postepprogettodinamiconew

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO

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

Mod. 263 Ed. Dicembre 2025

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

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

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

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

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

Da App Poste Italiane

1) Clicca su registrati
2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

1) **Vai** sul sito **postevita.it** o **poste-assicura.it**, clicca su Privati nella Sezione "**Accedi alla tua area assicurativa**" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
2) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PosteID o impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti ed abilitati sul dispositivo in tuo possesso).

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

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

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

ASSISTENZA CLIENTI

Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81
Poste Assicura 800.13.18.11

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

INDICE

GLOSSARIO **5**
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE **15**
Art. 1 - Cos'è e come funziona la *polizza* 16
Art. 2 - Cosa succede se l'*assicurato* muore in corso di *polizza* 20
Art. 3 - Chi sono i beneficiari 21
Art. 4 - Chi si può assicurare 23
Art. 5 - Dove si acquista la *polizza* 23
Art. 6 - Quando inizia e termina la *polizza* 23
Art. 7 - Pagamento del premio 24
Art. 8 - Versamenti aggiuntivi 25
Art. 9 - Come si pagano i premi 26
Art. 10 - Quali sono i costi per il *contraente* 26
Art. 11 - Sono previsti sconti 31
Art. 12 - Come vengono investiti i premi 32
Art. 13 - Dove vengono investiti i premi 33
Art. 14 - In che cosa consiste la *riallocazione graduale* 34
Art. 15 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante la *polizza* o cambiare *fondo interno assicurativo* (*switch volontari*) 39
Art. 16 - Cos'è il *ribilanciamento automatico annuale* 41
Art. 17 - Quali opzioni prevede la *polizza* 42
Art. 18 - Cos'è e come funziona la *gestione separata* 44
Art. 19 - Come si rivaluta la parte del *premio investito nella gestione separata* 45
Art. 20 - Cosa sono e come funzionano i fondi interni assicurativi 47
Art. 21 - C'è una prestazione minima garantita 50
Art. 22 - *Revoca* della proposta 51
Art. 23 - *Recesso* dalla *polizza* 52
Art. 24 - *Riscatto* della *polizza* 52
Art. 25 - Adeguata verifica della clientela 54

Art. 26 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'*assicurato* 55
Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della *polizza*…….....55
Art. 28 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni...56
Art. 29 - Quando paga *Poste Vita* 59
Art. 30 - Informazioni in corso di *polizza*….. 60
Art. 31 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da *Poste Vita* ..62
Art. 32 - *Cessione* della *polizza* ……. 62
Art. 33 - *Pegno* o *vincolo* del credito 62
Art. 34 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta ……..63
Art. 35 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa *polizza* 63
Art. 36 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il *contraente* e *Poste Vita* e qual è il foro competente 63
Art. 37 - Quale legge si applica a questa *polizza*.....64
Art. 38 - Come comunicare con *Poste Vita*.....64
DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) 65
MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE) 69

GLOSSARIO

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

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

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

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

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

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

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

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

Capitale assicurato: il *premio investito nella gestione separata* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, rivalutato periodicamente, secondo il metodo della *capitalizzazione composta*, in base al *tasso annuo di rendimento netto*.

Capitale caso morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai beneficiari caso morte designati dal *contraente*, dato dalla somma del *capitale assicurato* per la parte di premio investita nella *gestione separata* e del *controvalore delle quote* assegnate per la parte di premio investita nel *fondo interno assicurativo*.

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

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

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

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

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

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

Combinazione finale: ripartizione del *premio complessivamente investito* tra la *gestione separata* Posta ValorePiù (100%) e il *fondo interno assicurativo* (0%), da raggiungere entro il mese precedente la scadenza della *polizza* in seguito alla *riallocazione graduale conclusiva*.

Combinazione predefinita di partenza: ripartizione del *premio complessivamente investito* tra la *gestione separata* Posta ValorePiù (100%) e il *fondo interno assicurativo* (0%).

Combinazione predefinita target: una delle 5 combinazioni scelte dal *contraente*, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo*.

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento della *gestione separata* per ciascun anno di *durata della polizza* e dal *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo*, nella misura e con la periodicità indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

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

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

Componente rivalutabile: la componente della *polizza* le cui prestazioni si adeguano in ciascun *anno assicurativo* sulla base dei rendimenti della *gestione separata*.

Componente unit linked: la componente della *polizza* le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote del *fondo interno assicurativo*.

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

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

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

Costi sul premio: i costi trattenuti da *Poste Vita* sul *premio unico*, sui premi ricorrenti se è attivato il piano e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, nella misura percentuale indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Data ribilanciamento: data fissa, in cui ogni anno *Poste Vita* effettua il *ribilanciamento automatico annuale*.

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

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

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

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

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

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

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

Gestione separata: portafoglio di investimenti creato da *Poste Vita*, denominato "Posta ValorePiù".

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

Giorno di valutazione: ogni giorno in cui viene pubblicato il valore di almeno uno dei due indici.

Indice ICE BofA Euro Broad Market: indice che misura l'andamento dei titoli di Stato e delle obbligazioni societarie denominati in Euro, con rating investment-grade.

Indice MSCI World Net Total Return EUR: indice globale che misura l'andamento delle azioni a media e alta capitalizzazione relative a società di Paesi Sviluppati.

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

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

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

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

Modulo di proposta *(ove previsto)*: modulo con il quale il *contraente* manifesta a *Poste Vita* la volontà di concludere la *polizza* in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

OICR alternativi (o FIA): gli *OICR* che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE.

