

# *postafuturo fidelity III*

**Contratto di assicurazione a vita intera con rivalutazione annua del capitale**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, il Modulo di Proposta, il Documento di Polizza ed il Glossario deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente  
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

# *postafuturo fidelity III*

# *Il Gruppo Assicurativo Poste Vita è lieto di invitarvi a casa vostra.*

*(Non è necessario confermare)*

**TI ASPETTIAMO ONLINE NELLA NUOVA AREA RISERVATA INTERAMENTE DEDICATA A TE, UNO SPAZIO DOVE POTER CONSULTARE E VERIFICARE LA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA. OVUNQUE TI TROVI, NELLA MASSIMA SICUREZZA, 24 ORE SU 24, 7 GIORNI SU 7.**

Nella nuova area riservata potrai:

**Esaminare** le condizioni contrattuali sottoscritte.



**Visualizzare** e modificare i tuoi dati di attivazione.



**Controllare** le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche.



**Consultare** la corrispondenza e le certificazioni.



**Verificare** lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze.



**Utilizzare** strumenti innovativi per conoscere l'adeguatezza del tuo profilo assicurativo nel tempo.



Ottenere l'accesso all'**Area Clienti** e agli strumenti dedicati è semplice: basta registrarsi su **[www.postevita.it](http://www.postevita.it)** o **[www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it)** e inserire i dati richiesti con pochi clic.

**VIENI A SCOPRIRE LA TUA AREA RISERVATA: È SEMPLICE, VELOCE E CONVIENE.**

Per informazioni:



800.316.181



[infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)

# Registrati in pochi clic.



## ACCEDERE ALL'AREA CLIENTI DEL GRUPPO POSTE VITA È FACILE.

Ti basterà seguire questa semplice procedura per iniziare subito a utilizzare le sue pratiche funzioni.

Accedi

Inserisci negli appositi spazi il tuo nome utente e la password.

UTENTE

Inserisci il tuo nome utente

PASSWORD

Inserisci la tua password

ACCEDI  ricorda utente

## SEI GIÀ REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Accedi all'Area Clienti dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito [www.poste.it](http://www.poste.it)) e completa la registrazione inserendo le informazioni richieste.

## NON SEI REGISTRATO SU WWW.POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

- 1) vai sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) e **clicca su Registrati**;
- 2) inserisci i tuoi **dati anagrafici**;
- 3) inserisci i tuoi dati di indirizzo ed il numero di cellulare. Fai molta attenzione all'inserimento del **numero di cellulare**, perché a quel numero ti verrà inviato il **codice di attivazione** che permette la conclusione della registrazione;
- 4) scegli la tua **Password**;
- 5) **stampa i dati o salva la pagina** che ti viene proposta dal sistema perché contiene il tuo Nome Utente (User ID o Indirizzo Email) e il tuo **codice cliente**;
- 6) ricevi tramite **sms** il codice di attivazione;
- 7) inserisci il **codice di conferma** ricevuto tramite sms;
- 8) entra adesso nell'Area Clienti del sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) o [www.poste-assicura.it](http://www.poste-assicura.it) con Nome Utente e Password. Avrai accesso immediato alla tua posizione assicurativa.

Dal **secondo login** in poi ti sarà sufficiente inserire Nome Utente e Password.



# Entra nell'Area Clienti. La tua sicurezza ti aspetta online!

# Indice

<b>Scheda Sintetica</b> .....	PAG.	<b>1/4</b>
<b>Nota Informativa</b> .....	PAG.	<b>1/9</b>
<b>A - Informazioni sull'impresa di assicurazione</b> .....	PAG.	<b>1/9</b>
1. Informazioni generali .....	PAG.	<b>1/9</b>
<b>B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte</b> .....	PAG.	<b>1/9</b>
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....	PAG.	<b>1/9</b>
2.1 Durata .....	PAG.	<b>1/9</b>
2.1.1 Obbligo di astensione .....	PAG.	<b>1/9</b>
2.2 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>2/9</b>
2.3 Capitale assicurato liquidabile in caso di risoluzione del contratto .....	PAG.	<b>2/9</b>
2.4 Rendimento minimo garantito .....	PAG.	<b>2/9</b>
3. Premi .....	PAG.	<b>2/9</b>
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili .....	PAG.	<b>2/9</b>
<b>C - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale</b> .....	PAG.	<b>2/9</b>
5. Costi .....	PAG.	<b>2/9</b>
5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente .....	PAG.	<b>3/9</b>
5.1.1 Costi gravanti sul premio .....	PAG.	<b>3/9</b>
5.1.2 Costi per riscatto .....	PAG.	<b>3/9</b>
5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili .....	PAG.	<b>3/9</b>
6. Sconti .....	PAG.	<b>3/9</b>
7. Regime Fiscale .....	PAG.	<b>3/9</b>
<b>D - Altre informazioni sul Contratto</b> .....	PAG.	<b>4/9</b>
8. Modalità di perfezionamento del contratto .....	PAG.	<b>4/9</b>
9. Riscatto .....	PAG.	<b>4/9</b>
10. Revoca della proposta .....	PAG.	<b>5/9</b>
11. Diritto di Recesso .....	PAG.	<b>5/9</b>
12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione .....	PAG.	<b>5/9</b>
13. Legge applicabile al contratto .....	PAG.	<b>5/9</b>
14. Lingua .....	PAG.	<b>6/9</b>
15. Reclami .....	PAG.	<b>6/9</b>
16. Informativa in corso di contratto .....	PAG.	<b>7/9</b>
17. Conflitto di interesse .....	PAG.	<b>7/9</b>
<b>E - Progetto esemplificativo delle prestazioni</b> .....	PAG.	<b>7/9</b>
<b>Condizioni di Assicurazione</b> .....	PAG.	<b>1/12</b>
<b>Premessa</b> .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 1 Caratteristiche del contratto .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 2.1 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 3 Durata .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 3.1 Obbligo di astensione .....	PAG.	<b>1/12</b>
• Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione .....	PAG.	<b>2/12</b>
• Art. 5 Premi .....	PAG.	<b>2/12</b>
• Art. 6 Costi gravanti sul premio .....	PAG.	<b>2/12</b>

• Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore .....	PAG.	<b>2/12</b>
• Art. 8 Revoca della proposta .....	PAG.	<b>2/12</b>
• Art. 9 Diritto di Recesso.....	PAG.	<b>3/12</b>
• Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata.....	PAG.	<b>3/12</b>
• Art. 11 Capitale assicurato.....	PAG.	<b>4/12</b>
• Art. 12 Rivalutazione del capitale assicurato.....	PAG.	<b>4/12</b>
• Art. 13 Capitale minimo garantito .....	PAG.	<b>4/12</b>
• Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>4/12</b>
• Art. 15 Riscatto.....	PAG.	<b>4/12</b>
• Art. 16 Beneficiari delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>5/12</b>
• Art. 17 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato .....	PAG.	<b>5/12</b>
• Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG.	<b>5/12</b>
• Art. 19 Termini di Prescrizione.....	PAG.	<b>7/12</b>
• Art. 20 Informazioni sulla rivalutazione del contratto.....	PAG.	<b>7/12</b>
• Art. 21 Cessione del contratto .....	PAG.	<b>7/12</b>
• Art. 22 Pegno e vincolo .....	PAG.	<b>8/12</b>
• Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	PAG.	<b>8/12</b>
• Art. 24 Tasse e imposte .....	PAG.	<b>8/12</b>
• Art. 25 Foro competente e procedimento di mediazione.....	PAG.	<b>8/12</b>
• Art. 26 Riferimento a norme di Legge .....	PAG.	<b>8/12</b>
<b>Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù.....</b>	PAG.	<b>9/12</b>
<b>Documento di Polizza (Fac-simile) .....</b>	PAG.	<b>1/3</b>
<b>Modulo di Proposta (Fac-simile) .....</b>	PAG.	<b>1/4</b>
<b>Glossario .....</b>	PAG.	<b>1/4</b>

# Scheda Sintetica

## Postafuturo Fidelity III

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE.

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

#### 1. Informazioni generali

##### 1.a Impresa di assicurazione

Poste Vita S.p.A. è una compagnia di assicurazione italiana.

Poste Vita S.p.A. è la Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita, appartenente al più ampio Gruppo Poste Italiane.

##### 1.b Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

I dati sulla situazione patrimoniale di Poste Vita S.p.A., di seguito riportati, si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2015:

- il patrimonio netto ammonta a 2.910,90 milioni di Euro, di cui 1.216,61 milioni di Euro di Capitale sociale e 1.694,29 milioni di Euro di Riserve patrimoniali,
- l'indice di solvibilità risulta essere pari a 1,13 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 4.033,16 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 3.564,61 milioni di Euro.

Al fine di disporre della situazione aggiornata tempo per tempo dei dati di cui sopra, il Contraente può consultare il sito internet della Compagnia [www.postevita.it](http://www.postevita.it) alla sezione "IL GRUPPO".

##### 1.c Denominazione del contratto

Postafuturo Fidelity III.

