiani sono compresi i fondi comuni d'investimento, le SICAV e le SICAF.

Perfezionamento della polizza: momento in cui il *contraente* versa il premio pattuito e *Poste Vita* lo incassa.

***Periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*:** periodo che intercorre dalla data di *decorrenza* della *polizza* fino al giorno 08/04/2032.

***Periodo di investimento nelle due gestioni separate*:** periodo che intercorre dal giorno 08/04/2032 fino alla data di scadenza della *polizza*.

Polizza: questo contratto di assicurazione sulla vita multiramo in forma mista unit linked ed a prestazioni rivalutabili con partecipazione agli utili.

Poste Vita: *Poste Vita S.p.A*, impresa di assicurazione che emette la *polizza*. Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita che è parte del Gruppo Poste Italiane.

Premio investito: il *premio versato*, al netto dei *costi sul premio*, investito nel *fondo interno assicurativo* e convertito in quote del *fondo interno assicurativo*.

Premio unico: premio pagato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della *polizza*.

Premio versato: l'importo che il *contraente* versa a *Poste Vita* per il *perfezionamento della polizza*.

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) decorrente dalla data dell'evento: decesso dell'*assicurato*; scadenza del contratto.
Recesso: il diritto del *contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dalla sottoscrizione.

Regolamento del fondo interno assicurativo: il documento che riporta la disciplina contrattuale del *fondo interno assicurativo* e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del *fondo interno assicurativo*, i criteri di scelta degli investimenti e la loro ripartizione ed altre caratteristiche del fondo, ad esempio le spese e le modalità di determinazione del *valore unitario della quota*.

Regolamento della gestione separata: il documento che riporta la disciplina contrattuale di ogni *gestione separata*.

Reimpiego: reinvestimento, in tutto o in parte, esclusivamente al momento della sottoscrizione (e, quindi, mediante versamento del *premio unico*), di somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente sottoscritti con *Poste Vita*. L'avente diritto può richiedere il reinvestimento del capitale nella presente *polizza*, mediante sottoscrizione del *documento di polizza* entro 90 giorni dalla data di *liquidazione* delle somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni, per decesso, dei contratti di assicurazione di cui sopra. Nel caso di *reimpiego* di somme alla sottoscrizione, la *decorrenza* della *polizza* coinciderà con la data di richiesta di reinvestimento.

Rendiconto annuale del fondo interno assicurativo: il bilancio consuntivo che, a conclusione di ogni esercizio, deve essere redatto per il *fondo interno assicurativo*, contenente la composizione degli investimenti, il *valore unitario della quota* e il rendimento finanziario conseguito.

Rendiconto annuale delle gestioni separate: riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito da ogni *gestione separata* e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da *Poste Vita* alla *polizza* aggiornata ogni anno.

Ricorrenza annuale: ogni anniversario della data di *decorrenza* della *polizza*.

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* effettuata dal *contraente*.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato da *Poste Vita* per far fronte agli impegni assunti con questa *polizza* nei confronti dell'*assicurato*.



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 da consegnare al *contraente* prima della sottoscrizione della *polizza*, 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.*

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 della polizza: spesa a carico del *contraente*, di importo fisso stabilito in questa *polizza*, pagata dal *contraente* solo all'emissione della *polizza*.

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 *polizza*.

Unico contraente: *contraente* singolo o più *contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo, nel *giorno di valorizzazione* di riferimento, il valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo*, per il numero delle quote del fondo alla stessa data.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**progetto**obbligazionario**III**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA, A PREMIO UNICO, UNIT LINKED ED A PRESTAZIONI RIVALUTABILI CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Il set documentale si compone:
- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza.*

Le parole in corsivo sono spiegate nel **Glossario, che ha valore contrattuale.**

Quando non è possibile fare diversamente le parole al maschile (per esempio *assicurato* o beneficiario) si intendono in "maschile sovraesteso" che assume una funzione neutra.

Le parti evidenziate in grassetto sono quelle a cui il cliente deve prestare particolare attenzione.

I contenuti inseriti nei box sono solo strumenti di ausilio per il lettore e hanno solo valenza illustrativa ed esplicativa, funzionale a una migliore comprensione del testo contrattuale.

I rimandi ad altri articoli della *polizza* sono indicati dalla freccia ►.

Le parti che fungono da spiegazione e non hanno valore contrattuale sono indicate in un riquadro con questa icona 

L'indirizzo di *Poste Vita* a cui inviare le comunicazioni è indicato all'articolo 31 ed è sempre:



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

MA CAMBIA il destinatario, cioè il nome dell'ufficio di riferimento che è indicato nei diversi articoli della *polizza*.

Per esempio: la dichiarazione di sostituzione dei beneficiari si invia a "Portafoglio Vita" che è così indicato in *polizza*:

Portafoglio Vita

Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza

Oggetto della polizza

Poste Progetto Obbligazionario III è un'assicurazione sulla vita "multiramo" in forma mista, a *premio unico*, in quanto le prestazioni dipendono dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo* e dall'andamento di due *gestioni separate*.

In forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

Il *premio unico* pagato dal *contraente*, al netto dei costi, è investito:

- durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo:* nel *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Obiettivo
- durante il *periodo di investimento nelle due gestioni separate:* nelle due *gestioni separate* Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù ► art. 10.

Poste Vita, durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo,* si riserva, nel miglior interesse per il cliente (a titolo esemplificativo per la chiusura anticipata di una delle due *gestioni separate* o per l'apertura di una nuova), la facoltà di: (i) modificare le percentuali di allocazione fra le due *gestioni separate* e/o (ii) sostituire una delle due *gestioni separate* – come note all'*assicurato* al momento della sottoscrizione – oppure entrambe, con una *gestione separata* di nuova costituzione.