OICVM (od OICR armonizzati): gli organismi di investimento collettivi in valori mobiliari, rappresentati da fondi comuni d'investimento e SICAV, che rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (art. 1 del *TUF*).

Opzione cedola: opzione attivabile su richiesta del *contraente* che consiste nella *liquidazione* dell'eventuale performance annuale complessiva attraverso il pagamento di una cedola di importo variabile a ogni *ricorrenza annuale*.

Parametro di riferimento: parametro composto per il 50% dall'Indice *MSCI World Net Total Return EUR e per il 50% dall'Indice ICE BofA Euro Broad Market*.

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

Piano di premi ricorrenti: gli importi che il *contraente* può versare a *Poste Vita*, come definito nelle presenti *condizioni di assicurazione*, con periodicità mensile o annuale.

Polizza: questa *polizza* di assicurazione sulla vita multiramo in forma mista, a *premi unici ricorrenti* e con versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento della *gestione separata* e in base al valore della *componente unit linked*.

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

Premi unici ricorrenti: i premi, ulteriori rispetto al *premio unico*, pagati dal *contraente* in esecuzione di un *piano di premi ricorrenti* eventualmente attivato dal *contraente* stesso.

Premio complessivamente investito: il *premio complessivamente versato*, al netto dei *costi sul premio*, assegnato secondo combinazioni predefinite di investimento nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo*.

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

Premio investito nella gestione separata: la parte del *premio complessivamente investito* che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investita nella *gestione separata*.

Premio investito nel fondo interno assicurativo: la parte del *premio complessivamente investito* che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investito nel *fondo interno assicurativo* e convertito in quote del *fondo interno assicurativo*.

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

Prescrizione: estinzione del diritto alla *liquidazione* della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile) decorrente dalla data dell'evento: decesso dell'*assicurato*; scadenza del contratto.

Quota: ciascuna delle parti (unit) in cui il *fondo interno assicurativo* è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con il *premio investito nel fondo interno assicurativo*.

Recesso: il diritto del *contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dalla sottoscrizione o dal suo *collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza*, ove previsto.

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

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

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

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

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

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

Riallocazione graduale: switch automatici, non gravati da costi, che prevede il passaggio graduale del *premio unico* e degli eventuali versamenti aggiuntivi dalla c*ombinazione predefinita di partenza* alla *combinazione predefinita target*.

Riallocazione graduale conclusiva: switch automatici mensili, non gravati da costi, che prevedono il passaggio graduale, negli ultimi 18 mesi prima della scadenza della *polizza*, del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione costituita al 100% dalla *gestione separata* e 0% dal *fondo interno assicurativo*.

Ribilanciamento automatico annuale: ridistribuzione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione della combinazione target predefinita scelta dal *contraente*. Il *ribilanciamento automatico annuale* non richiede l'assenso preventivo del *contraente* ed è effettuato tramite switch automatici.

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

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* e del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* effettuata dal *contraente*.

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

La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al *contraente* prima della sottoscrizione della *polizza*, composto da:

- KID (documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le informazioni chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)
- *Condizioni di assicurazione*, comprensive di glossario
- *Documento di polizza*
- *Modulo di proposta*, **ove previsto**.

Società di revisione: società selezionata dalla *Poste Vita* e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.

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

Switch volontari: modifica della *combinazione predefinita target* scelta liberamente dal *contraente* o cambio del *fondo interno assicurativo*.

Tasso annuo di rendimento della gestione separata: il *tasso annuo* di *rendimento della gestione separata*, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata*.

Tasso annuo di rendimento netto: il *tasso annuo di rendimento della gestione separata*, diminuito della *commissione di gestione* della *gestione separata* trattenuta da *Poste Vita* per ciascun anno di *polizza*.

TUF: D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e ss.mm.ii. (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

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

Valore complessivo netto: valore ottenuto sommando le attività del *fondo interno assicurativo* o quelle di competenza della classe, in caso siano presenti più classi di quote (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività (spese, imposte, ecc.), come indicato nel *Regolamento del fondo interno assicurativo*.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo, nel *giorno di valorizzazione* di riferimento, il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* o quello attribuibile alla classe, nel caso siano presenti più classi di quote, per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* o della classe di quote, ove presenti, alla stessa data.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**progetto**dinamico**new**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA, A PREMI UNICI RICORRENTI E CON VERSAMENTI AGGIUNTIVI, CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA E IN BASE AL VALORE DELLA COMPONENTE UNIT LINKED

Il set documentale si compone:

- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza* o del *modulo di proposta*, **ove previsto**.

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

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

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

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

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

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

L'indirizzo di *Poste Vita* a cui inviare le comunicazioni è indicato all'articolo 38 ed è sempre:

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

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

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

Portafoglio Vita

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

Oggetto della polizza

Poste Progetto Dinamico New è un'assicurazione sulla vita definita "multiramo", per le caratteristiche di questa *polizza* che si riferiscono a più rami assicurativi.

Le prestazioni sono collegate:

- all'andamento di una *gestione separata* (*componente rivalutabile*) e
- al valore delle quote di un *fondo interno assicurativo* scelto dal *contraente* tra quelli disponibili (componente unit linked).

Prestazioni

Prestazione a scadenza della *polizza* in caso di vita dell'*assicurato*
Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza*:

- il *capitale assicurato* investito interamente nella *gestione separata* a seguito della *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 14.

L'ammontare del *capitale assicurato* dipende dal rendimento della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.
Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di scadenza della *polizza* ► art. 19.

Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 20.

