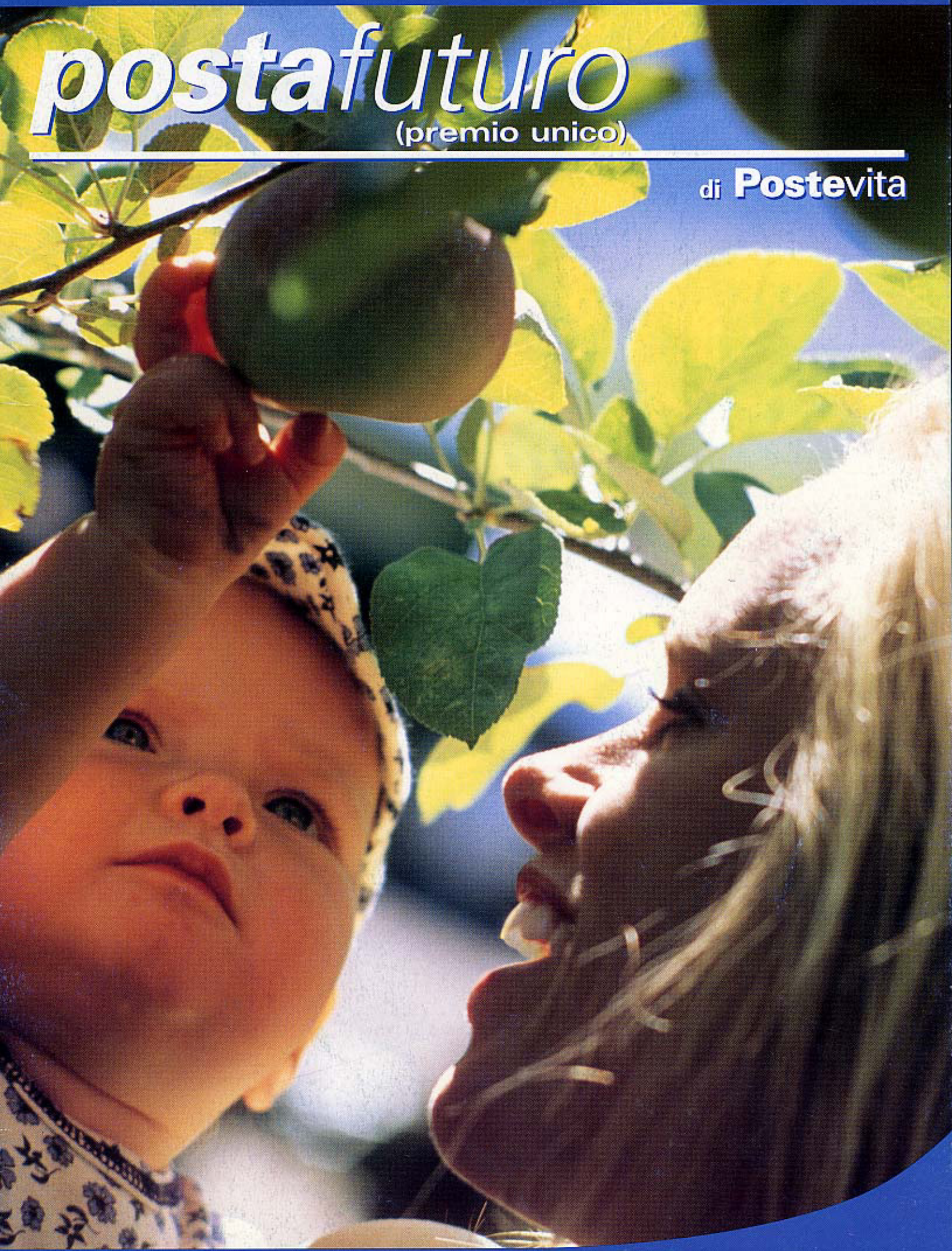
postafuturo
(premio unico)

di Postevita



BancoPosta

Glossario dei termini principali

ASSICURATO

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

BENEFICIARIO

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

CAPITALE ASSICURATO

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

CONTRAENTE

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

EURO

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

GESTIONE SPECIALE POSTAPIÙ

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

ISVAP

Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo: è l'Ente pubblico incaricato di vigilare sulle attività delle Compagnie di Assicurazione.