In data 08/04/2032, per ogni *polizza* verrà trasferito il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* valorizzate al 08/04/2032 verso le due *gestioni separate*, tramite uno switch automatico ► art.10.
Il controvalore trasferito nelle due *gestioni separate* rappresenta il *capitale garantito a scadenza*, al netto di eventuali riscatti parziali.

Nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*

Il premio è investito al 100% nel *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Obiettivo (componente unit linked). Il *premio investito* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle quote del fondo stesso assegnate al *contraente*.

Il *fondo interno assicurativo* non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo. Il *contraente*, quindi si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il *fondo interno assicurativo* investe. Le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle quote del *fondo interno assicurativo* quale parametro di riferimento.

Conseguentemente, l'ammontare delle prestazioni a carico di *Poste Vita* in caso di decesso dell'*assicurato* nonché in caso di *riscatto* nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, potrebbe risultare inferiore al *premio versato*.

Nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*

Il *controvalore delle quote*, trasferito al 50% nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e al 50% nella gestione separata Posta ValorePiù ► art. 10 si rivaluterà fino alla scadenza della *polizza* a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalle due *gestioni separate*.

Il *capitale trasferito nelle gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della *commissione di gestione* determina l'ammontare del *capitale assicurato*.

Capitale assicurato

Capitale trasferito nelle *gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù
+
Rivalutazione positiva o negativa in funzione dei rendimenti netti delle due *gestioni separate*

La rivalutazione è calcolata con il metodo della *capitalizzazione composta*.

Prestazioni nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo

Con riferimento al *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, *Poste Vita* non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo. Il *contraente* assume pertanto i rischi finanziari derivanti dagli strumenti finanziari in cui investe il *fondo interno assicurativo*.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Se l'*assicurato* muore in corso di *polizza*, *Poste Vita* paga ai beneficiari nominati dal *contraente* il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo (capitale caso morte)* maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso (per il calcolo dell'importo ► art. 2).

Prestazione in caso di *riscatto* totale della *polizza*

Poste Vita paga al *contraente* una prestazione di importo che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute, per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.

Il *contraente* può riscattare la *polizza* nei termini e con le modalità indicate di seguito ► art. 17.

Prestazione ricorrente cedolare durante la vita dell'*assicurato* (opzione decumulo)

Il *contraente* ha la facoltà di attivare l'opzione decumulo solo al momento della sottoscrizione della *polizza*.
L'opzione decumulo di una quota costante e predefinita del *premio versato*, al netto di eventuali riscatti parziali, consente di replicare un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno) attraverso il quale viene riconosciuto al *contraente* o al beneficiario dell'opzione un importo annuo durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo.*
Ogni singolo importo del predetto flusso si ottiene moltiplicando il 2,3% per il *premio versato* alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali, senza tener conto del flusso cedolare già liquidato ► art. 11.

Prestazioni nel periodo di investimento nelle due gestioni separate

Prestazione a scadenza della *polizza* in caso di vita dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza* una prestazione di importo:
- pari al *capitale assicurato* a scadenza;
- **almeno pari al *capitale trasferito*** in data 08/04/2032, tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate* (prestazione minima garantita) ► art. 15.

In sede di *liquidazione* il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

In ogni caso, a scadenza, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* una prestazione di importo:
- pari al *capitale assicurato,* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso (*capitale caso morte*), maggiorato di una percentuale che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso (per il calcolo dell'importo ► art. 2)
- almeno pari al *capitale trasferito* in data 08/04/2032, tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate* (prestazione minima garantita) ► art. 15.

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

Prestazione in caso di *riscatto* totale della *polizza*

Il *contraente* può riscattare la *polizza* nei termini e con le modalità indicate di seguito ► art. 17.

Poste Vita paga al *contraente* una prestazione di importo:
- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale
- almeno pari al *capitale trasferito* in data 08/04/2032, tramite lo switch automatico nelle due *gestioni separate* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate* (prestazione minima garantita) ► art. 15.

Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

In ogni caso, nell'ipotesi di *riscatto* totale, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali.

Per l'ammontare della prestazione e per le modalità di rivalutazione ► art. 14.

Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza

In questo caso, *Poste Vita* paga ai beneficiari il c*apitale caso morte*, pari al:

- se il decesso avviene nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, controvalore ottenuto moltiplicando il numero di quote del *fondo interno assicurativo* possedute dal *contraente*, per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato* completa di tutta la documentazione.
- se il decesso avviene nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dalla percentuale della maggiorazione del *capitale caso morte* determinata in base all'età dell'*assicurato* al momento del decesso, come da tabella che segue:

ETÀ ASSICURATIVA DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO	PERCENTUALE DELLA MAGGIORAZIONE DEL CAPITALE CASO MORTE (VALORI %)
18-45	35
46-55	25
56-65	10
66-oltre	1

In nessun caso il valore dell'incremento del *capitale caso morte* può superare una somma pari a 50.000 euro.

Art. 3 - Chi sono i beneficiari

Alla scadenza della *polizza* il beneficiario è l'*assicurato*.

In caso di morte dell'*assicurato* i beneficiari sono quelli indicati dal *contraente*.

Nomina o sostituzione dei beneficiari caso morte

Quando sottoscrive la *polizza* il *contraente* sceglie i beneficiari e li può, sempre revocare e/o modificare.

Questa revoca e/o modifica deve essere firmata e presentata a scelta:

- con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 31 a **Portafoglio Vita**;
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**;
- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza.