##### 1.d Tipologia del contratto

Postafuturo Fidelity III è un contratto di assicurazione a vita intera a premio unico ed a prestazioni rivalutabili.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Poste Vita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata, denominata Posta ValorePiù.**

Il presente prodotto è riservato a coloro che intendono reinvestire capitali derivanti da investimenti finanziari specificatamente individuati tempo per tempo dalla Compagnia, nonché a categorie di soggetti che abbiano rapporti con società del Gruppo Poste Italiane, di volta in volta individuate dalla Compagnia.

##### 1.e Durata

Postafuturo Fidelity III è un contratto a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il Contraente può, a decorrere dal mese successivo alla data di emissione del contratto, esercitare il riscatto sia totale che parziale.

##### 1.f Versamento dei premi

Postafuturo Fidelity III prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a Euro 1.500,00.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è

agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

## 2. Caratteristiche del contratto

Postafuturo Fidelity III è un contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il presente prodotto è riservato a coloro che intendono reinvestire capitali derivanti da investimenti finanziari specificatamente individuati tempo per tempo dalla Compagnia, nonché a categorie di soggetti che abbiano rapporti con società del Gruppo Poste Italiane, di volta in volta individuate dalla Compagnia.

Con la sottoscrizione del presente contratto il Contraente:

- realizza una forma di risparmio che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni;
- garantisce, attraverso la liquidazione del capitale assicurato, una copertura assicurativa ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato.

Postafuturo Fidelity III prevede, per Contraente ed Assicurato, l'applicazione di limiti di età massima al momento della sottoscrizione.

Si precisa che una parte del premio versato è utilizzata da Poste Vita S.p.A. per far fronte ai costi del contratto e che pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione delle prestazioni.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto (Sezione E della Nota Informativa) per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**Poste Vita S.p.A. è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### 3.a Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato fino alla data del decesso.

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di interesse minimo garantito. Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.

**In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al premio versato.**

**La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari al Premio Investito (al netto di eventuali riscatti parziali).**

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all'applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 10, 11, 12, 13 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.**

## 4. Costi

**Poste Vita S.p.A. al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.**

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù riducono

### **l'ammontare delle prestazioni.**

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento lordo degli attivi, stabilito dall'IVASS, nella misura del 2,00% annuo lordo nel corso delle annualità successive.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo, riportato nella seguente tabella, in corrispondenza del 5° anno.

### **Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" della Gestione Separata Posta ValorePiù**

**Premio** € 15.000,00  
 Sesso ed età: qualunque  
 Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%  
 Durata: 15

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	1,00%
15	0,97%

**Premio** € 15.000,00  
 Sesso ed età: qualunque  
 Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%  
 Durata: 20

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	1,00%
15	0,97%
20	0,95%

**Premio** € 15.000,00  
 Sesso ed età: qualunque  
 Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%  
 Durata: 25

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%
10	1,00%
15	0,97%
20	0,95%
25	0,94%

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei Titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, riportato in tabella, è un rendimento lordo a cui vanno sottratti, a titolo di rendimento trattenuto per Poste Vita S.p.A., 0,90 punti percentuali assoluti per tutta la durata contrattuale.

ANNO	Rendimento realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù	Rendimento Minimo riconosciuto agli Assicurati dalla Gestione Separata Posta ValorePiù	Tasso di Rendimento medio dei Titoli di Stato	Tasso annuo di inflazione
2011	3,65%	2,75%	4,89%	2,73%
2012	4,03%	3,13%	4,64%	2,97%
2013	4,19%	3,29%	3,35%	1,17%
2014	4,15%	3,25%	2,08%	0,21%
2015	3,61%	2,71%	1,19%	- 0,17%

## 6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.



**Roberto Manzato**  
Rappresentante Legale  
di Poste Vita S.p.A.  
in virtù di Procura Speciale

# Nota Informativa

## Postafuturo Fidelity III

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE.**

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

### A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

#### 1. Informazioni generali

Poste Vita S.p.A. Società per Azioni, in forma abbreviata Poste Vita S.p.A. (la Compagnia), è una compagnia di assicurazione italiana, con Sede Legale e Direzione Generale in Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, Italia.

Recapito telefonico: 06.54924.1, Numero Verde 800.316.181, indirizzo sito internet: [www.postevita.it](http://www.postevita.it), indirizzo e-mail: [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it), PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it).

Poste Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Poste Italiane e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in forza dei provvedimenti ISVAP n. 1144 del 12/03/1999, n. 1735 del 20/11/2000, n. 2462 del 14/09/2006 e n. 2987 del 27/6/2012, è iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione con il n. 1.00133 ed è la Capogruppo del "Gruppo Assicurativo Poste Vita" iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi con il n. 043."

Si rinvia all'home-page del sito internet della Compagnia per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative.

### B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Postafuturo Fidelity III è un contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con rivalutazione annua del capitale in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il presente prodotto è riservato a coloro che intendono reinvestire capitali derivanti da investimenti finanziari specificatamente individuati tempo per tempo dalla Compagnia, nonché a categorie di soggetti che abbiano rapporti con società del Gruppo Poste Italiane, di volta in volta individuate dalla Compagnia.

Postafuturo Fidelity III prevede al momento della sottoscrizione, per il Contraente, l'età massima di 85 anni.

#### 2.1 Durata

Postafuturo Fidelity III è un contratto a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Il Contraente può esercitare il diritto al riscatto della prestazione maturata, a decorrere dal mese successivo alla data di emissione del contratto. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

##### 2.1.1 Obbligo di astensione

Ove preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto o in sede di liquidazione o al pagamento della prestazione assicurativa, il soggetto sottoposto ad adeguata verifica della clientela prevista dalla normativa e regolamentazione vigente, non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere ai propri obblighi, la Compagnia ai sensi dell'Art. 23 del D.lgs. n. 231/2007 sarà obbligata:

- ad astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo,
- ad astenersi dall'eseguire una movimentazione finanziaria o a porre fine ai rapporti continuativi in essere o con la clientela di riferimento,
- a valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.

L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, in caso di interruzione del rapporto continuativo in essere, la restituzione al soggetto sopra indicato dei fondi secondo le modalità indicate dal legislatore.

## 2.2 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato fino alla data del decesso.

**Maggiori informazioni sulle prestazioni previste dal presente contratto sono fornite nelle Condizioni di Assicurazione all'Art. 2.1.**

## 2.3 Capitale assicurato liquidabile in caso di risoluzione del contratto

Il capitale assicurato liquidabile nei casi previsti dal presente contratto (decesso dell'Assicurato o riscatto esercitato da parte del Contraente) è il risultato della rivalutazione (in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù) del premio unico versato all'emissione del contratto, diminuito dei costi indicati nella Sezione C ed al netto di eventuali riscatti parziali.

## 2.4 Rendimento minimo garantito

Poste Vita S.p.A. non prevede, per tutta la durata del contratto, alcun tasso di rendimento minimo garantito. **La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari al Premio Investito (al netto di eventuali riscatti parziali).**

## 3. Premi

Postafuturo Fidelity III prevede il versamento di un premio unico all'emissione del contratto, finanziato dal reimpiego, totale o parziale, di un capitale derivante da un investimento finanziario o da altri capitali derivanti da soggetti di volta in volta individuati dalla Compagnia tra quelli che hanno rapporti con il Gruppo Poste Italiane. In ogni caso, il premio unico versato deve risultare di importo non inferiore a Euro 1.500,00 e non superiore al 100% dell'importo dei capitali precedentemente individuati (ove possibile individuarli).

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Il versamento del premio può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta, sul Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. L'assegno non è consentito in caso di emissione del contratto tramite prenotazione con Modulo di Proposta "RICHIESTA DI INVESTIMENTO DI CAPITALI RELATIVI AD INVESTIMENTI FINANZIARI GIUNTI ALLA LORO NATURALE SCADENZA".

In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

## 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Postafuturo Fidelity III prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

Di conseguenza, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato maturato alla fine dell'anno precedente si rivaluta in base al rendimento conseguito in quell'anno dalla Gestione stessa, al netto del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione di partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione delle prestazioni e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate, dello sviluppo dei premi e dei valori di riscatto (Sezione E della presente Nota Informativa) con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'IVASS. Gli stessi sono espressi in Euro, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Poste Vita S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente al più tardi al momento della emissione del contratto, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

### 5. Costi

## 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono rappresentati unicamente da un caricamento espresso in percentuale sul premio unico versato al momento dell'emissione del contratto.

Non è prevista l'applicazione di spese di emissione del contratto.

#### Costi gravanti sul premio - Tabella: aliquota spese

##### Premio unico versato:

• Spese di emissione del contratto	Non previste
• Costi di acquisto del contratto • Costi di gestione amministrativa del contratto	• 1,00% sul premio unico versato

##### Esempi di applicazione delle spese:

###### Esempio 1:

Premio unico versato:	1.500,00 Euro
Spese ingresso:	1.500,00 Euro x 1,00% = 15,00 Euro
Capitale assicurato iniziale:	1.500,00 - 15,00 = 1.485,00 Euro

###### Esempio 2:

Premio unico versato:	15.000,00 Euro
Spese ingresso:	15.000,00 Euro x 1,00% = 150,00 Euro
Capitale assicurato iniziale:	15.000,00 - 150,00 = 14.850,00 Euro

### 5.1.2 Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto, sia totale che parziale, non è prevista l'applicazione di alcun costo.