NOTA INFORMATIVA

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

Postevita S.p.A.

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

PREMIO

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

RECESSO

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

RISCATTO

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

RIVALUTAZIONE ANNUALE

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

Nota Informativa

PREMESSA

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

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

1. INFORMAZIONI RELATIVE A POSTE VITA S.P.A.

a) Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo

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

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

2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

a) Definizione delle garanzie

La garanzia principale di Postafuturo unico consiste nell'impegno di Poste Vita S.p.A. a corrispondere:

- all'Assicurato, se in vita alla scadenza del contratto, il capitale iniziale assicurato aumentato delle rivalutazioni maturate in base all'andamento della gestione speciale Postapiù;
- ai Beneficiari designati, in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, il capitale iniziale assicurato aumentato delle rivalutazioni maturate in base all'andamento della gestione speciale Postapiù.

Inoltre:

- Poste Vita S.p.A. garantisce un rendimento minimo che non potrà essere inferiore al 1,50% annuo composto;
- l'Assicurato, se in vita alla scadenza, avrà la possibilità di scegliere, in luogo del capitale, una rendita vitalizia (pensione) eventualmente reversibile ad altra persona;
- il Contraente può, purché trascorso un anno, riscattare il contratto senza penalizzazioni.

b) Durata del contratto

La durata del contratto è il periodo di tempo tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

Per questo contratto la durata minima è di 10 anni ma, il Contraente può, purché trascorso un anno, riscattare senza penalizzazioni.

c) Modalità di versamento del premio

La sottoscrizione di Postafuturo unico prevede il pagamento, da parte del Contraente, di un premio, da effettuare in un unico versamento, il cui importo non può essere inferiore a Lire 5.000.000 (cinquemilioni) pari a Euro 2.582,28.

d) Costi iniziali

I costi iniziali, cioè la parte di premio trattenuta da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari alla somma dell'importo fisso di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'imposta e dell'importo fisso, nella misura del:

- 4,00% se il premio versato è inferiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69);
- 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69), ma inferiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22);
- 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22), ma inferiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45);
- 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45).

e) Gestione speciale Postapiù

Il contratto Postafuturo unico è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, a questo scopo appositamente costituita e separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A.. Questa gestione è denominata Postapiù.

Le attività della gestione speciale Postapiù saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni europee e internazionali.

I costi della gestione sono:

- le commissioni di gestione nella misura dello 0,0833 mensile (pari all'1% annuo) del valore degli investimenti;
- le spese specifiche degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La gestione speciale Postapiù è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 11 di questo fascicolo.

Il rendimento e la corretta composizione degli attivi sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

f) Rivalutazione del capitale assicurato

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

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Postapiù in quell'anno.

In ogni caso è operativa la garanzia di rivalutazione minima dell'1,50% annuo composto dalla decorrenza fino al momento della risoluzione del contratto.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nelle Tabelle Esemplificative, con l'avvertenza

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

g) Cause e modalità di scioglimento del contratto

Il contratto si scioglie per:

- scadenza, alla data indicata in polizza; l'Assicurato, per riscuotere il capitale maturato, deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dal Contraente;
  - l'originale di polizza;
  - le eventuali appendici;
- riscatto;
  il Contraente, dopo il primo anno può, in qualsiasi momento, richiedere il pagamento del valore di riscatto inviando a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
  - l'originale di polizza;
  - le eventuali appendici.
- decesso dell'Assicurato;
  i beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
  - la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari;
  - l'originale di polizza;
  - le eventuali appendici;
  - il certificato di morte dell'Assicurato;
  - l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
  - il decreto del Giudice Tutelare, nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
  - per ogni beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.
Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.
L'art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno, da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, se non è stata avanzata richiesta di pagamento.
Tuttavia, Poste Vita S.p.A. rinuncia a tale diritto e corrisponde il capitale assicurato, rivalutato fino al momento in cui si è manifestato l'evento, purché la richiesta sia inoltrata entro il termine di 10 anni (termine della prescrizione ordinaria di cui all'art.2946 del Codice Civile).

