

postev**al**ore**bon**ustuo

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

Mod. 289 Ed. Aprile 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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://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](http://poste.it).

In alternativa, puoi recarti nell'Ufficio Postale che preferisci e richiedere la registrazione al sito [poste.it](http://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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it), clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PostelD 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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://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](http://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

<b>GLOSSARIO</b> .....	5
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> .....	10
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza .....	11
Art. 2 - Chi sono i beneficiari.....	13
Art. 3 - Chi si può assicurare .....	15
Art. 4 - Dove si acquista la polizza.....	15
Art. 4.1 Quando inizia e termina la polizza .....	15
Art. 5 - Pagamento del premio.....	16
Art. 6 - Versamenti aggiuntivi.....	16
Art. 7 - Come si pagano i premi.....	17
Art. 8 - Quali sono i costi per il contraente.....	18
Art. 9 - Come viene investito il premio .....	20
Art. 10 - Cos'è e come funziona la gestione separata .....	20
Art. 11 - Come si rivaluta il capitale trasferito nella gestione separata ..	22
Art. 12 - In cosa consiste il bonus.....	23
Art. 13 - Prestazione minima garantita .....	24
Art. 14 - Revoca della proposta contrattuale .....	25
Art. 15 - Recesso dalla polizza .....	25
Art. 16 - Riscatto della polizza .....	26
Art. 17 - Adeguata verifica della clientela.....	28
Art. 18 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato ...	29
Art. 19 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza .....	29
Art. 20 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni....	29
Art. 21 - Quando paga Poste Vita.....	33
Art. 22 - Informazioni in corso di polizza.....	33
Art. 23 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita ..	34
Art. 24 - Cessione della polizza .....	34
Art. 25 - Pegno o vincolo del credito.....	34
Art. 26 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta .....	35
Art. 27 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza .....	36

Art. 28 - Foro competente.....	36
Art. 29 - Quale legge si applica a questa polizza .....	36
Art. 30 - Come comunicare con Poste Vita.....	36
<b>DOCUMENTO DI POLIZZA .....</b>	<b>37</b>

# 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 e dopo il primo anno, il periodo 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*.

**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*.

**Bonus:** importo variabile in funzione dell'ammontare del premio unico versato dal *contraente* al momento dell'emissione della *polizza*, secondo i limiti previsti dalle *condizioni di assicurazione*. Tale importo è riconosciuto da *Poste Vita* a partire dal giorno successivo all'emissione della *polizza*.

**Capitale assicurato:** il premio investito nella gestione separata rivalutato in funzione del rendimento, positivo o negativo, conseguito dalla gestione separata, al netto della commissione di gestione.

**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 al contratto.

**Commissione di gestione:** aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita dal rendimento della gestione separata, per ciascun anno di durata della polizza, nella misura indicata nelle condizioni di assicurazione.

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

**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.

**Costi sul premio:** i costi trattenuti da Poste Vita sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, 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.

**Gestione separata:** portafoglio di investimenti creato da *Poste Vita*, denominato "Poste Vita Valore Solidità".

**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*.

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

**Polizza:** questa *polizza* di assicurazione sulla vita in forma mista, a *premio unico* e con versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento della *gestione separata*.

**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 del costo sul premio, investito nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità.

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

**Premio versato:** il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi che il contraente versa a Poste Vita.

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

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

**Revoca:** il diritto del contraente di revocare la proposta di polizza, prima dell'intervenuta accettazione da parte di Poste Vita.

**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 contratto.

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

postev**alore**bonustuo

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

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 30 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" che è così indicato in *polizza*:

 **Portafoglio**

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

### **Oggetto della polizza**

**Poste Valore Bonus Tuo** è un'assicurazione sulla vita in forma mista, cioè copre l'assicurato in caso di vita e di morte.

Il *premio unico* e gli eventuali versamenti aggiuntivi pagati dal *contraente*, al netto dei costi, sono investiti nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.

L'andamento della *gestione separata* permette di rivalutare ogni anno il capitale investito. La rivalutazione può essere positiva o negativa.