## 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. sul tasso di rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Separata Posta ValorePiù è pari a 0,90 punti percentuali assoluti per tutta la durata contrattuale.

#### Rendimento trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione Separata

per tutta la durata contrattuale	0,90% annuo (pari allo 0,0750% mensile)
----------------------------------	---

La remunerazione percepita dall'Intermediario all'emissione del contratto è riportata nella seguente tabella:

#### Tabella: Aliquota provvigioni riconosciute all'intermediario

ALIQUOTA	IMPORTO SPESE
1,00%	Sul premio unico versato

## 6. Sconti

Poste Vita S.p.A. si riserva il diritto di applicare sconti a determinate categorie di soggetti così come tempo per tempo individuate.

## 7. Regime Fiscale

### Tassazione delle somme assicurate

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione all'acquisto delle polizze.

Rimane riservata agli Assicurati ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione.

Per le somme corrisposte da Poste Vita S.p.A. in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sin qui descritta,

la differenza, se positiva, tra il capitale rivalutato fino a quel momento ed il premio versato oggetto di riscatto è soggetta ad una imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26%, ridotta in proporzione alle parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati, assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50% (aliquota applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, e successive modificazioni, dall'Art. 2 del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito con modificazioni dalla Legge 14 settembre 2011, n. 148, e dagli Artt. 3 e 4 del Decreto Legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito con modificazioni dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89).

In seguito al decesso dell'Assicurato, il capitale è esente da imposta sulle successioni.

L'imposta sostitutiva non è applicata sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Per i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, Poste Vita S.p.A. non applica l'imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione sulla esistenza di tale requisito.

## D. Altre informazioni sul Contratto

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Riscatto

Postafuturo Fidelity III è un contratto che riconosce un valore di riscatto sia totale che parziale.

Il Contraente può effettuare una richiesta di riscatto, totale o parziale, a decorrere dal mese successivo alla data di emissione della polizza.

**Per la determinazione dei valori di riscatto si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.**

**Per i costi applicati alle operazioni di riscatto si rinvia alla sezione Costi, paragrafo 5.1.2, della presente Nota Informativa.**

**Va comunque tenuto presente che il capitale disponibile in caso di riscatto, per effetto dei costi, può risultare inferiore al premio versato.**

La volontà di riscattare il contratto deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

Eventuali richieste sull'importo dei valori di riscatto possono essere inoltrate direttamente:

- a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.  
Customer Experience e Assistenza Clienti  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

- al **Numero Verde: 800.316.181**

Attraverso tale numero sarà possibile richiedere l'importo direttamente all'operatore;

- al numero di fax: 06.5492.42.71, indicando il numero di polizza;

- all'indirizzo e-mail: infoclienti@postevita.it, indicando il numero di polizza.

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni (Sezione E della presente Nota Informativa). Nel Progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto relativi ad ogni anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.

I valori puntuali, riferiti alle richieste del Contraente, saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Al fine di preservare il principio di equa ripartizione al rendimento della Gestione Separata Posta ValorePiù, le operazioni di riscatto parziale o totale per un importo superiore ad Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) effettuate da un singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sono soggette da parte di Poste Vita S.p.A. a specifici vincoli finalizzati all'applicazione di penali decrescenti in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata.

#### 10. Revoca della proposta

La proposta relativa ad un contratto di assicurazione sulla vita è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto.

Nel caso di presentazione della proposta di emissione della polizza Postafuturo Fidelity III mediante sottoscrizione del modulo "Richiesta di investimento di capitali relativi ad investimenti finanziari giunti alla loro naturale scadenza - Proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III", nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione.

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione connessa alla richiesta di investimento - proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III e si può effettuare attraverso l'apposito modulo di revoca che dovrà essere consegnato all'Ufficio Postale presso il quale è stata presentata la richiesta di investimento - proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III.

Il rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente deve avvenire entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

#### 11. Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di emissione dello stesso.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione, indirizzata al seguente recapito:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Portafoglio Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

In alternativa, è possibile recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta.

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

Poste Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato, al netto di eventuali imposte, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e relativa documentazione completa (come indicato all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione).

#### 12. Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento (Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione).

Per tutta la documentazione che gli aventi diritto sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione si rinvia all'Art. 18 delle Condizioni di Assicurazione.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni degli aventi diritto.

**Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni ipotesi di liquidazione.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si richiama l'**attenzione del Contraente** o degli altri aventi diritto sui **termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente** per il contratto di assicurazione (**Art. 2952 del Codice Civile**).

Qualora il Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al "Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie" istituito con legge n. 266/2005.

#### 13. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana.

#### 14. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti, salvo che le parti non ne concordino la redazione in una diversa, in lingua italiana.

#### 15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale dovranno essere inoltrati a Poste Vita S.p.A., a mezzo di apposita comunicazione scritta, indirizzata alla funzione aziendale incaricata dell'esame degli stessi:

**Poste Vita S.p.A.  
Gestione Reclami  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma  
n° fax 06.5492.4426**

È anche possibile inoltrare un reclamo via e-mail all'indirizzo: **reclami@postevita.it**.

Qualora l'evasione del reclamo richieda la comunicazione di dati personali, Poste Vita S.p.A. - in ossequio alle disposizioni di cui al D.lgs. 196/03 - invierà risposta esclusivamente all'indirizzo del Contraente indicato in polizza.

Qualora l'esponente intenda farlo direttamente oppure non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo (e.g., in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo) o in assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, utilizzando il modello per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito della Compagnia, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Poste Vita S.p.A.

In relazione a tutte le controversie che dovessero insorgere, relative o comunque connesse anche indirettamente al presente contratto permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D.lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti.

Peraltro, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS oppure ricorrere alla procedura di mediazione sopra menzionata per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 25 delle Condizioni di Assicurazione.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o attivare direttamente il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm)).

Eventuali informazioni riguardanti, il Valore di Riscatto, le caratteristiche del prodotto acquistato, quali ad esempio opzioni contrattuali disponibili e andamento del prodotto, possono essere richieste direttamente:

- **al numero verde 800.316.181**
- **alla casella di posta elettronica [infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it).**

Attraverso il suddetto Numero Verde è anche possibile richiedere l'invio, via posta ordinaria, al numero di fax o all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Contraente, di duplicati dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

È inoltre a disposizione del Contraente il sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it) per eventuali consultazioni e per informazioni concernenti la procedura di gestione dei Reclami, le indicazioni relative alle modalità di presentazione degli stessi, alla tempistica di risposta, alla funzione aziendale incaricata dell'esame dei Reclami, con i relativi recapiti.

Inoltre, i clienti di Poste Vita S.p.A. hanno a loro disposizione un'Area Riservata: dalla home page del sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it), dopo una semplice procedura di registrazione, è possibile verificare la propria posizione assicurativa ed accedere a diversi servizi interattivi dedicati.

#### Gestione del contratto

L'invio di documentazione per variazioni del rapporto contrattuale, deve essere inoltrato per iscritto a:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Portafoglio Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma  
n° fax: 06.5492.4271**

L'invio di documentazione per richieste di riscatto, notifiche di sinistri o scadenze deve essere inoltrato per iscritto a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Liquidazioni Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**  
**n° fax: 06.5492.4278**

#### **16. Informativa in corso di contratto**

Poste Vita S.p.A. è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista all'Art. 20 delle Condizioni di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

#### **17. Conflitto di interesse**

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla circostanza che il soggetto distributore del contratto, Poste Italiane S.p.A., ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione del contratto stesso, sia in virtù dei suoi rapporti di gruppo con Poste Vita S.p.A., sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del contratto tramite la rete degli uffici postali, parte delle commissioni che Poste Vita S.p.A. trattiene dal Premio Versato.

Inoltre, si rilevano potenziali situazioni di conflitto di interesse che potrebbero scaturire da rapporti con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, società di gestione interamente controllata dalla Capogruppo Poste Italiane S.p.A., e con soggetti terzi in relazione, sia alla Gestione Separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati, sia, più in generale, alla gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche che rappresentano gli obblighi nei confronti degli Assicurati.

Poste Vita S.p.A. si impegna, in ogni caso, ad operare in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e ad ottenere per essi il miglior risultato possibile, con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle attività poste in essere, astenendosi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi, nonché da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione a danno di un'altra.

Poste Vita S.p.A. può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento dei Contraenti, avuto anche riguardo degli oneri connessi alle operazioni da eseguire. Poste Vita S.p.A. assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. A tal proposito Poste Vita S.p.A. non ha stipulato nessun accordo di riconoscimento di utilità con terze parti.

Poste Vita S.p.A. è dotata di procedure che prevedono il monitoraggio e gestione di potenziali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero insorgere con il Contraente e che potrebbero derivare dai rapporti con la Capogruppo Poste Italiane S.p.A. (relativamente alla distribuzione dei prodotti assicurativi tramite la rete degli uffici postali), con BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e soggetti terzi (in relazione alla Gestione Separata degli investimenti degli Assicurati che hanno sottoscritto i contratti ad essa collegati ed alle attività a copertura delle riserve tecniche).