h) Indicazione dei valori di riscatto

Il valore di riscatto è uguale al capitale rivalutato fino al momento della richiesta.
Nelle tabelle esemplificative sono riportati i valori di riscatto relativi a ciascun anno di vita del contratto, con riferimento alle ipotesi di rendimento considerate.
Va comunque tenuto presente che il capitale disponibile in caso di risoluzione del contratto nei primi anni, per effetto dell'imposta applicata ai premi versati e dei costi iniziali, può essere inferiore al premio versato.
Pertanto, devono essere valutate con particolare attenzione le conseguenze della risoluzione del contratto, anche se contestuale alla stipulazione di un altro contratto presso Poste Vita S.p.A. o presso altra Impresa di Assicurazione.
Inoltre si precisa che è possibile riscattare una parte del capitale assicurato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non sia inferiore a L. 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28).

3. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO E REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha facoltà di recedere dall'impegno preso con Poste Vita S.p.A. entro 30 giorni dalla data in cui è informato che lo stesso è stato concluso, cioè da quando il Contraente ha sottoscritto il contratto ed ha versato il premio.
La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

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

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.
Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, rimborserà al Contraente il premio versato diminuito:

- dell'imposta;
- delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

4. ASPETTI LEGALI E FISCALI

a) Imposta sui premi

I premi delle assicurazione sulla vita sono soggetti ad un'imposta che, alla data di redazione della presente nota è pari al 2,5%.

b) Detrazione fiscale

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

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

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

Per poter beneficiare della detrazione è comunque necessario che il contratto abbia una durata non inferiore a 5 anni e che il Contraente rinunci alla facoltà di richiedere prestiti per tale periodo minimo. Inoltre è necessario che il Contribuente sia Contraente ed Assicurato.

La detrazione è ammessa anche se il Contraente è diverso dall'Assicurato purché quest'ultimo sia soggetto a carico del Contraente stesso, fermo restando il tetto massimo detraibile di Lire 2.500.000.

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

c) Tassazione delle somme assicurate

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

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

d) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

e) Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

5. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

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

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

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

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

6. LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al contratto si applica la legge italiana.

7. LINGUA UTILIZZABILE

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

8. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

a) Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque

modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Poste Vita S.p.A..

b) Informazioni relative al contratto

Poste Vita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

c) Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto verrà comunicato al Contraente il valore del capitale assicurato e rivalutato.
Poste Vita S.p.A. fornirà sollecitamente, comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta inviata dal Contraente, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

9. INFORMATIVA SULL'INTRODUZIONE DELL'EURO

a) Continuità contrattuale

L'introduzione della nuova moneta unica non comporterà alcuna modifica ai termini del presente contratto.

b) Libertà di scelta della valuta con cui effettuare i pagamenti

E' data facoltà al Contraente di effettuare, nel periodo di transizione alla moneta unica, il pagamento dei premi, oltre che in lire italiane, anche in euro senza oneri aggiuntivi.

c) Doppia esposizione degli importi

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

d) Tasso ufficiale di conversione

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

La presente Nota, relativa alle assicurazioni individuali, è redatta in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP ed ha solo valore e scopo informativo.