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

- i propri documenti: carta di identità in corso di validità e codice fiscale
- i dati anagrafici per ogni beneficiario subentrante: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di recapito, la relazione con il *contraente* (per esempio: nipote, figlio), il recapito di posta elettronica e la percentuale di beneficio
- i dati identificativi del beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio[1].

La nomina e l'eventuale revoca o modifica dei beneficiari possono essere fatte anche con testamento.

1 Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii..

Nei seguenti 3 casi[2] i *beneficiari caso morte* non possono essere revocati:

a. dal *contraente* e dai *beneficiari caso morte* che hanno dichiarato per iscritto a *Poste Vita*, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di volersi avvalere del beneficio
b. dagli eredi, dopo il decesso del *contraente*
c. dai beneficiari che hanno comunicato per iscritto a *Poste Vita* di volersi avvalere del beneficio, dopo il decesso dell'*assicurato*.

Se si verifica uno di questi casi il *riscatto*, il *pegno* o il *vincolo* della *polizza* necessitano del consenso scritto dei *beneficiari caso morte*.

Il *beneficiario caso morte* indicato in *polizza* acquista i diritti della *polizza*[3], tra questi, in particolare, che le somme ricevute dal *beneficiario caso morte* dopo il decesso dell'*assicurato* non rientrano nell'asse ereditario.

In caso di designazione di più *beneficiari caso morte*, se non viene indicata la percentuale per ogni beneficiario, il *capitale assicurato* è diviso in parti uguali.

Art. 4 - Chi si può assicurare

Si possono assicurare tutte le persone con *età anagrafica* minima di 18 anni e non superiore a 80 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.
Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con l'*assicurato*.

Art. 5 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista negli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane, con la firma del *documento di polizza.*

Nel corso del periodo di collocamento di seguito indicato:

- inizio del periodo di collocamento: 07/01/2026
- termine del periodo di collocamento: 21/03/2026 salvo chiusura anticipata.

2 Art. 1921 del Codice Civile.
3 Art. 1920 del Codice Civile

Per perfezionare la *polizza* è necessario:
- firmare il *documento di polizza*
- pagare il premio.

Art. 5.1 Quando inizia e termina la polizza

La *polizza* decorre dalle ore 24 del giorno in cui è stato firmato il *documento di polizza,* se il premio è versato e incassato.

Con la firma e il pagamento si ha il *perfezionamento della polizza* e la relativa emissione.

La durata è pari a 15 anni.

La *polizza* termina e non può essere riattivata quando:
- il *contraente* recede
- l'*assicurato* decede
- il *contraente* richiede il *riscatto* totale
- giunge a scadenza.

Art. 6 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto il pagamento di un *premio unico*, cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione.

Il *premio unico* può essere di importo compreso tra 25.000 euro e 2.500.000 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 e, in ogni caso, della legge tempo per tempo vigente), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un *unico contraente* (o più *contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalle *gestioni separate*.

Per la *gestione separata* Posta ValorePiù il limite è pari a 60.000.000 di euro, mentre per la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità l'importo è pari al valore massimo tra 20 milioni di euro e lo 0,5% delle riserve investite della *gestione separata*, fino a un limite massimo di 60.000.000 di euro. 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 - Versamenti aggiuntivi

Non previsti.

Art. 8 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'ufficio postale

Il *premio unico* può essere pagato – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

1. addebito su Conto BancoPosta
2. addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*
3. assegno circolare o bancario.

Art. 9 - Quali sono i costi per il contraente

a. Costi sul premio

Non sono previste *spese di emissione della polizza*.

Costi sul premio applicati al *premio unico*

I *costi sul premio* applicati al *premio unico* sono differenziati secondo gli scaglioni indicati nella Tabella 1.

Tabella 1

SCAGLIONE VALORI IN EURO	COSTO VALORI IN %
da 25.000,00 a 199.999,99	1,50
da 200.000,00 a 499.999,99	1,00
da 500.000,00 a 999.999,99	0,50
da 1.000.000,00	0,00

Per ogni eventuale iniziativa promozionale che riguarderà i *costi sul premio* verrà compilata e consegnata al *contraente* una specifica *appendice*.

b. *Commissione di gestione* applicata sul valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Obiettivo e altri costi a carico del *fondo interno assicurativo*

Remunerazione di *Poste Vita*

Poste Vita applica una *commissione di gestione* pari all'1,00% del valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo*. Tale *commissione di gestione* è applicata su base annua, e trattenuta, pro-rata, settimanalmente.

Questa commissione è applicata per attuare le politiche degli investimenti (asset allocation), per l'amministrazione della *polizza* e per sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna *commissione di overperformance*.

Costi indiretti massimi sul *fondo interno assicurativo*

Per il *fondo interno assicurativo*, in linea con quanto stabilito nel Regolamento dello stesso, per la parte di attivi investiti in quote di *OICR* è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo pari al massimo al valore percentuale di tali attivi, indicato nella tabella sottostante:

Commissione annua di gestione massima degli *OICR* sottostanti	1,30%

La predetta percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione degli *OICR*, attribuite al *fondo interno assicurativo* ogni trimestre.
Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.
Poste Vita può modificare il valore massimo delle commissioni di gestione degli *OICR* sottostanti a fronte di incrementi apportati dalle rispettive società di gestione. In questo caso, nei termini previsti dalla normativa applicabile, lo comunica prima al *contraente* che può recedere dalla *polizza* senza penalità.
Non sono previsti costi per la sottoscrizione e il rimborso delle quote di *OICR*.