Fermo quanto sopra, in caso di vita dell'*assicurato* alla scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga al *beneficiario a scadenza*:

- un importo almeno pari al *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali.
  Tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata* in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva* (prestazione minima garantita) ► art. 21.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte*:

- un *capitale caso morte*, maggiorato in base all'*anno assicurativo* e all'età dell'*assicurato* al momento del decesso ►artt. 2-26.

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

L'ammontare del *capitale caso morte* dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.
Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di decesso dell'*assicurato* ► art. 19.

Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art.20.

Fermo quanto sopra, in caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* un importo:

- almeno pari al *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- se il decesso avviene nel corso della *riallocazione graduale*, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella *gestione separata* e non ancora trasferite da quest'ultima alla componente *unit linked* per effetto degli switch automatici;
- se il decesso avviene nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata*, in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva* (prestazione minima garantita) ► art. 21.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

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

Se il *contraente* ha attivato l'*opzione cedola*, in ipotesi di performance annuale positiva complessiva della *polizza*, a ogni *ricorrenza annuale Poste Vita* paga al *contraente* o al beneficiario, se nominato per l'*opzione cedola*, una cedola di importo variabile.
Tale cedola è pari alla performance positiva complessiva maturata ed è staccata dalle singole componenti di *gestione separata* e *fondo interno assicurativo*, in proporzione alle rispettive percentuali di investimento, al netto delle imposte dovute, a condizione che:

- l'importo residuo in *polizza* sia almeno di 25.000 euro
- l'importo della cedola annua sia almeno pari a 500 euro.

La performance annuale positiva complessiva della *polizza* e, quindi, l'ammontare della cedola, dipendono congiuntamente dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di disinvestimento della cedola ► art. 19.

Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 20.

Il *contraente* può attivare l'*opzione cedola* nei termini e con le modalità indicate ► art. 17.

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

Poste Vita paga al *contraente* un importo pari al:

- *capitale assicurato*, rivalutato *pro-rata temporis* fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, al tasso annuo di rendimento ► art. 19
- *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 28-30.

L'ammontare dell'importo del *riscatto* totale dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.
Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* alla data di *riscatto* totale ► art. 19.
Per le modalità di funzionamento dei fondi interni assicurativi ► art. 20.

Fermo quanto sopra, in caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza della *polizza* e tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- se il diritto di *riscatto* è esercitato nel corso della *riallocazione graduale*, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella *gestione separata* e non ancora trasferite da quest'ultima alla *componente unit linked* per effetto degli switch automatici;
- se il diritto di *riscatto* è esercitato nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata*, in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva* (prestazione minima garantita) ► art. 21.

In sede di *liquidazione*, il *contraente* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

Il *contraente* può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate ► art. 24.

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

In questo caso, fatto salvo quanto previsto ►art. 14 in merito alla *riallocazione graduale conclusiva*, *Poste Vita* paga ai beneficiari il *capitale caso morte* dato dalla somma del:

- *capitale assicurato* per la parte di *premio investito nella gestione separata* (modalità di calcolo ► artt. 19-21)
- *controvalore delle quote* assegnate, per la parte di *premio investito nel fondo interno assicurativo*, calcolato in base al *valore unitario della quota* nel *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► artt. 28-30.

Il *capitale caso morte* è maggiorato in base all'*anno assicurativo* e all'età dell'*assicurato* al momento del decesso:

- **se il decesso avviene nel primo *anno assicurativo***, la maggiorazione è pari ai *costi sul premio* a carico del *contraente* ► art. 10

- **se il decesso avviene dal secondo *anno assicurativo* in poi**, la maggiorazione è pari a una percentuale del *capitale caso morte* che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso. tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro:

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

Art. 3 - Chi sono i beneficiari

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

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

Nomina o sostituzione dei beneficiari caso morte

Quando sottoscrive la *polizza* il *contraente* sceglie i beneficiari e li può, sempre revocare e/o modificare anche quando la sottoscrizione è avvenuta con tecniche di comunicazione a distanza, **se è prevista questa modalità di vendita**.

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

- con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 38 a **Portafoglio Vita**
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**
- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza.

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

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

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

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

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

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

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

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

1 Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii..
2 Art. 1921 del Codice Civile
3 Art. 1920 del Codice Civile.

Art. 4 - Chi si può assicurare

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

Art. 5 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista:

- negli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane, con la firma del *documento di polizza*
- **se previsto**, tramite tecniche di comunicazione a distanza, con la firma del *modulo di proposta*.

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il *documento di polizza* o il *modulo di proposta ove previsto*
- pagare il premio.

Art. 6 - Quando inizia e termina la polizza

La *polizza* decorre dalle ore 24 del giorno in cui è stato firmato il *documento di polizza* o il *modulo di proposta* (se è prevista la vendita con tecniche di comunicazione a distanza), se il premio è versato e incassato.

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

La durata è pari a 15 anni.

La *polizza* termina e non può essere riattivata quando:

- il *contraente* recede
- l'*assicurato* decede
- il *contraente* richiede il *riscatto* totale
- giunge a scadenza.

Art. 7 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto:

a) il pagamento di un *premio unico*, cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione

e

b) la possibilità di attivare nello stesso momento un *piano di premi ricorrenti*.

a) *Premio unico*

Il *premio unico* può essere compreso tra 5.000 euro e 2.500.000 euro.

b) Premi ricorrenti

È consentito il pagamento dei premi ricorrenti:

- fino ad un'*età assicurativa del contraente* di 80 anni
- non oltre il decesso dell'*assicurato*.

I premi ricorrenti possono essere pagati annualmente oppure l'importo può essere pagato mensilmente.