Tabelle esemplificative

Tariffa Mista Rivalutabile a premio unico
(codice tariffa 03002)

Gli esempi che seguono sono redatti sulla base delle Condizioni Contrattuali e presentano uno sviluppo delle prestazioni di carattere meramente orientativo, basato sulle ipotesi finanziarie dettate dall'ISVAP che prevedono l'utilizzo rispettivamente di un tasso di rendimento lordo costante pari al 6% nella prima ipotesi e al 4% nella seconda.
Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, di seguito vengono riportati i rendimenti lordi dei titoli di Stato e delle obbligazioni confrontati con l'inflazione:

ANNO	RENDIMENTO LORDO REALIZZATO DALLA GESTIONE POSTAPIÙ RICONOSCIUTO AL 100%	TASSO MEDIO DI RENDIMENTO LORDO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO ANNUO D'INFLAZIONE
1995		11,69%	5,4%
1996		9,03%	3,9%
1997		6,98%	1,7%
1998		4,86%	1,8%
1999	4,82%	4,50%	1,6%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 5,0% e del 3,0% ottenuti, rispettivamente, per l'ipotesi del 6% e del 4% considerando le commissioni di gestione trattenute da Poste Vita S.p.A. di 1 punto percentuale.

1° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 6%
Premio unico lire 5.000.000 (euro 2.582,28 (*))

ANNO	PREMIO UNICO LORDO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	5.000.000	4.866.658	2.513,42	4.866.658	2.513,42
2	"	5.109.991	2.639,09	5.109.991	2.639,09
3	"	5.365.491	2.771,04	5.365.491	2.771,04
4	"	5.633.766	2.909,60	5.633.766	2.909,60
5	"	5.915.454	3.055,08	5.915.454	3.055,08
6	"	6.211.227	3.207,83	6.211.227	3.207,83
7	"	6.521.788	3.368,22	6.521.788	3.368,22
8	"	6.847.877	3.536,63	6.847.877	3.536,63
9	"	7.190.271	3.713,47	7.190.271	3.713,47
10	"	7.549.785	3.899,14	7.549.785	3.899,14
VALORI AL TERMINE		7.549.785	3.899,14	7.549.785	3.899,14
MINIMO GARANTITO		5.379.005	2.778,02	5.379.005	2.778,02

(*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

2° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4%

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

ANNO	PREMIO UNICO LORDO	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	5.000.000	4.773.959	2.465,54	4.773.959	2.465,54
2	"	4.917.178	2.539,51	4.917.178	2.539,51
3	"	5.064.693	2.615,70	5.064.693	2.615,70
4	"	5.216.634	2.694,17	5.216.634	2.694,17
5	"	5.373.133	2.774,99	5.373.133	2.774,99
6	"	5.534.327	2.858,24	5.534.327	2.858,24
7	"	5.700.357	2.943,99	5.700.357	2.943,99
8	"	5.871.368	3.032,31	5.871.368	3.032,31
9	"	6.047.509	3.123,28	6.047.509	3.123,28
10	"	6.228.934	3.216,98	6.228.934	3.216,98
VALORI AL TERMINE		6.228.934	3.216,98	6.228.934	3.216,98
MINIMO GARANTITO		5.379.005	2.778,02	5.379.005	2.778,02

(*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

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

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

Il premio unico lordo sopra esposto è comprensivo dell'imposta del 2,5% e delle spese, che sono pari al 4% del premio stesso al netto dell'imposta e della quota fissa di lire 50.000. I valori di riscatto ed il capitale a scadenza sono soggetti a ritenuta fiscale (vedere il punto Tassazione delle somme assicurate della Nota Informativa).

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

Tariffa Mista Rivalutabile a premio unico
Condizioni contrattuali

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO
La presente polizza appartiene ad una particolare categoria di assicurazioni sulla vita alla quale Poste Vita S.p.A. riconosce annualmente la rivalutazione del capitale assicurato in base al risultato annuale della gestione speciale denominata Postapiù, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A.
Nella gestione speciale Postapiù 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 speciale Postapiù 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 articolo 7.

2. PRESTAZIONE
Alla data di scadenza indicata nel documento di polizza, Poste Vita S.p.A. pagherà all'Assicurato, se in vita, il capitale assicurato e rivalutato fino a tale data.
In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, Poste Vita S.p.A. pagherà ai beneficiari designati il capitale assicurato e rivalutato fino alla data di decesso.