Il risultato della suddetta attività è oggetto di analisi e verifica da parte della funzione Compliance.

Ad ulteriore presidio, Poste Vita S.p.A. ha adottato linee guida in materia, individuando le fattispecie operative in conflitto attuale o potenziale. Le linee guida disciplinano anche situazioni di potenziale conflitto di interesse che implicano rapporti con le società del Gruppo Poste Italiane e con altre parti correlate, e che sono oggetto di adeguati meccanismi di controllo interno, ivi compresi poteri e deleghe all'operatività.

In osservanza delle disposizioni normative vigenti, Poste Vita S.p.A. determina, nel rendiconto annuale della Gestione Separata, l'esatta quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati, nonché il valore monetario delle utilità rappresentate da servizi.

## **E. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata. Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:**

- a) il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- b) una ipotesi di **rendimento annuo costante** stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Poste Vita S.p.A. è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Poste Vita S.p.A.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata anni: vita intera
- Et  e Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio Unico: Euro 1.500,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.485,00
- Capitale in caso di decesso: Euro 1.500,00

ANNO	PREMIO UNICO Valore in Euro	CUMULO PREMI Valore in Euro	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro	CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.485,00	1.485,00
2		1.500,00	1.485,00	1.485,00
3		1.500,00	1.485,00	1.485,00
4		1.500,00	1.485,00	1.485,00
5		1.500,00	1.485,00	1.485,00
6		1.500,00	1.485,00	1.485,00
7		1.500,00	1.485,00	1.485,00
8		1.500,00	1.485,00	1.485,00
9		1.500,00	1.485,00	1.485,00
10		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
15		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
20		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
25		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
30		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
35		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....
40		1.500,00	1.485,00	1.485,00
...		...	.....	.....

L'operazione di riscatto non comporta nessuna penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato non avviene, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, pari allo 0%.

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento trattenuto: 0,90 punti percentuali assoluti per tutta la durata contrattuale
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,10% per tutta la durata contrattuale
- Durata anni: vita intera
- Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio Unico: Euro 1.500,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 1.485,00

<b>ANNO</b>	<b>PREMIO UNICO</b> Valore in Euro	<b>CUMULO PREMI</b> Valore in Euro	<b>CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO</b> Valore in Euro	<b>CAPITALE IN CASO DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO</b> Valore in Euro
1	1.500,00	1.500,00	1.501,34	1.501,34
2		1.500,00	1.517,85	1.517,85
3		1.500,00	1.534,55	1.534,55
4		1.500,00	1.551,43	1.551,43
5		1.500,00	1.568,50	1.568,50
6		1.500,00	1.585,75	1.585,75
7		1.500,00	1.603,19	1.603,19
8		1.500,00	1.620,83	1.620,83
9		1.500,00	1.638,66	1.638,66
10		1.500,00	1.656,69	1.656,69
...		...	...	...
15		1.500,00	1.749,83	1.749,83
...		...	...	...
20		1.500,00	1.848,21	1.848,21
...		...	...	...
25		1.500,00	1.952,12	1.952,12
...		...	...	...
30		1.500,00	2.061,87	2.061,87
...		...	...	...
35		1.500,00	2.177,80	2.177,80
...		...	...	...
40		1.500,00	2.300,26	2.300,26
...		...	...	...

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

Poste Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



**Roberto Manzato**  
Rappresentante Legale  
di Poste Vita S.p.A.  
in virtù di Procura Speciale

# Condizioni di Assicurazione

## Postafuturo Fidelity III

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE.**  
Assicurazione a Vita Intera a premio unico (tariffa 01V8).

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel Documento di Polizza e nelle eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A.;
- dalle disposizioni di legge in materia.

Il presente prodotto è riservato a coloro che intendono reinvestire capitali derivanti da investimenti finanziari specificatamente individuati tempo per tempo dalla Compagnia, nonché a categorie di soggetti che abbiano rapporti con società del Gruppo Poste Italiane, di volta in volta individuate dalla Compagnia.

### Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postafuturo Fidelity III è un contratto di assicurazione a vita intera a premio unico che riconosce una rivalutazione annua del capitale investito in base all'effettivo risultato conseguito dalla Gestione Separata di Poste Vita S.p.A. denominata Posta ValorePiù.

Nella Gestione Separata Posta ValorePiù sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali). Il risultato annuale della Gestione Separata Posta ValorePiù è verificato da una società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo Art. 12.

### Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Art. 2.1 Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato maturato fino alla data del decesso, così come definito al successivo Art. 12.

Il decesso dell'Assicurato comporta la risoluzione del contratto.

Il capitale assicurato è pari al premio unico versato, al netto dei costi e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù. Poste Vita S.p.A. tratterrà annualmente, dal tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, 0,90 punti percentuali assoluti per tutta la durata contrattuale.

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di rendimento minimo garantito.

**Qualora, anche considerando la garanzia di rivalutazione minima, il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.**

### Art. 3 Durata

Postafuturo Fidelity III è un contratto a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue nei casi di:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto estinto non può essere riattivato.

#### Art. 3.1 Obbligo di astensione

Ove preliminarmente all'emissione della polizza o in corso di contratto o in sede di liquidazione o al pagamento della prestazione assicurativa, il soggetto sottoposto ad adeguata verifica della clientela prevista dalla normativa e regolamentazione vigente, non fornisca informazioni utili a consentire a Poste Vita S.p.A. di adempiere ai propri obblighi, la Compagnia ai sensi dell'Art. 23 del D.lgs. n. 231/2007 sarà obbligata:

- ad astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo,

- ad astenersi dall'eseguire una movimentazione finanziaria o a porre fine ai rapporti continuativi in essere o con la clientela di riferimento,
- a valutare la condotta del cliente ai fini della normativa applicabile.

L'esercizio da parte della Compagnia degli obblighi di cui sopra comporterà, in caso di interruzione del rapporto continuativo in essere, la restituzione al soggetto sopra indicato dei fondi secondo le modalità indicate dal legislatore.

#### Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Postafuturo Fidelity III prevede al momento della sottoscrizione, per il Contraente, l'età massima di 85 anni.

#### Art. 5 Premi

La prestazione, indicata al precedente Art. 2.1, è garantita a fronte del versamento di un premio unico il cui importo deriva dal reimpiego, totale o parziale, di un investimento finanziario o da altri capitali derivanti da soggetti di volta in volta individuati dalla Compagnia tra quelli che hanno rapporti con il Gruppo Poste Italiane.

Il premio unico versato all'effetto del contratto deve essere di importo non inferiore a Euro 1.500,00 e non superiore al 100% dell'importo dei capitali precedentemente individuati (ove possibile individuarli).

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Il versamento del premio può essere effettuato esclusivamente tramite addebito sul Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

L'assegno non è consentito in caso di emissione del contratto tramite prenotazione con Modulo di Proposta "RICHIESTA DI INVESTIMENTO DI CAPITALI RELATIVI AD INVESTIMENTI FINANZIARI GIUNTI ALLA LORO NATURALE SCADENZA." In conformità al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, che ha introdotto misure finalizzate ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari, è previsto un limite massimo annuale di investimento nella Gestione Separata Posta ValorePiù, cui questo contratto è agganciato, di Euro 60.000.000,00 (sessanta milioni) per singolo Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

#### Art. 6 Costi gravanti sul premio

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono rappresentati da un caricamento, espresso in percentuale, determinato nella misura dell'1,00% del premio unico versato al momento della sottoscrizione del Contratto.

Non è prevista l'applicazione di spese di emissione del contratto.

#### Costi gravanti sul premio - Tabella: aliquota spese

Premio unico versato:	
• Spese di emissione del contratto	Non previste
• Costi di acquisto del contratto • Costi di gestione amministrativa del contratto	• 1,00% sul premio unico versato

#### Art. 7 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto può essere sottoscritto esclusivamente presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza o del Modulo di Richiesta di investimento di capitali relativi ad investimenti finanziari giunti alla loro naturale scadenza (Modulo di Proposta). Il contratto Postafuturo Fidelity III si intende concluso nel momento in cui Poste Vita S.p.A. emette il Documento di Polizza dalla stessa sottoscritto e incassa il relativo premio.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno indicato in polizza.

#### Art. 8 Revoca della proposta

La proposta relativa ad un contratto di assicurazione sulla vita è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto.

Nel caso di presentazione della proposta di emissione della polizza Postafuturo Fidelity III mediante sottoscrizione del modulo "Richiesta di investimento di capitali relativi ad investimenti finanziari giunti alla loro naturale

scadenza - Proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III", nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione.

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione connessa alla richiesta di investimento - proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III e si può effettuare attraverso l'apposito modulo di revoca che dovrà essere consegnato all'Ufficio Postale presso il quale è stata presentata la richiesta di investimento - proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III.

Il rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente deve avvenire entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

#### **Art. 9 Diritto di Recesso**

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di emissione dello stesso e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:

**Poste Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art. 18, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta della documentazione completa (come indicato al successivo Art. 18), rimborsa al Contraente il premio versato, al netto di eventuali imposte.