Il valore dei premi ricorrenti deve essere compreso tra:

- 50 euro e 400 euro se il pagamento è mensile
- 600 euro e 4.800 euro se il pagamento è annuale.

Il *contraente* può modificare l'importo (entro il limite minimo e massimo) ed il frazionamento del premio ricorrente, per un massimo di due volte per ogni *ricorrenza annuale*.

Il *contraente* deve presentare la richiesta di variazione a sua scelta:

- con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 38 a **Portafoglio Vita**
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza

almeno 30 giorni prima della scadenza della rata.

Il *contraente* può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente ed eventualmente riprenderlo in ogni momento.

L'importo complessivamente versato dal *contraente*, sulla presente *polizza* non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 8.

Art. 8 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal giorno successivo al *perfezionamento della polizza*, il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 1.000 euro ciascuno:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*
- attraverso tecniche di comunicazione a distanza, **se previste**.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'*età assicurativa* del *contraente* deve essere non superiore a 80 anni.

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

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

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

Art. 9 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'Ufficio Postale

Il *premio unico*, il primo premio ricorrente e gli eventuali versamenti aggiuntivi possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

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

I premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo con le modalità 1 e 2 indicate sopra.

Acquisto con tecniche di comunicazione a distanza, **se previsto**

Il *premio unico* e i premi ricorrenti successivi al primo si pagano solo con:

1. addebito su Conto BancoPosta
2. addebito su Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*.

Indipendentemente dalla modalità di acquisto, il versamento aggiuntivo può essere pagato anche tramite Area Riservata accedendo dal sito ww.postevita.it, mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al *contraente*, dopo l'abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

In caso di estinzione del conto BancoPosta durante la *durata della polizza*, al fine di consentire la prosecuzione della stessa, il *contraente* può effettuare il versamento del premio ricorrente con:

1. addebito sul Libretto di Risparmio Postale, come già indicato
2. bollettino di conto corrente postale precompilato, che sarà inviato all'indirizzo del *contraente*.

Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente

a. *Costi sul premio*

Non sono previste *spese di emissione della polizza*.

In caso di attivazione di un *piano di premi ricorrenti* al momento del versamento del *premio unico* all'emissione della *polizza*, per il calcolo del costo sul premio si considera solo il *premio unico* e non la prima rata di premio ricorrente.

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

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

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

- *premio unico*
- eventuali premi ricorrenti, **se attivato** il *piano di premi ricorrenti*
- versamenti aggiuntivi

diminuito degli eventuali riscatti parziali.

SCAGLIONE (valori in €)	COSTO (valori in %)
fino a 34.999,99	2,00
da 35.000,00 a 74.999,99	1,75
da 75.000,00 a 149.999,99	1,50
da 150.000,00 a 499.999,99	1,25
da 500.000,00	0,90

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (valori in €)	CUMULO (valori in €)	COSTO (valori in %)	INVESTITO (valori in €)
Premio unico	08/01/2026	30.000,00	30.000,00	2,00 sul premio unico	29.400,00
Versamento aggiuntivo	23/01/2026	10.000,00	40.000,00	1,75 sul versamento aggiuntivo	9.825,00
Riscatto parziale	08/04/2026	- 15.000,00	25.000,00	-	-
Versamento aggiuntivo	11/11/2026	5.000,00	30.000,00	2,00 sul versamento aggiuntivo	4.900,00

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

a.2) Costo su ciascun premio ricorrente, se attivato il piano di premi ricorrenti:

Premio ricorrente	1,50%

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

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

***Commissione di gestione* trattenuta dal rendimento della gestione separata**	1,40%

c. *Commissione di gestione applicata sul valore complessivo netto dei fondi interni assicurativi e altri costi a carico dei fondi interni*

Remunerazione di *Poste Vita*

Poste Vita applica una *commissione di gestione*:

- pari all'1,60% del *valore complessivo netto* del fondo interno, applicata su base annua e trattenuta, *pro-rata*, settimanalmente.

Questa commissione è applicata per:

- attuare le politiche degli investimenti (asset allocation)
- amministrare la *polizza*
- sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna *commissione di overperformance*.

Costi indiretti massimi sui fondi interni assicurativi

Il regolamento dei fondi interni assicurativi disponibili stabilisce che per la parte di attivi investiti in quote di *OICR* è previsto il pagamento:

- di commissioni annue di gestione in favore delle relative società di gestione, per un importo massimo pari ad un valore percentuale degli attivi investiti, calcolati come indicato nella tabella sottostante.

Commissione annua di gestione massima degli OICR sottostanti	1,50%

La percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione degli *OICR*, attribuite al *fondo interno assicurativo* ogni trimestre.
Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.

Poste Vita può modificare il valore massimo delle commissioni di gestione degli *OICR* sottostanti a fronte di incrementi apportati dalle società di gestione degli *OICR* sottostanti. In questo caso, nei termini previsti dalla normativa applicabile, lo comunica prima al *contraente* che può recedere dalla *polizza* senza penalità.

Non sono previsti costi per la sottoscrizione e il rimborso delle quote di *OICR*.

Alcuni *OICR* potrebbero prevedere *commissioni di overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per i fondi interni assicurativi, in linea con quanto riportato nei regolamenti degli stessi, è il seguente:

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

Altri costi a carico dei fondi interni assicurativi

Per i fondi interni assicurativi, nei rispettivi regolamenti vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati tra cui:

- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita degli attivi inclusi nel *fondo interno assicurativo*, oggetto di investimento
- spese inerenti l'attività svolta dalla *società di revisione* in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del *fondo interno assicurativo*
- eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del *fondo interno assicurativo*
- eventuali compensi da corrispondere alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- imposte e tasse gravanti sul *fondo interno assicurativo* e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività dei fondi interni assicurativi sono variabili perché non quantificabili a priori.

d. *Costi della copertura assicurativa*

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato* è pari allo 0,10% annuo.