3. PREMIO
La prestazione, indicata all'articolo precedente, è garantita a fronte del pagamento, da parte del Contraente, di un premio, che deve essere corrisposto in unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza.
Il premio versato è comprensivo dell'imposta sulle assicurazioni e dei costi iniziali pari alla somma dell'importo fisso di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'imposta e dell'importo fisso nella misura del:
- 4,00% se il premio versato è inferiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69);
- 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a 100 milioni (pari a Euro 51.645,69), ma inferiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22);
- 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a 250 milioni (pari a Euro 129.114,22), ma inferiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45);
- 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a 500 milioni (pari a Euro 258.228,45).

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

4. DURATA
La durata del contratto è quella indicata nel documento di polizza e non può, in ogni caso, essere inferiore a 10 anni.

5. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO
Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza.

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

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

L'invio della comunicazione, alla quale deve essere allegato il documento di polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.
Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio versato diminuito: dell'imposta e delle spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione.di Lire 50.000 (pari a Euro 25,82).

7. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato verrà rivalutato sommando algebricamente al capitale, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, gli interessi calcolati in base al rendimento conseguito dalla gestione speciale Postapiù.
La misura della rivalutazione è pari al rendimento calcolato in base all'art. 3 del Regolamento della gestione speciale Postapiù, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto.
Nel caso in cui il premio sia stato corrisposto dopo la data di decorrenza indicata nel contratto, la rivalutazione del primo anniversario sarà calcolata per il periodo intercorrente tra la data di pagamento del premio, quale risulta dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A., e la data di ricorrenza annuale.

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.

8. CAPITALE MINIMO GARANTITO

Il capitale rivalutato alla scadenza del contratto, quale risulterà in base alle rivalutazioni calcolate ad ogni ricorrenza annuale a norma del precedente articolo, non potrà essere inferiore al capitale iniziale, dato dal premio versato diminuito delle imposte e dei costi iniziali, capitalizzato al tasso annuo composto dell' 1,50% lordo per un periodo pari alla durata contrattuale. Il capitale minimo è garantito anche nei casi di liquidazione per riscatto e premorienza dell'Assicurato.

9. RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, la richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento.
Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato alla data della richiesta di riscatto, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della richiesta stessa, con le modalità indicate al precedente art. 7.
La misura da applicare è quella determinata, con le modalità indicate nel Regolamento della gestione speciale Postapiù, per i contratti con ricorrenza nel mese di richiesta del riscatto.
Il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale capitalizzato, con le modalità indicate all'art. 8, fino alla data di richiesta del riscatto, al tasso annuo composto del 1,50% lordo annuo.
Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non risulti inferiore a L. 5.000.000 (pari a Euro 2.582,28).
In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per l'importo del capitale residuo.

10. CAPITALE IN CASO DI PREMORIENZA

In caso di liquidazione, in seguito alla premorienza dell'Assicurato, la somma che sarà pagata ai beneficiari sarà uguale al capitale assicurato al momento del decesso ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di decesso con le modalità indicate al precedente art. 7.
La misura da applicare è quella determinata, con le modalità indicate nel Regolamento della gestione speciale Postapiù, per i contratti con ricorrenza nel mese in cui è avvenuto il decesso.
La somma così determinata non potrà essere inferiore al capitale iniziale capitalizzato, con le modalità indicate all'art. 8, fino alla data di decesso, al tasso annuo composto del 1,50% lordo annuo.

11. DIFFERIMENTO AUTOMATICO ALLA SCADENZA

Poste Vita S.p.A. avrà la facoltà di proporre al Contraente, tramite comunicazione scritta inviata almeno tre mesi prima della data di scadenza, che la stessa venga differita automaticamente per un periodo pari alla durata contrattuale e alle medesime condizioni del presente contratto.
In caso di accettazione, che dovrà essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per iscritto, il capitale continuerà a rivalutarsi con le modalità indicate all'art. 7.
Il Contraente potrà, in qualsiasi momento, chiedere la liquidazione del capitale assicurato ovvero esercitare l'opzione indicata al successivo art. 12.
In caso di riscatto la somma dovuta sarà determinata in base alle regole indicate al precedente art. 9.