#### **Art. 10 Informazioni sulla Gestione Separata**

Il prodotto Postafuturo Fidelity III è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., denominata Posta ValorePiù, la cui valuta di riferimento è l'Euro.

##### *Gestione Separata Posta ValorePiù*

La Gestione Separata Posta ValorePiù è stata costituita, con effetto 1° gennaio 2008.

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia di conservazione del capitale investito.

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

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento certificato decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

La Gestione Separata Posta ValorePiù investirà prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (Titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato semestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Nell'ambito delle previsioni finalizzate ad assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, all'interno della politica di investimento, la Gestione Separata Posta ValorePiù prevede il rispetto dei seguenti limiti:

- a. Titoli di debito emessi da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- b. OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- c. Titoli di capitale di controparti infragruppo: fino ad un massimo del 5% del patrimonio della Gestione.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la gestione degli attivi viene effettuata, oltre che dalla stessa Poste Vita S.p.A., dalle società: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited, sulla base di quanto previsto da un apposito contratto di gestione individuale. Poste Vita S.p.A. potrebbe cambiare le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale. Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.”

### **Art. 11 Capitale assicurato**

Postafuturo Fidelity III prevede che:

- il capitale assicurato è pari al premio unico inizialmente versato, al netto dei costi e di eventuali riscatti parziali, aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al rendimento conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù;
- il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico inizialmente versato al netto dei costi come indicati al precedente Art. 6.

### **Art. 12 Rivalutazione del capitale assicurato**

*Tasso annuo di rendimento*

Il tasso annuo di rendimento è calcolato ogni mese secondo le modalità indicate all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. Ai fini del calcolo della rivalutazione del capitale alla data di uno degli eventi assicurati contrattualmente previsti (riscatto, decesso, etc), si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese antecedente la data di riferimento di detto evento, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari a 0,90% per tutta la durata contrattuale.

*Misura e rivalutazione annuale del capitale assicurato*

La rivalutazione annuale è calcolata in base al regime della capitalizzazione composta, al tasso di cui al comma precedente, come di seguito descritto:

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data di versamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale assicurato acquisito con i premi aggiuntivi, se previsti, versati nell'anno assicurativo che precede la ricorrenza (metodo pro-rata temporis).

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento del premio unico è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

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

### **Art. 13 Capitale minimo garantito**

Poste Vita S.p.A. non riconosce alcun tasso di rendimento minimo garantito. **La misura degli importi da liquidare dalla Compagnia in caso di riscatto esercitato da parte del Contraente, sarà determinata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, fermo restando che tali importi saranno, in ogni caso, almeno pari al Premio Investito (al netto di eventuali riscatti parziali).**

### **Art. 14 Capitale in caso di decesso dell'Assicurato**

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, sarà pagato ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso.

Il valore del capitale assicurato in caso morte si ottiene rivalutando il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente fino alla data del decesso (metodo pro-rata temporis), al tasso di cui all'Art. 12, primo paragrafo.

**Qualora il capitale assicurato liquidabile in caso di decesso, per effetto dei costi, risultasse inferiore al premio versato, Poste Vita S.p.A. si impegna comunque a liquidare un importo almeno pari al premio versato.**

### **Art. 15 Riscatto**

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto a decorrere dal mese successivo alla data di emissione del contratto. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 18, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

Il valore di riscatto è eguale al capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente rivalutato fino alla data della richiesta (metodo pro-rata temporis), al tasso di cui all'Art.12, primo paragrafo.

In considerazione di quanto previsto dal precedente Art. 13, il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale minimo garantito.

Sempre a decorrere dal mese successivo alla data di emissione del contratto, può essere richiesto anche il riscatto parziale del contratto, purché siano soddisfatte tutte le condizioni sotto indicate:

- l'importo lordo richiesto non deve essere inferiore a Euro 500,00;
- il capitale residuo in polizza non deve essere inferiore a Euro 1.500,00.

Nella stessa annualità di polizza è possibile effettuare una sola richiesta di riscatto parziale fermo restando i precedenti limiti.

In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per l'importo del capitale residuo.

### **Art. 16 Beneficiari delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

Al momento della sottoscrizione del modulo di "Richiesta di investimento di capitali relativi ad investimenti finanziari" o del contratto, il Contraente designa i Beneficiari caso morte e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari caso morte e l'eventuale revoca o modifica degli stessi devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza. In tale seconda ipotesi, la designazione o l'eventuale revoca o modifica avrà efficacia dal momento in cui la richiesta è validamente presentata presso l'Ufficio Postale.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari caso morte possono essere disposte anche per testamento.

La designazione dei Beneficiari caso morte non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (Art. 1921 del Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed i Beneficiari caso morte abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dagli eredi, dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari caso morte abbiano comunicato per iscritto a Poste Vita S.p.A. di volersi avvalere del beneficio.

Ove si verifichi uno dei casi di cui sopra, il riscatto, pegno o vincolo del contratto richiedono il consenso scritto dei Beneficiari caso morte.

### **Diritto proprio del Beneficiario**

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 17 Obblighi di comunicazioni da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento allegando la documentazione indicata al successivo Art. 18.

### **Art. 18 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni**

Relativamente alla liquidazione delle prestazioni previste dal contratto, gli aventi diritto possono:

- recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza e che fornirà adeguata assistenza, per presentare la richiesta, ovvero
- inviare preventivamente, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento a:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

i documenti necessari per la verifica dell'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e l'individuazione degli aventi diritto.

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- in caso di **recesso** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. (**Ufficio Gestione Portafoglio Vita**) la richiesta firmata corredata da:
  - a) originale di polizza;
  - b) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto totale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
  - b) originale di polizza;
  - c) eventuali appendici;
- in caso di **riscatto parziale** il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A. la richiesta firmata di pagamento corredata da:
  - a) certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
  - b) copia dell'originale di polizza;
  - c) copia di eventuali appendici;
- in caso di **decesso dell'Assicurato** i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - a) richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato;
  - b) certificato di morte dell'Assicurato;
  - c) decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
  - d) copia di un documento identificativo e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

**Per le designazioni di Beneficiari effettuate con il riferimento alla qualità di eredi testamentari o legittimi:**

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:

- (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo ed ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire;

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:

- (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità:
  - che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
  - quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire;
  - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

**Per le designazioni di Beneficiari effettuate in modo diverso dal riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, Beneficiario individuato nominativamente oppure "figli nati e nascituri" etc.):**

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:

- (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari per quanto a conoscenza del dichiarante, con indicazione della loro data di nascita e capacità di agire;

- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie da parte del Contraente:

- (i) dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà da cui risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
- (ii) copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

Poste Vita S.p.A. si riserva la facoltà di richiedere la produzione dell'originale di polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione in possesso della Compagnia o quando quest'ultima contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale

che il Beneficiario intenda far valere.

Eventuali ulteriori documenti, ivi compresi gli originali, potranno essere richiesti nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica della clientela derivanti dal D.lgs. n. 231/2007 in materia Antiriciclaggio, Poste Vita S.p.A. si riserva comunque di poter richiedere, anche nel caso in cui l'avente diritto coincida con il contraente, documentazione ed informazioni ulteriori, tramite i mezzi considerati più idonei, al fine di ottemperare gli obblighi imposti dalla normativa vigente.

Nel caso in cui l'avente diritto, diverso dal Contraente, richieda la prestazione direttamente a Poste Vita S.p.A., dovrà inviare il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato in ogni sua parte e debitamente sottoscritto, disponibile contattando il numero verde 800-316181 della Compagnia e sul sito internet [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

**Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle prestazioni previste dal contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopra elencata completa in ogni sua parte.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, assegno postale, mediante bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni degli aventi diritto.

### **Art. 19 Termini di Prescrizione**

**Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, si prescrivono nel termine indicato sub Art. 2952 del Codice Civile.** Qualora il Contraente o gli altri aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al "Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie" istituito con legge n. 266/2005.

### **Art. 20 Informazioni sulla rivalutazione del contratto**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto Poste Vita S.p.A. invierà, entro 60 giorni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) premio versato dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa; il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

### **Art. 21 Cessione del contratto**

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale, previa l'identificazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91 e successive modificazioni e Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

**Poste Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Portafoglio Vita  
Viale Beethoven, 11  
00144 Roma**

Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

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

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

**Art. 22 Pegno e vincolo**

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi. Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione su apposita appendice della polizza previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà richiedere a Poste Vita S.p.A. i crediti derivanti dal presente contratto nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile. Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

**Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Art. 24 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto, in virtù del tipo di prestazione liquidata, sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

**Art. 25 Foro competente e procedimento di mediazione**

Per ogni controversia relativa al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto, previo esperimento del procedimento di Mediazione di cui al D. Lgs. 28/2010 (così come da ultimo modificato dal D.L. n. 69/2013, convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013) nei casi previsti dalla legge o se voluta dalle parti e salvo diverse disposizioni di legge pro tempore vigenti.

La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un organismo di mediazione, accreditato presso il Ministero della Giustizia, nel luogo del giudice territorialmente competente.