Il *premio investito* nella *gestione separata* rivalutato in funzione del rendimento, positivo o negativo, conseguito dalla *gestione separata*, al netto della *commissione di gestione* determina l'ammontare del *capitale assicurato*.



#### **Capitale assicurato**

*Premio investito* nella *gestione separata* Posta Valore Solidità

+

Rivalutazione positiva o negativa in funzione del rendimento netto della *gestione separata*

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

## **Prestazioni**

L'ammontare del *capitale assicurato* che determina le prestazioni dipende dal rendimento della *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità alle quali la *polizza* è collegata.

**Per l'ammontare della prestazione e per le modalità di rivalutazione**  
► art. 11.

Le prestazioni della *polizza*, di conseguenza, dipendono dall'andamento della predetta gestione.

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

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza* il maggiore tra:

- il *capitale assicurato* a scadenza;
- il *premio investito* nella *gestione separata*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e dell'eventuale recupero del *bonus*.



**In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata* e dai costi applicati**

### Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* il maggiore tra:

- il *capitale assicurato* alla data di ricezione della comunicazione di decesso;
- il *premio versato*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e dell'eventuale recupero del *bonus*.

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. 16.

*Poste Vita* paga al *contraente* il maggiore tra:

- il *capitale assicurato* alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale, tenuto conto dell'eventuale recupero del *bonus* (► art. 8, lett. c);
- il *premio investito* nella *gestione separata*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione annua*, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali *riscatti* parziali e del relativo recupero del *bonus* erogato.



**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 dal rendimento della *gestione separata* e dai costi applicati.**

#### Prestazione *bonus*

Al momento dell'emissione della *polizza*, *Poste Vita* riconosce al *contraente* un *bonus* pari ad una percentuale variabile in funzione dell'importo del *premio unico* versato dal *contraente* al momento dell'emissione ► artt. 8-12.



Il *bonus* viene perso integralmente se il *contraente* richiede un *riscatto*, sia parziale sia totale, nel periodo che va dal 31° giorno di emissione della *polizza* fino al giorno della sesta ricorrenza annuale di *polizza*.  
In caso di *riscatto* parziale, il costo sarà applicato sul capitale residuo della *polizza*; in caso di *riscatto* totale, l'importo dovuto è diminuito del recupero del *bonus*.

## **Art. 2 - 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. 30 a **Portafoglio**;



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<sup>1</sup>.

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

Nei seguenti 3 casi<sup>2</sup> 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*.

<sup>1</sup> Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii..

<sup>2</sup> Art. 1921 del Codice Civile.

Il *beneficiario caso morte* indicato in *polizza* acquista i diritti della *polizza*<sup>3</sup>, 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. 3 - Chi si può assicurare**

Possono sottoscrivere la presente *polizza* coloro che intendano investire liquidità proveniente interamente da conti correnti o depositi non presenti presso Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio Bancoposta.

Si possono assicurare tutte le persone con *età anagrafica* non superiore a 85 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.

**Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con l'*assicurato*.**

15/40

### **Art. 4 - Dove si acquista la polizza**

La *polizza* si acquista:

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

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il *documento di polizza*;
- pagare il premio.

#### **Art. 4.1 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. 5 - Pagamento del premio**

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

Il *premio unico* può essere compreso tra 25.000 euro e 2.500.000 euro.

L'importo complessivamente versato dal *contraente*, sulla presente *polizza* non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 6.

### **Art. 6 - Versamenti aggiuntivi**

A partire dal giorno successivo al *perfezionamento della polizza*, il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 5.000 euro ciascuno:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'*età anagrafica* del *contraente* deve essere non superiore a 85 anni.



I versamenti aggiuntivi sono possibili se, al momento dell'operazione, il profilo del *contraente* risulta adeguato secondo la legge e il servizio di consulenza adottato dall'*Intermediario*.

Il *contraente* può fare i versamenti aggiuntivi anche on line dalla propria area riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it); l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 100 euro.

I versamenti aggiuntivi sono investiti nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.



**La *Compagnia* può sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi per alcuni periodi.**

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), è stabilito 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 dalla *gestione separata*.