Tale costo è:

- previsto dalla *polizza*
- compreso nella *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b) e c).

e. *Costi per le operazioni di riallocazione graduale e riallocazione graduale conclusiva*
Nessuno.

f. *Costi per le richieste di switch volontari*
Nell'*anno assicurativo*, le prime due richieste di switch volontario sono gratuite, dalla terza in poi si pagano 20 euro, trattenuti secondo la proporzione investita nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo*.
Questa condizione è valida sia tra combinazioni predefinite target, sia tra fondi interni assicurativi.

g. *Costi per le operazioni di ribilanciamento automatico annuale*
Nessuno.

h. *Costi per l'opzione cedola*
Nessuno.

i. *Costi per il frazionamento del premio*
Nessuno.

l. *Costi per il riscatto totale e parziale*
Nessuno.

Art. 11 - Sono previsti sconti

Reimpieghi

Poste Vita applica uno sconto sui *costi sul premio* ► art. 10, lett. a.1) pari al:

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

In entrambi i casi, nel caso di attivazione del *piano di premi ricorrenti* contestuale all'emissione, lo sconto viene applicato solo sul *premio unico* e non sul primo premio ricorrente.

Tale sconto verrà applicato sull'intero costo sul premio versato (*premio unico* o eventuale versamento di premio aggiuntivo), anche qualora questo sia composto in parte da somma derivante da scadenza e/o liquidazioni di

contratti di assicurazione precedentemente sottoscritti con *Poste Vita*, e in parte da nuova liquidità.

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

Art. 12 - Come vengono investiti i premi

I premi sono investiti nella *gestione separata* denominata Posta ValorePiù e in uno dei fondi interni assicurativi istituti da *Poste Vita* e denominati:

- Poste Vita Progetto Dinamico
- Poste Vita Obiettivo Crescita

secondo le combinazioni predefinite e con le modalità indicate ► artt. 7-13-14.

Il *premio investito nella gestione separata*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalla *gestione separata*. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 19.

Il *premio investito nel fondo interno assicurativo* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle quote del fondo stesso acquisite dal *contraente*.
I rendiconti annuali della *gestione separata* e dei fondi interni assicurativi sono certificati da una *società di revisione*, abilitata a norma di legge.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi e gestioni separate.

Art. 13 - Dove vengono investiti i premi

Premio unico

Il *premio unico*, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, viene investito nella *combinazione predefinita di partenza* che prevede la seguente allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* scelto:

- 100% *gestione separata*
- 0% *fondo interno assicurativo*.

La data di investimento del *premio unico* nella *gestione separata* coincide con il giorno di incasso del premio.

Poste Vita, attraverso la *riallocazione graduale* ► art. 14, effettua degli switch automatici di importo costante per riallocare gradualmente il capitale investito inizialmente dalla *combinazione predefinita di partenza* a una delle 5 combinazioni predefinite target, scelta dal *contraente* al momento della sottoscrizione della *polizza* sulla base del servizio di consulenza prestato dall'*intermediario*.

COMBINAZIONE PREDEFINITA TARGET	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO (valori in %)	FONDO INTERNO ASSICURATIVO POSTE VITA PROGETTO DINAMICO/ POSTE VITA OBIETTIVO CRESCITA (valori in %)
1	70	30
2	60	40
3	50	50
4	40	60
5	30	70

Poste Vita può rendere disponibili altre combinazioni predefinite target, dandone informativa al *contraente*.

Premi ricorrenti

I premi ricorrenti sono investiti sin da subito nella *combinazione predefinita target* prescelta e non seguono la *riallocazione graduale*.

La data di investimento dei premi ricorrenti coincide con:

- il giorno di incasso del premio, per la parte investita in *gestione separata*
- il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui è stato accertato da *Poste Vita* il buon fine dell'incasso, per la parte investita nel *fondo interno assicurativo*.

Versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, vengono investiti nella *combinazione predefinita di partenza*.

I versamenti aggiuntivi rientrano nella *riallocazione graduale*.

La data di investimento del versamento aggiuntivo nella *gestione separata* coincide con il giorno di incasso di tale versamento.

Art. 14 - In che cosa consiste la riallocazione graduale

14.1 Riallocazione graduale

Come funziona

La *riallocazione graduale* è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili dalla *combinazione predefinita di partenza* (costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*) a una delle 5 combinazioni predefinite target, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* ► artt. 7-13.

Alla data dello switch automatico, *Poste Vita* trasferisce al *fondo interno assicurativo* un importo costante pari ad una percentuale del *premio investito nella gestione separata*, differenziata in funzione della *combinazione predefinita target* selezionata, per un periodo massimo di 18 mesi come indicato:

COMBINAZIONE PREDEFINITA TARGET	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO (valori in %)	PERCENTUALE DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA TRASFERITA MENSILMENTE AL FONDO INTERNO CONSIDERATO IL PERIODO DI	
		18 MESI	9 MESI
1	70 *gestione separata* 30 *fondo interno assicurativo*	1,70	3,40
2	60 *gestione separata* 40 *fondo interno assicurativo*	2,20	4,40
3	50 *gestione separata* 50 *fondo interno assicurativo*	2,80	5,60
4	40 *gestione separata* 60 *fondo interno assicurativo*	3,30	6,60
5	30 *gestione separata* 70 *fondo interno assicurativo*	3,90	7,80

Gli switch avverranno ogni secondo giovedì del mese, a partire dal mese successivo all'incasso del premio pagato.