**Art. 26 Riferimento a norme di Legge**

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

# Regolamento della Gestione Separata Posta ValorePiù

## Art. 1 Gestione Separata Posta ValorePiù

### 1.1) Denominazione della Gestione Separata e Valuta di Denominazione

Poste Vita S.p.A. gestisce un portafoglio di investimenti in maniera distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione. Tale portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", rientra nella definizione di Gestione Separata ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP n. 38).

Posta ValorePiù genera un rendimento in base al quale si rivalutano le prestazioni dei contratti assicurativi ad essa collegati.

In conformità con quanto previsto dall'Art. 5 del Regolamento ISVAP n. 38, il presente Regolamento della Gestione Separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia ed è stato trasmesso all'IVASS.

La Gestione Separata Posta ValorePiù è denominata in Euro.

### 1.2) Obiettivi e politiche di investimento

La Gestione Posta ValorePiù investe in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.), e diretta essenzialmente ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio tenuto presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

In tale ottica, lo stile gestionale adottato - ispirato al principio della persona prudente, come definito dalla normativa di riferimento - è finalizzato a perseguire la sicurezza, la qualità, la liquidità e la redditività degli investimenti, nonché la stabilità dei rendimenti della Gestione Separata nel corso del tempo.

La gestione degli attivi è volta, inoltre, ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili idonee a garantire un'equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico Contraente, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla Gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza.

In relazione al contesto normativo di riferimento, inoltre, la Gestione Posta ValorePiù investe avendo riguardo agli obiettivi di diversificazione degli investimenti, all'efficiente gestione del portafoglio, alla diversificazione dei rischi anche di controparte, al contenimento dei costi di transazione, ed alla gestione e funzionamento del fondo.

### Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della Gestione Separata

Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base di previsioni sull'evoluzione dei rendimenti delle possibili classi di attivi investibili ai sensi della normativa vigente, nonché sulla base dell'analisi del rischio degli investimenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Ciò premesso, gli investimenti della Gestione Separata sono costituiti principalmente da:

- A. Titoli di debito ed altri valori assimilabili, ammessi fino al 100% del patrimonio della Gestione stessa. I titoli governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di Stati appartenenti ai paesi dell'area Euro; i titoli non governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di paesi membri dell'OCSE, e con merito di credito prevalentemente "Investment Grade".
- B. Altri strumenti finanziari, selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sono ammessi nel rispetto dei seguenti limiti:
  - OICR armonizzati ai sensi della normativa UCITS, investiti prevalentemente in titoli obbligazionari: fino al 25% del patrimonio della Gestione Separata;
  - OICR non armonizzati, sia aperti sia chiusi sia riservati, volti a perseguire un obiettivo di redditività

nel medio-lungo termine, tra cui fondi di Immobiliari, di Private Debt, di Private Equity, di Infrastrutture, Hedge: fino al 15% del patrimonio della Gestione Separata;

- titoli di capitale prevalentemente quotati: fino al 5% del patrimonio della Gestione Separata.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nel portafoglio della Gestione Posta ValorePiù. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

Nel caso in cui tali limiti dovessero essere superati per ragioni indipendenti dalla Compagnia, - per esempio a causa di variazioni strutturali del portafoglio di strumenti finanziari in cui sono investite le risorse della Gestione Separata - verranno poste in essere le opportune misure di riequilibrio della composizione della Gestione Separata, compatibilmente con le condizioni di mercato e tenendo conto dell'interesse dei clienti.

Nella gestione del patrimonio di Posta ValorePiù, la Compagnia si avvale anche di gestori esterni: nei confronti di questi, ha emanato specifiche linee guida in ordine alle modalità di esecuzione dei loro mandati, e svolge un monitoraggio volto alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite.

Ad integrazione delle regole di comportamento previste, la Compagnia attua specifici presidi nella definizione delle linee guida d'investimento imposte ai gestori selezionati, volti soprattutto a:

- consentire ed orientare le scelte d'investimento verso tipologie di attivi ammessi a copertura delle riserve tecniche ai sensi di quanto previsto dalla normativa vigente;
- limitare l'investimento in attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da minore liquidità o redditività, anche prospettica;
- limitare l'investimento in attivi che, pur ammessi, sono caratterizzati da una maggiore rischiosità in termini di recupero dell'investimento;
- limitare la concentrazione degli investimenti nei confronti di un medesimo istituto emittente;
- imporre di effettuare operazioni nell'interesse di Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse, a tal proposito si rimanda anche a quanto detto in riferimento agli obiettivi e alle politiche d'investimento;
- vietare di effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- imporre di operare al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile anche in relazione agli obiettivi assicurativi.

La Compagnia, infine, allo scopo di evitare di avvantaggiare una Gestione Separata a danno di un'altra ha realizzato l'assoluta separatezza contabile e gestionale dei flussi, distinguendoli sulla base della loro origine.

**Limiti d'investimento in relazione ai rapporti con le controparti delle operazioni infragruppo della Compagnia ai sensi della disciplina regolamentare dell'IVASS in materia di vigilanza sulle operazioni infragruppo (di seguito "controparti infragruppo"), per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazione di conflitto di interesse.**

La Compagnia, al fine di assicurare ai Contraenti una tutela da potenziali situazioni di conflitto di interesse, ha posto in atto idonee procedure per prevenire l'individuazione e la gestione di eventuali situazioni di conflitto di interesse (derivanti, oltre che da rapporti di gruppo, anche da rapporti di affari propri o di parti correlate). Ciò premesso, nell'ambito della politica d'investimento la Compagnia si impegna al rispetto dei seguenti limiti:

- A. Titoli di debito emessi da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- B. OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo: fino ad un massimo del 10% del patrimonio della Gestione;
- C. Titoli di capitale di controparti infragruppo: fino ad un massimo del 5% del patrimonio della Gestione.

**Impiego di attivi complessi (ivi compresi gli strumenti derivati)**

L'investimento in attivi complessi, quali strumenti finanziari derivati e OICR, potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detti investimenti non alterino i profili di rischio e le caratteristiche della Gestione Separata, anche in riferimento ai limiti di investimento già menzionati, e preservino la solvibilità della Compagnia. In particolare potranno essere effettuate:

- operazioni in strumenti derivati con la finalità di ridurre i rischi o facilitare una gestione efficace del porta-

foglio, contribuendo a migliorare il livello di qualità, sicurezza, liquidità o redditività del portafoglio senza significativo pregiudizio per nessuna di tali caratteristiche;

- operazioni d'investimento in quote di OICR selezionati in base agli strumenti finanziari sottostanti per i quali sia possibile identificare, misurare e monitorare i relativi rischi.

L'eventuale utilizzo di attivi complessi è comunque coerente con i principi di sana e prudente gestione.

### **1.3) Attività incluse nella Gestione Separata e Riserve Matematiche**

Il valore complessivo delle attività presenti nella Gestione Separata Posta ValorePiù non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche di cui all'Art. 30 del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008 costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della Gestione Separata stessa.

### **1.4) Oneri gravanti sulla Gestione Posta ValorePiù**

Il risultato finanziario della Gestione Separata è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, al netto delle spese sostenute per l'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della Gestione Posta ValorePiù, in qualsiasi modo effettuate.

### **1.5) Proventi riconducibili al patrimonio della gestione**

Ai fini della determinazione del tasso di rendimento della Gestione Separata, come meglio descritto nel paragrafo successivo, gli utili realizzati comprendono anche eventuali proventi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

### **1.6) Regolamento della Gestione Separata e Condizioni di Assicurazione**

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## **Art. 2 Periodo di osservazione**

Ai fini della decorrenza dei termini per gli adempimenti connessi alle comunicazioni nei confronti dell'Autorità di Vigilanza di cui all'Art.14 del Regolamento ISVAP n. 38 ed alla pubblicità della Gestione Separata di cui all'Art. 12 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010 ("Pubblicazione sui quotidiani e sul sito internet"), il periodo di osservazione della Gestione Separata Posta ValorePiù è annuale con inizio il 1 gennaio e termine il 31 dicembre di ogni anno.

## **Art. 3 Determinazione del rendimento**

Il rendimento della Gestione Separata è calcolato con riferimento ad uno specifico "periodo di calcolo del rendimento", ovvero all'intervallo di tempo su cui sono rilevati i redditi di competenza della Gestione Separata. In riferimento al "periodo di calcolo del rendimento", sono calcolati sulla Gestione Separata rispettivamente un rendimento annuo ed un rendimento mensile.

In particolare il rendimento annuo della Gestione Separata è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo di dodici mesi concluso al termine del mese precedente. Pertanto, ad ogni periodo di osservazione corrispondono dodici periodi di calcolo del rendimento.

In aggiunta al tasso annuo di rendimento come sopra indicato, ogni mese viene determinato il rendimento mensile della Gestione Separata realizzato nel mese solare immediatamente precedente. Pertanto, su ogni periodo di osservazione sono rilevati dodici tassi mensili di rendimento.