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 - Come si pagano i premi**

Acquisto presso l'ufficio postale

Il **premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi** possono essere pagati – 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.

Il **versamento aggiuntivo** può essere pagato anche tramite Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it), mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al *contraente*, dopo l'abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

## **Art. 8 - Quali sono i costi per il contraente**

### **a. Costi sul premio**

**Non sono previste spese di emissione della polizza.**

#### a.1) Costi sul premio applicati al premio unico e ai versamenti di premio aggiuntivi

I *costi sul premio* applicati al **premio unico** e agli **eventuali versamenti di premio aggiuntivi** sono differenziati secondo gli scaglioni indicati nella tabella 1.

I *costi sul premio* applicati agli eventuali versamenti di premio aggiuntivi sono determinati in base al cumulo di:

- *premio unico*
- versamenti aggiuntivi

diminuito degli eventuali riscatti parziali.



**Il *bonus* riconosciuto al momento dell'emissione e l'eventuale recupero dello stesso non concorrono ai fini del calcolo del cumulo dei premi e, di conseguenza, del costo sul premio.**

**Tabella 1**

<b>SCAGLIONE (Valori in €)</b>	<b>COSTO (Valori in %)</b>
Fino a 49.999,99	1,00
da 50.000,00 a 249.999,99	0,50
da 250.000,00	0,00

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (valori in €)	CUMULO (valori in €)	COSTO (valori in %)	IMPORTO INVESTITO (valori in €)
Premio unico	22/05/2026	60.000	60.000	0,50 sul premio unico	59.700
Bonus riconosciuto	22/05/2026	1.800	-	-	1.800
Versamento aggiuntivo	10/09/2026	40.000	100.000	0,50 sul versamento aggiuntivo	39.800
Riscatto parziale	18/02/2027	-15.000	85.000	-	-
Recupero bonus sul capitale residuo	18/02/2027	-1.800	-	-	-
Versamento aggiuntivo	12/05/2027	10.000	95.000	0,50 sul versamento aggiuntivo	9.950

19/40

 I valori riportati nell'esempio hanno scopo meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo *Poste Vita*.

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

**b. Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento della gestione separata**

Commissione di gestione annua trattenuta al rendimento della gestione separata	1,30%
--	-------

### **c. Costi per il riscatto totale e parziale**

In caso di *riscatto* totale o parziale richiesto dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza*. Nel corso del periodo di tempo sopra indicato, in caso di *riscatto* totale, l'importo dovuto è diminuito del recupero del *bonus*, mentre in caso di *riscatto* parziale, il costo sarà applicato sul capitale residuo della *polizza*. Dalla seconda richiesta di *riscatto* parziale in poi non verrà più applicato alcun costo.

## **Art. 9 - Come viene investito il premio**

Il *premio unico* e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.

Il *premio investito* nella *gestione separata*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *anno assicurativo* in base al rendimento ottenuto dalla stessa.

Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

Il *rendiconto annuale della gestione separata* è certificato da una *società di revisione* abilitata a norma di legge.

## **Art. 10 - Cos'è e come funziona la gestione separata**

Poste Valore Bonus Tuo è collegato a Poste Vita Valore Solidità, una specifica gestione degli investimenti separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

La finalità della *gestione separata*, costituita con effetto dal 31 gennaio 2023 è ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di lungo 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.

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](http://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](http://www.postevita.it).

## **Art. 11 - Come si rivaluta il capitale trasferito nella gestione separata**

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del *premio investito* nella *gestione separata*, in base al tasso annuo di rendimento al netto delle commissioni di gestione ► art. 8, lett. b) (*tasso annuo di rendimento netto*).

Il *tasso annuo di rendimento della gestione separata* è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata*. In particolare, il rendimento annuo della *gestione separata* è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il *tasso annuo di rendimento netto*, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento *assicurato* o in cui sia richiesto il *riscatto* totale della *polizza*.

Qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* ► art. 13.