Durata e termine

La durata massima della *riallocazione graduale* è prestabilita già al momento dell'emissione della *polizza* ed il *contraente* non può modificarla.
La *riallocazione graduale* si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel *fondo interno assicurativo* raggiunge un valore almeno pari a quello della *combinazione predefinita target* prescelta.
Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la *combinazione predefinita target*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico tale da raggiungere la predetta combinazione.
La *riallocazione graduale* si interrompe comunque nel momento in cui ha inizio la *riallocazione graduale conclusiva*.

Meccanismo di accelerazione

La *riallocazione graduale* include un **meccanismo di accelerazione del trasferimento del *premio investito nella gestione separata*, dalla *gestione separata* al *fondo interno assicurativo*, secondo una strategia che incrementa l'investimento quando si verifica una discesa consistente dei mercati finanziari**. L'accelerazione si attiva soltanto quando si verifica una variazione al ribasso pari o superiore al 15% del *parametro di riferimento*, di seguito determinato, rispetto al valore massimo dei tre anni che terminano nel *giorno di valutazione*. In tal caso, l'ammontare dell'importo riallocato dalla *gestione separata*, che viene trasferito nel *fondo interno assicurativo*, raddoppia per raggiungere il livello predeterminato nel *fondo interno assicurativo*. A tal fine si assume come *parametro di riferimento*, per l'applicazione del meccanismo di accelerazione, il valore di un parametro composto per il 50% dall'Indice azionario globale MSCI World Net Total Return EUR e per il 50% dall'Indice obbligazionario ICE BofA Euro Broad Market.

Poste Vita monitora il valore del *parametro di riferimento* per ogni *giorno di valutazione* di ciascun mese solare e se il valore, almeno per una volta, risulta inferiore di almeno il 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, allora il mese successivo l'importo prelevato dalla *gestione separata*, che viene trasferito nel *fondo interno assicurativo*, raddoppia. Per ogni mese solare successivo, se almeno in un *giorno di valutazione* il valore del *parametro di riferimento* risulta inferiore di almeno il 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, allora il meccanismo di accelerazione rimane attivo. Altrimenti, se in nessun *giorno di valutazione* del mese solare il *parametro di riferimento* registra una riduzione superiore o uguale a 15% rispetto al valore massimo degli ultimi 3 anni, dal mese solare successivo il meccanismo di accelerazione si interrompe e la periodicità viene conseguentemente riportata a quella ordinaria.

Il meccanismo di accelerazione opera automaticamente, secondo i movimenti del *parametro di riferimento*, **ad eccezione del caso in cui, in presenza di circostanze estreme di mercato, *Poste Vita* ritenga preferibile, sulla base dell'esperienza maturata e nel miglior interesse del *contraente*, non investire in direzione contraria all'andamento ribassista dei mercati**. Pertanto, *Poste Vita* ha la facoltà – ma non l'obbligo – di sospendere l'applicazione del meccanismo di accelerazione,

ma soltanto in casi eccezionali, nei quali potrebbe risultare preferibile mantenere la periodicità ordinaria, per il trasferimento dell'investimento dalla *gestione separata* al *fondo interno assicurativo*. In caso di attivazione e di disattivazione del meccanismo di accelerazione, idonea comunicazione sarà riportata sul sito della *Compagnia* e nell'area riservata di ciascun *contraente*.

Versamenti aggiuntivi durante e al termine della *riallocazione graduale*

I versamenti di premio aggiuntivi verranno investiti, al netto dei *costi sul premio*, secondo la *combinazione predefinita di partenza* e concorreranno a ridefinire l'allocazione complessiva della *polizza*.

In caso di versamento di premio aggiuntivo effettuato **mentre è in corso la *riallocazione graduale***, la *riallocazione graduale* ricomincia a decorrere e verrà trasferita mensilmente dalla *gestione separata* al *fondo interno assicurativo* un importo costante, pari alla percentuale applicata alla somma del *premio unico* e del versamento aggiuntivo investito.
Nel caso in cui il capitale riallocato mensilmente si componga in parte dal *premio unico* e in parte da versamenti aggiuntivi, la modifica del numero massimo dei mesi di riallocazione avrà effetto, su tutte le componenti di tale capitale.

In caso di versamento di premio aggiuntivo effettuato **quando è già terminata la *riallocazione graduale***, quest'ultima ripartirà e in tal caso, verrà trasferito mensilmente un importo costante pari alla percentuale del versamento di premio aggiuntivo investito, differenziata in funzione della *combinazione predefinita target* di appartenenza.

In entrambi i casi la *riallocazione graduale* prosegue finché l'intera *polizza* non raggiunge la combinazione target scelta e comunque non oltre il diciottesimo mese dall'ultimo versamento.

Il raggiungimento della *combinazione predefinita target* varierà in funzione degli eventuali versamenti di premio aggiuntivi effettuati in corso di *polizza* e dell'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Riscatto parziale durante la *riallocazione graduale*

In caso di *riscatto* parziale, effettuato mentre è in corso la *riallocazione graduale*, il capitale riallocato mensilmente si riduce di una percentuale data dal rapporto tra *riscatto* parziale e premi investiti.

Premi ricorrenti

I premi ricorrenti sono esclusi dal meccanismo della *riallocazione graduale* e, pertanto, vengono investiti sin da subito nella *combinazione predefinita target*.