12. OPZIONI

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

13. PAGAMENTI DI POSTE VITA S.P.A.

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

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

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

d) certificato di morte;
e) atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento, in caso affermativo copia autentica dello stesso;
f) decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
g) per ogni beneficiario: la copia di un documento e del codice fiscale.

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento

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

14. BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI

Il Contraente designa il Beneficiario e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.
La designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 Codice Civile):

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

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A., a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, o disposte per testamento.

15. CESSIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall' art. 1406 Codice Civile.
Tale atto è efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. riceve la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, sottoscritta sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, dell'avvenuta cessione.
Poste Vita S.p.A. provvederà ad effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su apposita appendice.
Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'art. 1409 Codice Civile.
In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

16. PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto.
Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, dell'avvenuta costituzione in pegno, contestualmente Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.
In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 Codice Civile, Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.
Il Contraente può vincolare le somme assicurate. Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo, contestualmente Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

17. COASSICURAZIONE

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

- Poste Vita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura dell'85%;
- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 15%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.
Poste Vita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice.
Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerenti al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Poste Vita S.p.A..
Il rendimento di riferimento, per la determinazione della misura di rivalutazione da riconoscere al contratto, è quello realizzato dalla gestione speciale Postapiù di Poste Vita S.p.A. il cui Regolamento forma parte integrante del presente contratto.

18. TASSE E IMPOSTE

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

19. FORO COMPETENTE

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

20. RIFERIMENTO A NORME DI LEGGE

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

Regolamento della gestione speciale denominata Postapiù

Art. 1 GESTIONE SPECIALE POSTAPIÙ

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71, 210, 249 e 294 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
Questa gestione speciale si chiama Postapiù.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Postapiù.

Art. 2 PERIODO DI RIFERIMENTO PER LA CERTIFICAZIONE

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Postapiù, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 DETERMINAZIONE DEL RENDIMENTO

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento di Postapiù, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti.
Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Postapiù - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su Poste Vita S.p.A. ed al netto:

- delle commissioni di gestione nella misura dello 0,0833% mensile (pari all'1% annuo) del valore medio degli investimenti;
- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Postapiù e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Postapiù per i beni già di proprietà della Poste Vita S.p.A..
Per valore medio degli investimenti di Postapiù si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Postapiù.
La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Postapiù.

Art. 4 CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE SPECIALE POSTAPIÙ

La gestione speciale Postapiù è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Postapiù al presente Regolamento.
In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Postapiù, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'art.3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

Art. 5 MODIFICHE AL REGOLAMENTO

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

La tutela dei dati personali

Di seguito viene riportata l'informativa ai sensi della Legge 31 dicembre 1996 n. 675 (di seguito denominata Legge), relativa al trattamento dei dati personali:

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività di Poste Vita S.p.A. ed in particolare il trattamento:

a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Poste Vita S.p.a. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
c) può essere diretto all'espletamento delle finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Poste Vita S.p.A..

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2, lett. B), della Legge: raccolta, registrazione ed organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire le sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
c) è svolto diretta mente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati.

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile); strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
b) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interesato stesso.

4. RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

a) nei casi di cui al punto precedente, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire o liquidare i sinistri;
b) nel caso di cui al punto precedente, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati personali possono essere comunicati:

a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche e SIM); legali, periti; società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
b) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate , anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. RISERVATEZZA DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. COMUNICAZIONE DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è il Direttore Generale di Poste Vita S.p.A.; Responsabili del trattamento sono i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. Titolare e Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Viale Europa 175.

9. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 13 della Legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile. L'interessato può chiedere altresì di: conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Viale Europa, 175 • Tel.: +390659583142 Fax: +390659586912 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006 • Cap. Soc. L. 90.000.000.000 i.v.
• Registro delle Imprese n. 29148/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Provv. dell'ISVAP n. 1144 del 12/03/1999 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999

Mod. 0018 Ed. 01/10/2000