**La misura annua di rivalutazione può essere negativa.**

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della *gestione separata*. Pertanto, qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*. Conseguentemente, il *capitale assicurato* potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

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

- A. ogni anno il *capitale assicurato* si rivaluta a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- B. la quota di *capitale assicurato* derivante da eventuali versamenti aggiuntivi si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento dei premi investiti e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)

C. la somma dei valori relativi ai punti A e B è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalla *gestione separata* a seguito di riscatti parziali, eventuale recupero del *bonus*, 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*, completa di tutta la documentazione.

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

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

## **Art. 12- In cosa consiste il bonus**

A partire dal giorno successivo all'emissione della *polizza*, *Poste Vita* riconosce al *contraente* un *bonus* pari ad una percentuale variabile in funzione dell'importo del *premio unico* versato dallo stesso al momento dell'emissione.

<b>SCAGLIONE DEL PREMIO UNICO (valori in €)</b>	<b>BONUS (valori in %)</b>
da 25.000,00 a 49.999,99	1,00
da 50.000,00 a 249.999,99	3,00
da 250.000,00	4,00

Il *bonus* è erogato in favore del *contraente*, a scelta tra:

- accredito su Conto BancoPosta
- accredito su Libretto di Risparmio Postale.

Qualora il *contraente* non sia possessore di un Conto BancoPosta o di un Libretto di Risparmio Postale, il *bonus* è erogato in favore del *contraente* mediante:

- emissione di un assegno postale.



La scelta della modalità di accredito del *bonus* deve essere effettuata dal *contraente* in fase di sottoscrizione della *polizza*.

In nessun caso l'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* può superare una somma pari a 50.000 euro.



Se il *contraente* richiede un *riscatto* totale o parziale nel periodo che va dal 31° giorno di emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza* ► art. 8, lett. c).

## Art. 13 - Prestazione minima garantita

### Decesso

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al:

- *premio versato* tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del *bonus* conseguente all'eventuale *riscatto* parziale ► art. 8, lett. c).

### Scadenza

A scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al:

- *premio investito* nella *gestione separata*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del *bonus* conseguente all'eventuale *riscatto* parziale ► art. 8, lett. c).



In sede di *liquidazione* il *beneficiario a scadenza* può ricevere una prestazione di importo inferiore al *premio versato*, perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata* e dai costi applicati.

### Riscatto

In caso di *riscatto* totale da parte del *contraente*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al:

- *premio investito* nella *gestione separata* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali *riscatti* parziali e dell'eventuale relativo recupero del *bonus* erogato ► art. 8, lett. c).



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 dal rendimento della *gestione separata* e dai costi applicati.

### **Art. 14 - Revoca della proposta contrattuale**

Il *contraente* può revocare la proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio.

Il *contraente* presenta la domanda di *revoca* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 20 a scelta:



a *Poste Vita* ► art. 30 **Portafoglio** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite mail a: [gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it](mailto:gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it)

### **Art. 15 - Recesso dalla polizza**

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

Il *contraente* presenta la domanda di *recesso* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 20 a scelta:



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



a *Poste Vita* ► art. 30 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

*Poste Vita* e il *contraente* sono liberi da ogni obbligo 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* il *premio versato*, al netto delle eventuali imposte e del *bonus* erogato al *contraente*, entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di *recesso*. Detto rimborso avviene sul conto di regolamento utilizzato al momento dell'acquisto della polizza ovvero, in mancanza di esso, mediante assegno postale.

## **Art. 16 - 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. 20 a scelta:



tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)



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



a *Poste Vita* ► art. 30 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec all'indirizzo: [postevita@pec.postevita.it](mailto: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. 30 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite e-mail all'indirizzo: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)



tramite pec all'indirizzo: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

### **Riscatto totale**

*Poste Vita* liquida al *contraente* una prestazione pari al *capitale assicurato* alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* totale, tenuto conto dell'eventuale recupero del *bonus* conseguente a tale richiesta ► art. 8, lett. c). Per le modalità di calcolo ► art. 13.

Se la richiesta di *riscatto* totale è effettuata dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza* ► art. 8, lett. c).