14.2 Riallocazione graduale conclusiva

Come funziona

A partire dal 18° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva*. La suddetta è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili all'interno della combinazione presente in quel momento, con spostamento del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della *combinazione finale*, costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*.

Alla data dello switch automatico, ogni secondo giovedì del mese, *Poste Vita* trasferisce alla *gestione separata*, un importo costante, pari ad un diciottesimo del *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate *alla polizza*, calcolato all'inizio della *riallocazione graduale conclusiva*.

Nel caso in cui nel mese precedente alla scadenza della *polizza* non sia ancora stata raggiunta la *combinazione finale*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico di importo tale da raggiungere la percentuale di allocazione prevista.

La *riallocazione graduale conclusiva* si interrompe nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nella *gestione separata* è pari al 100% e la *polizza* giunge a scadenza.

Versamenti aggiuntivi e premi ricorrenti durante la *riallocazione graduale conclusiva*

I versamenti aggiuntivi o versamenti di premi ricorrenti previsti dal *piano di premi ricorrenti*, se attivato, effettuati nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, verranno investiti interamente nella *gestione separata*. Durante la *riallocazione graduale conclusiva* eventuali versamenti aggiuntivi non riattivano la *riallocazione graduale*.

Art. 15 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante la polizza o cambiare fondo interno assicurativo (switch volontari)

Switch tra combinazioni predefinite target:
Il *contraente*, raggiunta la *combinazione predefinita target*, può modificarla con trasferimento dell'intero importo su una delle altre 4 combinazioni predefinite target disponibili (switch volontario).

A seguito del versamento di un premio aggiuntivo, la *riallocazione graduale* potrebbe riattivarsi ►art. 14 e proseguire fino al raggiungimento della nuova *combinazione predefinita target,* scelta dal *contraente* dopo l'operazione di switch.

Switch tra fondi interni assicurativi:
Il *contraente*, raggiunta la *combinazione predefinita target*, può trasferire l'intero importo investito da un *fondo interno assicurativo* all'altro.

Non c'è limite al numero di *switch volontari* per *anno assicurativo*.

Condizioni che regolano gli switch volontari

- è possibile effettuare uno switch ***solo dopo il raggiungimento della combinazione predefinita target***
- se lo switch volontario viene richiesto in concomitanza con il versamento di un premio aggiuntivo, che comporta la riattivazione della *riallocazione graduale*, la richiesta di switch volontario non verrà accolta
- non è possibile presentare la richiesta di switch volontario nei 18 mesi che precedono la scadenza della *polizza*

- è possibile effettuare uno switch volontario ***trascorsi almeno 15 giorni da precedenti switch volontari, riscatti parziali***
- se lo switch volontario tra combinazioni predefinite target viene richiesto nei 20 giorni che precedono la *data ribilanciamento*, il ribilanciamento non viene effettuato
- se lo switch volontario viene richiesto in concomitanza con la data di disinvestimento dell'importo della cedola, la modifica della *combinazione predefinita target* o la modifica del *fondo interno assicurativo* viene effettuata dopo 15 giorni dalla data di disinvestimento dell'importo della cedola
- se lo switch volontario è tra fondi interni assicurativi, è possibile il trasferimento solamente dell'intero importo
- è possibile effettuare contemporaneamente uno switch volontario tra combinazioni predefinite di investimento e uno switch volontario tra fondi interni assicurativi
- la richiesta di switch volontario va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*.

È consentito lo switch volontario:

- **se il profilo del *contraente* è ritenuto adeguato secondo le regole previste dalla legge**
- **sulla base del servizio di consulenza adottato dall'*intermediario*.**

La valorizzazione della *componente rivalutabile* e della *componente unit-linked* tiene conto del *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella della richiesta di switch volontario.
I premi ricorrenti versati dopo eventuali richieste di switch volontario considerano lo switch volontario effettuato e, quindi, sono investiti:

- nella nuova *combinazione predefinita target*, laddove richiesta
  oppure
- nel nuovo *fondo interno assicurativo*, laddove sostituito.

Entro 10 giorni lavorativi dal *giorno di valorizzazione*, *Poste Vita* comunica al *contraente* con una lettera gli estremi dell'operazione, le quote trasferite, le quote attribuite e il *valore unitario della quota*.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate e combinazioni predefinite di investimento attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi, gestioni separate o nuove combinazioni predefinite di investimento.

Art. 16 - Cos'è il ribilanciamento automatico annuale

Il *ribilanciamento automatico annuale* si attiva al termine della *riallocazione graduale* e opera raggiunta la *combinazione predefinita target*.

Con il *ribilanciamento automatico annuale*, *Poste Vita* ridistribuisce l'investimento secondo le percentuali di composizione della *combinazione predefinita target* di appartenenza.

La data di ribilanciamento è fissa: 31 gennaio di ogni anno (di seguito *data ribilanciamento*).

L'operazione riguarda tutte le polizze emesse fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attive alla *data ribilanciamento*, senza che il *contraente* debba farne esplicita richiesta.

Il *ribilanciamento automatico annuale*:

- avviene solo se la percentuale investita nel *fondo interno assicurativo* associato alla *polizza* ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella della *combinazione predefinita target* di appartenenza
- avviene attraverso switch automatici
- non ha alcun costo per il *contraente* ► art. 10, lett.g).

Poste Vita non effettua il *ribilanciamento automatico annuale* se nei 20 giorni che precedono la *data ribilanciamento* riceve richieste di:

- *riscatto*
- *switch volontari* tra combinazioni predefinite target
- *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*.