Alcuni *OICR* potrebbero prevedere *commissioni di overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per il *fondo interno assicurativo*, in linea con quanto riportato nel Regolamento dello stesso, è il seguente:

Commissione di overperformance massima degli *OICR*	20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo *OICR* rispetto al rendimento del proprio *benchmark* di riferimento oppure rispetto al valore più alto registrato dal *valore unitario della quota* degli *OICR* (cosiddetto Highwatermark assoluto)

Altri Costi a carico del *fondo interno assicurativo*
Per il *fondo interno assicurativo*, nel Regolamento vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati tra cui, a titolo esemplificativo:

- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli attivi del *fondo interno assicurativo*, oggetto di investimento, ed ulteriori oneri di diretta pertinenza
- spese inerenti all'attività svolta dalla *società di revisione* in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del *fondo interno assicurativo*
- eventuali compensi da pagare alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- imposte e tasse gravanti sul *fondo interno assicurativo* e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività del *fondo interno assicurativo* sono variabili perché non quantificabili a priori.

c. *Costi della copertura assicurativa*

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato*, prevista dalla *polizza*, è compreso nella *commissione di gestione* ► art. 9, lett. b) e d) ed è pari allo 0,10% annuo.

d. Commissioni di gestione annue trattenute sul rendimento della gestione separata Poste Vita Valore Solidità e della gestione separata Posta ValorePiù

Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento di ciascuna gestione separata	1,40%

e. Costi per l'opzione decumulo

Nessuno.

f. Costi per il riscatto totale e per il riscatto parziale

Nessuno.

Art. 9.1 - Sono previsti sconti

Reimpieghi

Poste Vita applica uno sconto sui *costi sul premio* riportati al precedente art. 9, lett. a) pari al:

- 10% sulle somme derivanti da *reimpiego*
- 20% sulle somme derivanti da *liquidazione* per decesso

Tale sconto verrà applicato al costo sul *premio versato*, anche qualora questo sia composto in parte da somma derivante da scadenza e/o liquidazioni di contratti di assicurazione precedentemente sottoscritti con *Poste Vita*, e in parte da nuova liquidità.

Poste Vita può applicare sconti a determinate categorie di soggetti tempo per tempo individuate.

Art. 10 - Come viene investito il premio

Il *premio unico,* al netto dei *costi sul premio*, è investito al 100% nel *fondo interno assicurativo.*

Il *premio unico* viene investito il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva alla sottoscrizione della *polizza*.

In data 08/04/2032, tramite uno switch automatico, per ogni *polizza* verrà trasferito il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* valorizzate al 08/04/2032 verso le due *gestioni separate* secondo queste percentuali:

- 50% nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità
- 50% nella *gestione separata* Posta ValorePiù.

Conseguentemente, il *capitale trasferito* si rivaluterà fino alla scadenza della *polizza* a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalle due *gestioni separate*.

Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile, da parte del *contraente*, nel corso della *durata della polizza*.
Nel corso della *durata della polizza* non è possibile spostare, da parte del *contraente*, il capitale da una *gestione separata* all'altra.

Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 14.

Il rendiconto annuale delle due *gestioni separate* è certificato da una *società di revisione* abilitata a norma di legge.

Art. 11 - Quali opzioni prevede la polizza

PRESTAZIONE RICORRENTE CEDOLARE DURANTE LA VITA DELL'*ASSICURATO* (OPZIONE DECUMULO)

Il *contraente* ha la facoltà di attivare l'opzione decumulo solo al momento della sottoscrizione della *polizza*.

L'opzione decumulo di una quota costante e predefinita del *premio versato*, al netto di eventuali riscatti parziali, consente di replicare un flusso cedolare con cadenza annuale (dal 1° al 5° anno) attraverso il quale viene riconosciuto al *contraente* o al beneficiario dell'opzione un importo annuo durante il *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*. Ogni singolo importo del predetto flusso si ottiene moltiplicando il 2,3% per il *premio versato* alla sottoscrizione, diminuito degli eventuali riscatti parziali, senza tener conto del flusso cedolare già liquidato.

Gli importi relativi all'opzione di decumulo saranno liquidati nelle prime cinque ricorrenze annuali di *polizza.* Tali importi vengono calcolati il giovedì della settimana successiva alla *ricorrenza annuale* di *polizza*.

Esempio di calcolo del flusso cedolare relativo all'opzione di decumulo:

	DATA	IMPORTO	FLUSSO CEDOLARE (OPZIONE DECUMULO)
PREMIO VERSATO	09/02/2026	€ 40.000	€ 0
LIQUIDAZIONE OPZIONE DECUMULO	18/02/2027	€ 0	€ 920
LIQUIDAZIONE OPZIONE DECUMULO	17/02/2028	€ 0	€ 920
RISCATTO PARZIALE	15/06/2028	€ 20.000	€ 0
LIQUIDAZIONE OPZIONE DECUMULO	15/02/2029	€ 0	€ 460
LIQUIDAZIONE OPZIONE DECUMULO	14/02/2030	€ 0	€ 460
LIQUIDAZIONE OPZIONE DECUMULO	13/02/2031	€ 0	€ 460

Poste Vita, inoltre, può interrompere il pagamento dei flussi cedolari se l'importo residuo in *polizza* non sia sufficiente a far fronte al pagamento delle eventuali imposte previste per legge.

Il *contraente* può nominare un beneficiario per l'opzione decumulo.

L'importo del flusso cedolare è disinvestito dal *fondo interno assicurativo* ed è liquidato al *contraente* o al beneficiario, se nominato per tale opzione. Il giorno del disinvestimento è il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella della *ricorrenza annuale.*

L'importo è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del *contraente* o del beneficiario dell'opzione, se nominato.