**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 dal rendimento della gestione separata e dai costi applicati.**

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

### **Riscatto parziale**

Nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, 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 dopo il riscatto* di almeno 3.000 euro, maggiorato, solo se si tratta della prima richiesta di *riscatto* parziale, dell'importo del *bonus* riconosciuto al *contraente*.



**Solo a fronte della prima richiesta di riscatto parziale nel periodo sopra indicato, il costo pari all'importo del bonus erogato in favore del contraente in fase di emissione della polizza sarà applicato sul capitale residuo della polizza ► art. 8, lett. c). Dalla seconda richiesta di riscatto parziale in poi non verrà più applicato alcun costo.**

Nel periodo che va dal giorno successivo alla sesta *ricorrenza annuale* di *polizza* fino alla scadenza della stessa, 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 3.000 euro dopo il *riscatto*.



**Dal giorno successivo alla sesta *ricorrenza annuale* di *polizza* in poi, a fronte della richiesta di *riscatto* parziale, non verrà applicato alcun costo.**

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, diminuito dell'eventuale importo del *bonus* recuperato.

## **Art. 17 - Adeguata verifica della clientela**



**L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di antiriciclaggio<sup>4</sup>.**

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<sup>5</sup>, non può:

- emettere la *polizza*
- effettuare modifiche contrattuali
- accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori
- dare seguito alla richiesta di indicare nuovi beneficiari
- dare seguito alla richiesta di *liquidazione*.

<sup>4</sup> D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio.

<sup>5</sup> Regolamento IVASS 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

## **Art. 18 - 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. 20 a scelta:



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



*Poste Vita* ► art. 30 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

## **Art. 19 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza**

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 4.1.

La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 20 a scelta:



tramite propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)



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



a *Poste Vita* ► art. 30 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

## **Art. 20 - 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 *revoca***

Dal *contraente*

- comunicazione di *revoca* firmata.

**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
- 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*

- 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 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
- 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:
  - 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<sup>6</sup> Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il beneficiario coincide con il contraente.**

32/40

*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*.

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 trasmettere, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 30 a **Liquidazioni**.

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



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.

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](http://www.postevita.it).

## **Art. 21 - 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. 22 - Informazioni in corso di polizza**

### **1 - 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*.

## 2 - Variazioni nelle *condizioni di assicurazione* e nel regolamento

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 della gestione separata***, 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.

## 3 - Rendiconto annuale

Con riferimento alla *gestione separata*, entro i termini stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della *composizione della gestione separata* e il loro rendiconto riepilogativo;
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

## **Art. 23 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita**

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata<sup>7</sup>.

Il divieto non si estende al sequestro penale.

## **Art. 24 - Cessione della polizza**

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

## **Art. 25 - 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.

<sup>7</sup> Art. 1923, 1° comma, Codice Civile fatte salve specifiche disposizioni di legge e decisioni giudiziali sull'applicabilità della norma.

La documentazione si invia a scelta:



a *Poste Vita* ► art. 30 **Portafoglio** 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*.

*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*.

35/40

## **Art. 26 - 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*<sup>8</sup>. 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<sup>9</sup> di versare le somme in un Fondo istituito per legge<sup>10</sup>.**

8 Art. 2952 del Codice Civile.

9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

### **Art. 27 - 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. 28 - 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.

### **Art. 29 - Quale legge si applica a questa polizza**

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

### **Art. 30 - 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.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita 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](http://www.postevita.it).

### PREMIO E DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro .....

Premio iniziale: Euro ..... di cui, al netto di eventuali costi, Euro ..... investito nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità.

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro ..... sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 289 Ed. Aprile 2026) e dal Regolamento della Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità.

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

### BONUS:

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

### 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. I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

### CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, a scelta, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza, con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Poste Vita - Liquidazioni Vita, Viale Europa, 190 00144 Roma, con una pec a [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it).

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:**

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento 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)

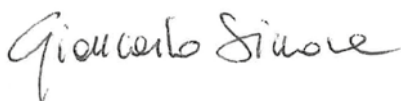
.....  
(Firma)

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

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

.....  
(Firma)

**Poste Vita S.p.A.**



.....  
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 Contraente**  
(Firma)

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

.....

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](http://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)