I tassi di rendimento della Gestione Separata relativi al periodo di calcolo annuale e al periodo di calcolo mensile sopra indicati, sono determinati rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata registrato nel "periodo di calcolo del rendimento" alla giacenza media delle attività della Gestione stessa riferita al medesimo periodo.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di calcolo del rendimento. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di calcolo del rendimento.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione

Separata di cui all'art. 12 del Regolamento ISVAP n. 38.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il valore di iscrizione di un'attività già di proprietà dell'impresa è pari al valore di mercato all'atto di iscrizione nella Gestione. La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di calcolo del rendimento dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di calcolo del rendimento degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della Gestione Separata.

#### **Art. 4 Certificazione della Gestione Separata Posta ValorePiù da parte della società di revisione legale**

La Gestione Separata Posta ValorePiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione legale iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta ValorePiù al presente Regolamento, ai sensi dell'Art. 11 del Regolamento ISVAP n. 38.

La società di revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione Separata;
- la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso di rendimento relativo al periodo di osservazione, nonché degli ulteriori tassi di rendimento calcolati durante il periodo di osservazione;
- l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata Posta ValorePiù alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti Riserve Matematiche determinato alla stessa data;
- la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata Posta ValorePiù alle disposizioni di cui all'Art.13 del Regolamento ISVAP n. 38.

#### **Art. 5 Modifiche unilaterali al presente Regolamento**

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nella normativa primaria e secondaria vigenti e in caso di significative modifiche ai criteri gestionali, con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

#### **Art. 6 Operazioni straordinarie**

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di procedere alla scissione di Posta ValorePiù in più gestioni ovvero alla sua fusione con altre Gestioni Separate, nei limiti e con le modalità previste dagli Artt. 34 e 35 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008, quando queste operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei Contraenti. In tali ipotesi, la Compagnia invierà a ciascun Contraente una comunicazione preventiva che illustri le caratteristiche dell'operazione e la data effetto della stessa, ferma restando la possibilità per i Contraenti di esercitare il riscatto del contratto o il trasferimento ad altra gestione separata istituita presso l'impresa come previsto nelle Condizioni di Assicurazione.



**Poste Vita S.p.A.** • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • 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 .....

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:**

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo contenente: Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiara inoltre di aver ricevuto il Progetto esemplificativo, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili. Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

**Il Contraente**

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....  
(Firma)

**Il Contraente**  
(Firma)

**L'Assicurato**  
(Firma)

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

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

.....  
(se diverso dal Contraente)

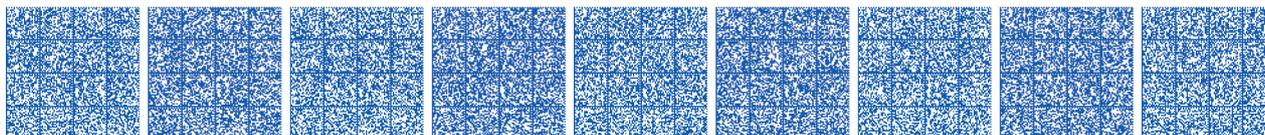
.....

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

*Roberto Manzato*  
.....

Roberto Manzato  
Rappresentante Legale  
di Poste Vita S.p.A.  
in virtù di  
Procura Speciale

Polizza emessa in .....



**Poste Vita S.p.A.** • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • 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. ....

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Art. 13 del D.Lgs. 196/2003) 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

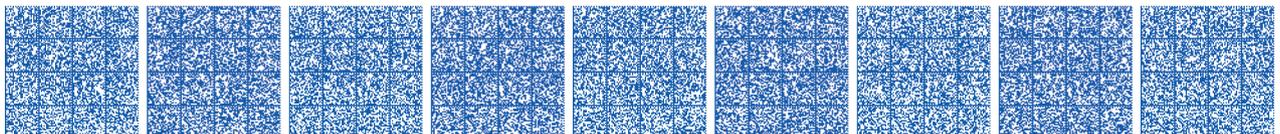
4. per comunicare i dati di profilazione dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane e consentire a queste ultime di conoscerne preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti nel Gruppo Poste Italiane e soddisfare le esigenze 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)



## Modulo di Proposta (Fac-simile)

**“RICHIESTA DI INVESTIMENTO DI CAPITALI RELATIVI AD INVESTIMENTI FINANZIARI GIUNTI ALLA LORO NATURALE SCADENZA”**

PROPOSTA DI EMISSIONE POLIZZA POSTAFUTURO FIDELITY III Nr.

Spett.<sup>le</sup>

**Poste Vita S.p.A.**  
**Viale Beethoven, 11**  
**00144 Roma**

L'Ufficio Postale di.....  
 Frazionario .....

**OGGETTO: DISPOSIZIONI PER L'IMPIEGO IN POSTAFUTURO FIDELITY III DEL CAPITALE MATURATO A SCADENZA DELL'INVESTIMENTO (TIPO INVESTIMENTO .....).**  
**NUMERO IDENTIFICATIVO ..... DATA DI SCADENZA ...../...../.....).**

Il sottoscritto ..... titolare dell'investimento in oggetto, nel prendere atto delle opportunità che Poste Vita S.p.A. offre sul prodotto POSTAFUTURO FIDELITY III

## DISPONE CHE

L'importo di Euro ..... derivante dal capitale maturato alla scadenza indicata in oggetto e riaccreditato sul conto di regolamento BancoPosta/libretto di risparmio collegato all'investimento, venga investito, in una polizza POSTAFUTURO FIDELITY III a premio unico con il minimo di Euro 1.500,00, nella quale lo stesso rivestirà la figura di Contraente, della quale, sin da ora, se ne chiede l'emissione.

Autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito "Poste Italiane") con la presente sottoscrizione, ad addebitare alla data di scadenza dell'investimento ..... (nel caso non coincidente con un giorno lavorativo bancario, sarà il giorno lavorativo bancario immediatamente successivo), sul conto di regolamento sopra indicato l'importo segnalato nel presente modulo, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

Il sottoscritto dichiara, inoltre, di essere consapevole e di accettare che:

- Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se, alla data di addebito, il conto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire l'intero importo sopra disposto. In caso contrario, l'addebito non verrà eseguito nemmeno in parte, con conseguente decadenza della presente disposizione;
- in caso di più richieste di reinvestimento effettuate da parte dell'intestatario o del/i cointestatario/i, Poste Italiane eseguirà le stesse fino a concorrenza del capitale liquidato a scadenza, rispettando il criterio cronologico delle richieste pervenute, fermo restando la capienza del conto di regolamento e non procederà in ogni caso ad esecuzioni parziali rispetto a quanto richiesto e sottoscritto in ciascuna prenotazione effettuata dall'intestatario o dal/i cointestatario/i;
- la presente richiesta decade in caso di impossibilità di procedere all'addebito dell'intero importo per insufficienza di fondi e/o per presenza di blocchi sul conto di regolamento ovvero in caso di liquidazione anticipata totale o parziale dell'investimento indicato in oggetto.

**Firma Contraente** .....

**Contraente:**

Nome ..... Cognome .....

Luogo ..... Data di nascita ..... /..... /..... Sesso M F

Codice Fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Indirizzo ..... Telefono .....

Documento Tipo: ..... n°:..... Data ..... /..... /.....

Rilasciato da: ..... Luogo rilascio .....

**Firma Contraente** .....

**Assicurato** (se diverso dal Contraente):

Nome ..... Cognome .....

Luogo ..... Data di nascita ..... /..... /..... Sesso M F

Codice Fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Firma Assicurato** .....

**Designazione dei Beneficiari caso morte della nuova polizza POSTAFUTURO FIDELITY III.**

Il sottoscritto nella sua qualità di **Contraente** della nuova polizza POSTAFUTURO FIDELITY III, designa sin da ora quale beneficiario .....

**Firma Contraente** .....

**Informativa precontrattuale**

**Il sottoscritto dichiara, altresì, di aver ricevuto e preso cognizione del contenuto dei seguenti documenti, redatti in conformità alla regolamentazione e legislazione di riferimento, costituenti parte integrante della nuova polizza POSTAFUTURO FIDELITY III:**

- Fascicolo Informativo del contratto di assicurazione "POSTAFUTURO FIDELITY III" composto dalla Scheda Sintetica, dalla Nota Informativa, dalle Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, dal Glossario, dal Documento di polizza e dal Modulo di Proposta;
- Progetto esemplificativo, contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto per un importo di investimento standard pari ad euro 1.500,00 e progetto esemplificativo personalizzato, redatto in base all'importo indicato per l'investimento;
- Documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari e dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario;
- Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto e parte integrante della stessa.

**Firma Contraente .....**

**Esecuzione della presente richiesta e perfezionamento della polizza POSTAFUTURO FIDELITY III**

**Alla data di regolamento dell'investimento sopra individuato Poste Vita S.p.A. darà esecuzione alle disposizioni contenute nella presente richiesta.**

**Il Contraente potrà rinunciare alla presente richiesta sino alla data di scadenza dell' Investimento sopra individuato, sottoscrivendo la dichiarazione di revoca della presente proposta da far pervenire in tempo utile alla Compagnia, per il tramite dell'Ufficio Postale al quale la richiesta è stata inizialmente formulata. La dichiarazione di revoca produrrà contestualmente la revoca dell'autorizzazione all'addebito dell'importo segnalato nel presente modulo, rilasciata a Poste Italiane.**

**Nel caso in cui l'importo liquidato dall'investimento fosse inferiore a quanto indicato dal cliente nel presente modulo, la Compagnia non emetterà la polizza.**

Il contratto POSTAFUTURO FIDELITY III si intende concluso alla data di emissione della relativa polizza da parte di Poste Vita S.p.A, che coinciderà con le ore 24 del giorno del pagamento del premio, secondo le modalità sopra indicate. La data di decorrenza degli effetti della polizza coinciderà con le ore 24 di tale giorno.