Condizioni che regolano l'opzione decumulo

Poste Vita non liquida il singolo importo del flusso cedolare se nei 30 giorni che precedono il relativo giorno del disinvestimento riceve richieste di:

- *riscatto*, totale o parziale
- *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*.

L'opzione decumulo può essere revocata in qualsiasi momento fino ai 60 giorni che precedono la quinta *ricorrenza annuale*.

Modifiche all'opzione decumulo

- se l'opzione è revocata nei 60 giorni che precedono ciascuna *ricorrenza annuale,* la richiesta ha effetto dalla *ricorrenza annuale* successiva. Per revocare l'opzione, è necessario recarsi all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e presentare la richiesta. In caso di revoca dell'opzione decumulo, i futuri importi del flusso cedolare non vengono più corrisposti. In caso di revoca, la prestazione ricorrente cedolare non può essere più riattivata.

Art. 12 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo Poste Vita Progetto Obiettivo

La *Compagnia* ha istituito, secondo le modalità indicate nel *regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Progetto Obiettivo. La data di inizio operatività di tale fondo è il 15 gennaio 2026 e la data di scadenza è l'8 aprile 2032.

Il *fondo interno assicurativo* costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della *Compagnia*, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* è di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte di investimento prefissato (pari a circa 6 anni dalla data di costituzione del fondo) mediante l'investimento in strumenti finanziari di tipo obbligazionario con scadenza concentrata in prossimità dell'orizzonte di investimento.

Lo stile di gestione adottato dalla *Compagnia*, di tipo attivo, sia nella fase di costituzione del *fondo interno assicurativo* che in quella di successivo monitoraggio nel durante, non consente di identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) con il quale confrontare il rendimento del *fondo interno assicurativo* e, dunque, rappresentativo della politica di investimento del medesimo.

Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del *fondo interno assicurativo*, è stata quindi individuata la volatilità media annua attesa nella misura del 8%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico di rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del *fondo interno assicurativo* attesa in un determinato periodo di tempo.

La politica d'investimento adottata per il *fondo interno assicurativo* prevede un'allocazione dinamica delle risorse principalmente in attivi di natura obbligazionaria (sia corporate che governativi), sia di Area Euro che internazionali, effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - Fattori ESG). Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Alla data riportata su queste *condizioni di assicurazione*, *Poste Vita* ha affidato la gestione del *fondo interno assicurativo* a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della durata del Contratto, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del fondo interno, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti la gestione, ad altri soggetti.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 100% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte (*OICR* "collegati"). Il *fondo interno assicurativo* non potrà investire in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

È facoltà della *Compagnia* procedere:
- alla fusione del *fondo interno assicurativo* con altri fondi interni assicurativi della *Compagnia* che abbiano caratteristiche similari;
- alla liquidazione del *fondo interno assicurativo*.

La fusione e la liquidazione rappresentano eventi di carattere straordinario che la *Compagnia* potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, ridurre eventuali effetti negativi sui *contraenti* dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del *fondo interno assicurativo*.

L'operazione di fusione è realizzata a valori di mercato, attribuendo ai *contraenti* un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal *contraente* del Fondo Interno Poste Vita Progetto Obiettivo, valorizzate all'ultimo *valore unitario della quota* rilevato precedentemente alla fusione.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e i nuovi fondi avvenga senza oneri o spese per i *contraenti* e senza che si verifichino interruzioni nelle attività di gestione del *fondo interno assicurativo*.

Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione ai *contraenti*, in conformità con la normativa applicabile.

La liquidazione del *fondo interno assicurativo* verrà prontamente comunicata per iscritto ai *contraenti* dalla *Compagnia*.

L'operazione di liquidazione è realizzata a valori di mercato, attribuendo ai *contraenti* il controvalore complessivo delle quote possedute del fondo liquidato, valorizzate all'ultimo *valore unitario della quota* calcolato alla data di liquidazione dello stesso.

Il *controvalore delle quote* alla data di liquidazione del fondo sarà a disposizione del *contraente* e potrà essere richiesto in qualsiasi momento, secondo le modalità indicate nella comunicazione sopra indicata. Alla data di liquidazione del fondo, il controvalore verrà trasferito nelle *gestioni separate* secondo la combinazione predefinita dell'investimento ► art. 10, senza applicazione di alcun costo.
Alla data di redazione di queste *condizioni di assicurazione*, la *società di revisione* del *fondo interno assicurativo* è Deloitte & Touche S.p.A., *società di revisione* iscritta nel Registro dei revisori legali istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Art. 13 - Cosa sono e come funzionano le gestioni separate

Poste Progetto Obbligazionario III è collegato a due *gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù.

Entrambe rappresentano una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

Le finalità sono: ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

Lo stile di gestione persegue la sicurezza, la qualità, la liquidità degli investimenti, la stabilità dei rendimenti nel tempo e ottimizza il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

Le prestazioni previste dalla *polizza* si rivalutano in base all'andamento degli investimenti che compongono le *gestioni separate*.

Art. 13.1 Gestione separata Poste Vita Valore Solidità

È stata costituita il 31 gennaio 2023.

La *gestione separata* investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di *OICR* - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari.
Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, 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 (VALORI IN %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	30
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, oltre a *Poste Vita* gestisce gli attivi BancoPosta Fondi S.p.A. SGR.

Alla data riportata su questa *polizza*, la *società di revisione* che certifica la *gestione separata* è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.

Il *regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 13.2 Gestione separata Posta ValorePiù

Costituita con effetto dal 1° gennaio 2008.

La *gestione separata* investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di *OICR* - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari.
Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, 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* è 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 (VALORI IN %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	25
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, il contratto di gestione individuale prevede che gli attivi sono gestiti da:
- *Poste Vita*
- ANIMA SGR S.p.A., BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, BNP Paribas Asset Management Europe, PIMCO Europe GmbH ed Eurizon Capital SGR S.p.A. (Società di gestione delegate).

Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante la *polizza*.

Alla data riportata su questa *polizza*, la *società di revisione* che certifica la *gestione separata* è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.

Il *regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 14 - Come si rivaluta il capitale trasferito nelle gestioni separate

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del:
- *capitale trasferito* nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità
- *capitale trasferito* nella *gestione separata* Posta ValorePiù.

in base al *tasso annuo di rendimento della singola gestione separata*, al netto delle *commissioni di gestione* ► art. 9, lett. d).

Il *tasso annuo di rendimento di ogni gestione separata* è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *regolamento della gestione separata* stessa.

In particolare, il rendimento annuo di ciascuna *gestione separata* è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

In caso di *riscatto* totale o di decesso dell'*assicurato*, 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 (decesso o *riscatto*).

Se il *tasso annuo di rendimento netto* è negativo, la misura annua di rivalutazione è negativa, tuttavia *Poste Vita* garantisce degli importi minimi ► art. 15.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento delle *gestioni separate*. Se il *tasso annuo di rendimento netto* della singola *gestione separata* assume valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*.
Il rendimento ottenuto viene reinvestito e diventa parte del *capitale assicurato* che può aumentare o diminuire in funzione dell'andamento delle gestioni.

La rivalutazione è calcolata con le modalità sopra descritte in base al regime della *capitalizzazione composta*, come di seguito indicato:

A. Alla settima *ricorrenza annuale* di *polizza*, il *capitale assicurato* si rivaluta proporzionalmente dalla data in cui avviene lo switch automatico e la

data della settima ricorrenza (metodo pro-rata temporis). Per gli anni successivi alla settima ricorrenza, fino alla conclusione della *polizza*, ogni anno il *capitale assicurato* si rivaluta a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente

B. Il capitale di cui al punto precedente è diminuito delle eventuali parti di capitale disinvestite dalle singole *gestioni separate* 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. 21.

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

In occasione di ogni rivalutazione, *Poste Vita* comunica per iscritto al *contraente* il valore del *capitale assicurato* e adegua la *riserva matematica*.

Art. 15 - Prestazione minima garantita

Prestazioni nel periodo di investimento nel fondo interno assicurativo

Con riferimento al *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, *Poste Vita* non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo. Il *contraente* assume pertanto i rischi finanziari derivanti dagli investimenti effettuati nel *fondo interno assicurativo*.

Prestazioni nel periodo di investimento nelle due gestioni separate

Decesso

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* con lo switch automatico in data 08/04/2032, al netto di eventuali riscatti parziali, liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

Scadenza

A scadenza della *polizza, Poste Vita* paga una prestazione di importo ***almeno pari al capitale trasferito*** nelle due *gestioni separate* con lo switch automatico in data 08/04/2032, al netto di eventuali riscatti parziali, liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

In sede di *liquidazione* il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

In ogni caso, a scadenza, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* al netto di eventuali riscatti parziali.

Riscatto

In caso di *riscatto* totale da parte del *contraente*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* con lo switch automatico in data 08/04/2032, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale ► art. 9, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

In ogni caso, nell'ipotesi di *riscatto* totale, la *liquidazione* non può essere inferiore al *capitale trasferito* nelle due *gestioni separate* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, liquidati nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*.

Art. 16 - Recesso dalla polizza

Il *contraente* può recedere entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza*.

Il *contraente* presenta la comunicazione di *recesso* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 21 a scelta:

- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 31 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Poste Vita e il *contraente* sono liberi da ogni obbligo reciproco che deriva dalla *polizza*, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, attestata dal timbro postale o dalla data della mail.

Poste Vita rimborsa al *contraente,* entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di *recesso*, la somma dei seguenti importi:

- il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, calcolato con riferimento al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *recesso*, completa di tutta la documentazione ► art. 21, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in quote del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*
- i *costi sul premio*, applicati in fase di sottoscrizione.

Art. 17 - Riscatto della polizza

Il *riscatto* è previsto in misura totale o parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.
Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 21 a scelta:

- tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 31 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita. it**

Eventuali informazioni riguardanti il valore di *riscatto*, possono essere richieste direttamente:

- al numero verde gratuito 800.316.181
- a *Poste Vita* ► art. 31 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite e-mail all'indirizzo: **infoclienti@postevita.it**
- tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita.it**

***Riscatto* totale**

Poste Vita liquida al *contraente*:

- per la richiesta di *riscatto* totale nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, una prestazione che si ottiene moltiplicando il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione
- per la richiesta di *riscatto* totale nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, una prestazione pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale.

Per le modalità di calcolo ► art. 12 e 14.

Al momento della *liquidazione,* se la richiesta di *riscatto* totale avviene:

- nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* per effetto dei costi e dell'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*
- nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono **dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo***, dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

Con il *riscatto* totale la *polizza* termina e non può più essere riattivata.

***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 sulla *polizza* di almeno 10.000 euro dopo il *riscatto*.

Se il *riscatto* parziale avviene nel *periodo di investimento nel fondo interno assicurativo*, il numero di quote riscattate viene stabilito dividendo l'importo richiesto per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.
Se il *riscatto* parziale avviene nel *periodo di investimento nelle due gestioni separate*, l'importo viene prelevato sia dalla componente investita nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità sia dalla componente investita nella *gestione separata* Posta ValorePiù, secondo la percentuale delle due componenti calcolata al momento del *riscatto* parziale► art. 10.