*La polizza POSTAFUTURO FIDELITY III emessa da Poste Vita S.p.A. sarà inviata al Contraente, a partire dal giorno successivo alla conclusione del contratto e comunque entro 30 giorni dal medesimo giorno.*

***Il sottoscritto prende, altresì, atto che sarà possibile recedere dalla nuova polizza POSTAFUTURO FIDELITY III entro 30 giorni, decorrenti dalla relativa emissione ed avrà l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione. In tal caso Poste Vita S.p.A. accrediterà sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale indicato dal Contraente l'importo del premio corrisposto.***

**Firma Contraente .....**

**Sezione da compilare a cura dell'addetto all'intermediazione dell'ufficio postale.**

Il sottoscritto ..... attesta che le firme di cui sopra sono state apposte in mia presenza e dichiara di aver personalmente identificato i firmatari mediante i documenti sopra riportati i cui dati sono stati esattamente trascritti.

Data ..... / ..... / .....

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

.....

## INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. Lgs. n. 196/2003)

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che Poste Vita S.p.A. e Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, in qualità di autonomi titolari di trattamento, intendono acquisire o già detengono dati personali che La riguardano, al fine di fornire i servizi assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopra citati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa. I suoi dati non saranno diffusi ad ulteriori soggetti. Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge - non potremo fornirLe i nostri Servizi in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

Lei potrà esercitare tali diritti e richiedere ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza i quali di Responsabili o di Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati, rivolgendosi a Poste Vita S.p.A. - Ufficio Privacy c/o Poste Vita S.p.A., Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma, tel. 06.549241, fax: 06.54924258, indirizzo di posta elettronica [privacy@postevita.it](mailto:privacy@postevita.it).

## REVOCA DELLA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

**Richiedente l'Investimento:** .....

**IDENTIFICATIVO DEL PRECEDENTE INVESTIMENTO:** .....

**RICHIESTA DI INVESTIMENTO "POSTAFUTURO FIDELITY III" del** .....

In data odierna il sottoscritto ..... residente in .....

Via ..... n° ..... C.A.P. ....

Città ..... Prov. ....

avvalendosi della clausola, prevista nella presente richiesta di investimento delle somme maturate a scadenza, rinuncia alla stessa.

..... /..... /..... Firma del Rinunciante .....

Documento Tipo: .....n°: .....Data ..... /..... /.....

Rilasciato da: ..... Luogo rilascio.....

### **Sezione da compilare a cura dell'addetto all'intermediazione dell'ufficio postale.**

Il sottoscritto ..... attesta che le firme di cui sopra sono state apposte in mia presenza e dichiara di aver personalmente identificato i firmatari mediante i documenti sopra riportati i cui dati sono stati esattamente trascritti.

Data ..... /..... /.....

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

**ATTENZIONE:** il presente documento deve essere archiviato presso l'ufficio postale insieme alla richiesta d'investimento.

## Glossario

**Anno assicurativo:** periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**Appendice:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o successivamente al contratto per modificarne alcuni aspetti, concordati tra Poste Vita S.p.A. ed il Contraente.

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Assicurazione a vita intera:** contratto di assicurazione sulla vita con il quale Poste Vita S.p.A. si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso avvenga.

**Beneficiario:** la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale assicurato sarà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente.

**Capitale assicurato:** l'importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto (liquidazione del capitale per decesso dell'Assicurato o per riscatto esercitato dal Contraente).

In Postafuturo Fidelity III è pari al premio unico inizialmente versato aumentato degli incrementi per rivalutazione maturati in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Posta ValorePiù, al netto dei costi e di eventuali riscatti parziali.

**Capitale in caso di decesso:** il pagamento della prestazione contrattualmente prevista al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

**Caricamenti:** parte del premio, versato dal Contraente, trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto.

**Cessione, pegno e vincolo:** condizione per cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando Poste Vita S.p.A., a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

**Compagnia:** vedi "Società".

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

**Conclusione del contratto:** il contratto Postafuturo Fidelity III si intende concluso nel momento in cui Poste Vita S.p.A. emette il Documento di Polizza dalla stessa sottoscritto e incassa il relativo premio.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse di Poste Vita S.p.A. può contrastare con quello del Contraente.

**Contraente:** la persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario (caso morte), che firma il contratto di assicurazione, designa ed eventualmente modifica i Beneficiari e si impegna al versamento dei premi a Poste Vita S.p.A. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il contratto (purché trascorsi i termini previsti per l'esercizio dei relativi diritti).

**Contratto (di assicurazione sulla vita):** contratto con il quale Poste Vita S.p.A., a fronte del versamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente la vita dell'Assicurato.

**Contratto di assicurazione con partecipazione agli utili:** contratto di assicurazione sulla durata della vita umana o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

**Costo percentuale medio annuo:** indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dal premio, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Decorrenza della garanzia:** momento in cui le garanzie divengono efficaci ed il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio o la prima rata di premio.

**Diritto di Recesso:** il diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla emissione dello stesso.

**Diritto proprio (del Beneficiario):** diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**Documento di Polizza:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a Gestioni Separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

**Età assicurativa:** per età assicurativa si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

**Fascicolo Informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente composto da:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata;
- Glossario;
- Modulo di proposta;
- Documento di Polizza.

**Gestione Separata:** fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata e dall'aliquota di retrocessione e/o dalle commissioni di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Imposta sostitutiva:** imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Impresa di assicurazione:** vedi "Società".

**Intermediario:** soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.

**Ipotesi di rendimento:** rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

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

**Liquidazione:** pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**Margine di solvibilità:** requisito patrimoniale che permette di garantire che le imprese siano finanziariamente solide e quindi in grado di onorare i propri impegni in caso sopravvengano rischi imprevedibili, rappresentando una garanzia della stabilità finanziaria delle stesse. Il margine di solvibilità disponibile corrisponde, in linea di massima, al patrimonio libero dell'Impresa di Assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. Il margine di solvibilità richiesto corrisponde al requisito patrimoniale minimo che l'impresa deve soddisfare, nel rispetto della normativa comunitaria vigente.

**Mediazione:** è l'attività svolta da un terzo imparziale e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il versamento del premio pattuito e la sottoscrizione del contratto da parte del Contraente.

**Periodo di copertura (o di efficacia):** periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

**Periodo di osservazione:** periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

**Polizza:** vedi Documento di Polizza.

**Polizza di assicurazione sulla vita:** contratto di assicurazione con il quale la Società, si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

**Posta ValorePiù (Gestione Separata):** specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A. a cui è collegato il presente contratto.

**Poste Vita S.p.A.:** l'Impresa di Assicurazione, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane, che emette la polizza.

**Premio:** l'importo che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A. per il perfezionamento del contratto assicurativo. Il premio versato, dedotti i costi, viene investito nella Gestione Separata Posta ValorePiù e viene rivalutato ogni anno in base ai risultati conseguiti dalla stessa.

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Progetto esemplificativo personalizzato:** ipotesi di sviluppo, effettuata in base al versamento del premio, alle caratteristiche anagrafiche e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, che deve essere consegnato al potenziale Contraente, al più tardi nel momento in cui è informato che il contratto è concluso.

**Proposta di Assicurazione:** documento o modulo sottoscritto dal proponente con il quale egli manifesta a Poste Vita S.p.A. la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

In Postafuturo Fidelity III la proposta è rappresentata dal modulo di "Richiesta di investimento di capitali relativi ad investimenti finanziari giunti alla loro naturale scadenza - Proposta di emissione polizza Postafuturo Fidelity III".

**Regolamento della Gestione Separata:** l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Separata.

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

**Rendimento minimo garantito medio annuo:** rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società può garantire alle prestazioni assicurate. Può essere riconosciuto, in base alle garanzie previste dal contratto, sulle prestazioni liquidate per scadenza, sinistro e riscatto.

**Rendimento trattenuto:** rendimento finanziario che Poste Vita S.p.A. trattiene dal rendimento finanziario realizzato della Gestione Separata Posta ValorePiù.

**Revoca:** diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita nelle condizioni contrattuali.

**Rivalutazione annuale:** all'anniversario della sottoscrizione del contratto, il capitale maturato viene rivalutato con il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Posta ValorePiù.

**Rivalutazione minima garantita:** garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito eventualmente previsto dal contratto.

**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**Società (di Assicurazione):** Poste Vita S.p.A., società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di revisione:** società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito Albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Sostituto d'imposta:** soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

**Spese di emissione:** spese generalmente costituite da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto.

Pagina intenzionalmente lasciata in bianco



**Poste Vita S.p.A.** • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it) • [www.postevita.it](http://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.



**Per informazioni:**



**800.316.181**



**[infoclienti@postevita.it](mailto:infoclienti@postevita.it)**