Nel rispetto dei limiti degli importi indicati è possibile fare più richieste di *riscatto* parziale in un *anno assicurativo*.

Con il *riscatto* parziale la *polizza* rimane in vigore per la parte di capitale residuo.

Le richieste di *riscatto* parziale non potranno esser effettuate in prossimità della data determinata per lo switch automatico (dal 29/03/2032 incluso fino al 11/04/2032 incluso).

Art. 18 - Adeguata verifica della clientela

L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di Antiriciclaggio[4].

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge[5], non può:

- emettere la *polizza*
- effettuare modifiche contrattuali
- dare seguito alla richiesta di indicare nuovi beneficiari
- dare seguito alla richiesta di *liquidazione*.

Art. 19 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato

I *beneficiari caso morte* devono comunicarlo subito a *Poste Vita* presentando tutta la documentazione prevista e completa ► art. 21 a scelta:

all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza

Poste Vita ► art. 31 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

Art. 20 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 5.1.
La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 21 a scelta:

tramite propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, solo nel caso in cui il *beneficiario a scadenza*, coincida con il *contraente*

all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza

4 D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio.
5 Regolamento *IVASS* 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

a *Poste Vita* ► art. 31 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Art. 21 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni

Per il pagamento della somma dovuta è necessario presentare la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.

Documenti da presentare, secondo le modalità indicate nei rispettivi articoli:

In caso di *recesso*
Dal *contraente*
- comunicazione di *recesso* firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* totale
Dal *contraente*
- richiesta di *riscatto* totale firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* parziale
Dal *contraente*
- richiesta di *riscatto* parziale firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di scadenza della *polizza*
Dal *beneficiario a scadenza*
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di decesso dell'*assicurato*
Dai *beneficiari caso morte*
- modalità di pagamento della prestazione prescelta
- certificato di morte dell'*assicurato*
- copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni beneficiario

se tra i *beneficiari caso morte* ci sono soggetti minori o incapaci:
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, **con indicazione del numero di *polizza***.

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:
- 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
  - 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, capacità di agire e l'unicità degli stessi.

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:
  - 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 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*.

Ai fini della *liquidazione*, *Poste Vita* potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di *polizza*.

Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela[6] *Poste Vita* potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il beneficiario coincide con il *contraente*.

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

- presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello in cui è avvenuta la sottoscrizione della *polizza*, nel quale dovrà recarsi munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale
- con altre modalità individuate da *Poste Vita*.

6 D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio.

Se è residente all'estero, l'avente diritto munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale deve:

- recarsi presso il Consolato Italiano o un Notaio, per provvedere all'autenticazione della firma
- identificarsi con le diverse modalità individuate da *Poste Vita*.

Deve poi trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 31 a **Liquidazioni Vita**

Se il *beneficiario caso morte* è una persona giuridica è necessario produrre la seguente documentazione:

- **documento d'identità in corso di validità e codice fiscale del legale rappresentante**
- **atto di nomina del legale rappresentante**
- **codice attribuzione partita iva o codice fiscale**
- **modulo di adeguata verifica (AVC) compilato e firmato.**

Poste Vita può introdurre altre modalità di richiesta della documentazione, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Per il *riscatto* e la prestazione a scadenza, in alternativa alle modalità indicate, il *contraente* può procedere all'identificazione e all'integrazione della documentazione mancante, eventualmente richiesta da *Poste Vita*, attraverso la propria Area Riservata, accedendo dal sito www.postevita.it.

Art. 22 - Quando paga Poste Vita

Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni dal momento in cui riceve tutta la documentazione completa. Se il pagamento non avviene entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa, *Poste Vita* paga anche gli interessi di mora al tasso legale a partire dal trentunesimo giorno. Secondo le indicazioni dell'*assicurato* o dei beneficiari, la somma è pagata a scelta:

- su conto BancoPosta
- su libretto di Risparmio Postale
- con assegno postale
- con bonifico su conto corrente bancario nazionale
- con bonifico bancario internazionale.

Art. 23 - Informazioni in corso di polizza

1 - *Valore unitario della quota del fondo interno assicurativo*
Il *valore unitario della quota* viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione*, sul sito www.postevita.it. Il *valore unitario della quota* pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del *fondo interno assicurativo*.

Come si calcola?
Il *valore unitario della quota* si ottiene dividendo il valore complessivo netto del *fondo interno assicurativo* per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo*, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione* di riferimento.

Cos'è il valore complessivo netto?
Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo*, al netto delle passività e delle spese indicate all'art 9, lett. b).

Quando si calcola?
Il *giorno di valorizzazione* è ogni giovedì.
Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il *giorno di valorizzazione* è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nel *regolamento del fondo interno assicurativo*.
Quando il *fondo interno assicurativo* è stato costituito ed è diventato operativo, il *valore unitario della quota* è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.
In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale o parziale della *polizza*, la conversione delle quote nelle somme da pagare prende come riferimento il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *liquidazione*.

2 - *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*.

3 - Variazioni nelle condizioni di assicurazioni e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- **nelle *condizioni di assicurazione***, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere;
- **nel *regolamento del fondo interno assicurativo* e delle *gestioni separate***, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

4 - Rendiconto annuale

Fondo interno assicurativo

Entro i termini e con le modalità stabiliti dalla normativa, *Poste Vita*:

- redige il rendiconto annuale della gestione del *fondo interno assicurativo*
- pubblica il rendiconto sul sito www.postevita.it
- rende disponibile il rendiconto all'*assicurato* su sua richiesta.

Gestioni separate

Entro i termini stabiliti dalla legge, *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della *composizione delle gestioni separate* e il loro rendiconto riepilogativo
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

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

Se il *controvalore delle quote* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, considerando i riscatti, *Poste Vita* lo comunica per iscritto al *contraente* entro 10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Art. 24 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata[7].
Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 25 - Cessione della polizza

Il *contraente* non può cedere questa *polizza* ad altro soggetto.

Art. 26 - Pegno o vincolo del credito

Il *contraente* può dare in *pegno* o vincolare il credito che deriva da questa *polizza* a favore di terzi.
Il *contraente* deve inviare la documentazione che indica la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *contraente* e dal *beneficiario caso morte*, la cui designazione è irrevocabile.

La documentazione si invia a scelta:

 a *Poste Vita* ► art. 31 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

 tramite mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Dopo aver ricevuto la documentazione, *Poste Vita*:
- annota la costituzione su un'*appendice* di *polizza*
- notifica la documentazione di prova al creditore pignoratizio (il soggetto che ha diritto a riscuotere il *pegno*) o al vincolatario (il soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo*) con raccomandata con avviso di ricevimento.

Il creditore del *pegno*, o il soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo*, può richiedere i crediti che derivano da questa *polizza* a *Poste Vita*, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del *contraente* e, se indicato, del *beneficiario caso morte*.

7 Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

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 questa *polizza*.

Art. 27 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta

La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'*assicurato* o dalla data di scadenza della *polizza*[8]. Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il suddetto termine, il diritto alla prestazione assicurativa derivante dalla *polizza* si prescrive.

Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il termine di *prescrizione*, *Poste Vita* ha l'obbligo[9] di versare le somme in un Fondo istituito per legge[10].

Art. 28 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza

Tasse e imposte sono a carico del *contraente* o dei beneficiari, a seconda della prestazione.

Art. 29 - Foro competente

Per ogni controversia su questa *polizza* è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del *contraente* o degli aventi diritto.

8 Art. 2952 del Codice Civile.
9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.
10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Art. 30 - Quale legge si applica a questa polizza

Per tutto quanto non è regolato da questo set documentale, si applica la legge italiana.

Art. 31 - Come comunicare con Poste Vita

Gli uffici incaricati di gestire i rapporti con gli assicurati hanno denominazioni diverse, indicate negli articoli specifici, ma lo stesso indirizzo. Per scrivere per posta indirizzare a:

Poste Vita
[Nome ufficio]
Viale Europa, 190
00144 Roma

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)

Poste Progetto Obbligazionario III

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr ..... Agenzia .....

CONTRAENTE: .....

Codice Fiscale: └┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┘

Data di Nascita: ...../...../..... Luogo di Nascita: ..... Sesso: ❑ M ❑ F

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Il Contraente richiede:

- 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

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO DELLA PRESTAZIONE RICORRENTE CEDOLARE (Opzione Decumulo):.....

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: .....

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte:

Per essere certi che le somme frutto del risparmio possano essere sempre riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando di indicare soltanto, per esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca del beneficiario sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte indicati e di aggiornarli, in caso di variazioni, secondo le modalità previste dalle Condizioni Contrattuali.

Nome: .....Cognome: .....

Codice Fiscale /P. IVA: └┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┘

Data di Nascita: ...../...../..... Luogo di Nascita: ..... Sesso: ❑ M ❑ F

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/Cellulare: .....

Percentuale di beneficio: .....

Relazione con il contraente: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

AVVERTENZA:

Il Contraente/Assicurato deve sempre fare dichiarazioni precise e complete in merito alle informazioni richieste per la conclusione del Contratto. Diversamente, può perdere in tutto o in parte la prestazione prevista dal Contratto. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.
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 ❑

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.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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:

Nome: .....Cognome: .....

Codice Fiscale: └┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┴┘

Data di Nascita: ...../...../..... Luogo 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 E DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro ..... di cui, al netto di eventuali costi, Euro.....

investiti nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Obiettivo.

Il Capitale Investito verrà convertito in quote del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Progetto Obiettivo.

Il numero delle quote attribuite sarà comunicato per iscritto entro 10 giorni dalla valorizzazione delle quote stesse. Tale numero è calcolato in base al valore unitario della quota determinato secondo le modalità specificate nel Set Informativo (Mod. 287 Ed. Gennaio 2026).

In data 08/04/2032, il controvalore delle quote viene trasferito alla/e Gestione/i Separata/e (c.d. combinazione predefinita dell'investimento) secondo quanto indicato nel Set informativo (mod. 287 Ed. Gennaio 2026).

Il Capitale trasferito verrà rivalutato secondo quanto indicato nel richiamato Set Informativo e nel Regolamento della/e Gestione/i Separata/e.

Decorrenza ore 24 del ...../...../.Durata: 15 anni.

OPZIONI:

La prestazione ricorrente cedolare (opzione decumulo) prevede un flusso cedolare secondo quanto indicato nel Set informativo (mod. 287 Ed. Gennaio 2026).

L'Opzione non prevede alcun costo.

MEZZI DI PAGAMENTO DELLE OPZIONI:

L'accredito dell'importo della prestazione ricorrente cedolare (opzione decumulo) può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

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. Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione, nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo, la somma data da:

- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto;
- i Costi sul Premio applicati in fase di sottoscrizione.

.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista.

Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.

Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....

(Firma)

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

.....

(Firma)

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

.....

Poste Vita S.p.A.

Giancarlo Simone

.....

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

Polizza emessa in ..... il (data) ...../...../.....

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 ...../...../.....

Il Contraente
(Firma)

.....

Come possiamo aiutarti?



Contattaci
Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo



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.it

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.