Se, a seguito di un versamento di premio aggiuntivo, si riattiva la *riallocazione graduale* ► art. 14, il *ribilanciamento automatico annuale* si interrompe e si riattiva quando viene raggiunta la combinazione target.

Se in corrispondenza della *data ribilanciamento* è previsto il disinvestimento dell'importo della cedola annua, il *ribilanciamento automatico annuale* è effettuato il giovedì della settimana successiva.
Il *ribilanciamento automatico annuale* non viene più effettuato negli ultimi 18 mesi di *polizza*, quando si attiva la *riallocazione graduale conclusiva*.

Art. 17 - Quali opzioni prevede la polizza

OPZIONE CEDOLA

L'*opzione cedola* può essere attivata solo al momento della sottoscrizione della *polizza*.
Il *contraente* può nominare un beneficiario per tale *opzione cedola*.
In caso di *collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza*, il beneficiario della cedola può essere esclusivamente il *contraente*.

L'*opzione cedola* consiste nella *liquidazione* della performance annuale complessiva, mediante il pagamento di una cedola di importo variabile a ogni *ricorrenza annuale*, a condizione che:

- l'importo residuo in *polizza* sia almeno di 25.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia almeno di 500 euro.

La performance annuale complessiva è data dalla differenza tra:

- **il controvalore della *polizza* alla *ricorrenza annuale* e**
- **il controvalore della stessa alla ricorrenza precedente**

tenuto conto di eventuali versamenti aggiuntivi, riscatti parziali e switch.

La cedola è disinvestita dalle singole componenti di *gestione separata* e *fondo interno assicurativo* in proporzione alle rispettive percentuali di investimento ed è liquidata al *contraente* o al beneficiario, se nominato per l'*opzione cedola*.

Il giorno del disinvestimento dell'importo della cedola:

- per la *componente rivalutabile* corrisponde al giorno della *ricorrenza annuale*
- per la componente nel *fondo interno assicurativo* è il giovedì della settimana successiva a quella della data di ricorrenza

ed è calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.

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

Nell'ultima annualità di *polizza* non è prevista la *liquidazione* della cedola.

Condizioni che regolano l'*opzione cedola*

- l'*opzione cedola* non può essere attivata contemporaneamente al piano di versamenti di premi ricorrenti
- *Poste Vita* non liquida la cedola se nei 30 giorni che precedono la data di *liquidazione* riceve richieste di:
  - *riscatto*, totale o parziale
  - *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*
- se nei 15 giorni che precedono la data di disinvestimento dell'importo della cedola viene effettuato un versamento aggiuntivo, il premio viene investito secondo la *combinazione predefinita di partenza* e valorizzato il giovedì della settimana successiva a quella della data di disinvestimento dell'importo della cedola
- se in corrispondenza dello switch automatico della *riallocazione graduale* è prevista la data di disinvestimento dell'importo della cedola annua, la *riallocazione graduale* è effettuata il giovedì della settimana successiva alla data di disinvestimento dell'importo della cedola
- se sono richiesti *switch volontari* tra combinazioni predefinite target o tra fondi interni assicurativi in concomitanza con la data di disinvestimento

dell'importo della cedola, la *combinazione predefinita target*, nonché la modifica del fondo, viene modificata trascorsi 15 giorni dalla data di disinvestimento dell'importo della cedola.

Modifiche all'*opzione cedola*

- se l'*opzione cedola* è revocata nei 60 giorni che precedono la *ricorrenza annuale*, la richiesta ha effetto dalla *ricorrenza annuale* successiva
- per revocare l'*opzione cedola*, è necessario recarsi all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e presentare la richiesta
- in caso di revoca dell'*opzione cedola*, le cedole non vengono più corrisposte.

Art. 18 - Cos'è e come funziona la gestione separata

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

La finalità della *gestione separata*, costituita con effetto dal 1° gennaio 2008 è: ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

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

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

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

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

Il prospetto aggiornato della composizione della *gestione separata* viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della *gestione separata* rispetta alcuni limiti:

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI % DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	25
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, il contratto di gestione individuale prevede che gli attivi sono gestiti da:

- *Poste Vita*
- ANIMA SGR S.p.A., BancoPosta Fondi SGR, BNP Paribas Asset Management Europe, PIMCO Europe GmbH ed Eurizon Capital SGR S.p.A. (Società di gestione delegate).

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

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

Art. 19 - Come si rivaluta la parte del premio investito nella gestione separata

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del *premio investito nella gestione separata*, in base al tasso annuo di rendimento al netto delle commissioni di gestione ► art. 10, lett. b) *(tasso annuo di rendimento netto)*.

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

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

Qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* ► art. 21.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

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

La rivalutazione è calcolata in base al regime della *capitalizzazione composta*, come di seguito descritto:

- il *capitale assicurato* a ciascuna *ricorrenza annuale*, si rivaluta per anno intero a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- il *capitale assicurato* acquisito con i premi versati (premi ricorrenti ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite a seguito di riscatti parziali, *switch volontari*, ribilanciamenti automatici annuali, riallocazioni graduali effettuate nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale esercitato dal *contraente*, il *capitale assicurato* si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data dell'ultima *ricorrenza annuale* e il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *liquidazione*.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento di ciascun premio (unico, ricorrente o aggiuntivo) è quella che risulta ufficialmente a *Poste Vita*.

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

Art. 20 - Cosa sono e come funzionano i fondi interni assicurativi

Poste Vita Progetto Dinamico
Poste Vita ha istituito, secondo le modalità indicate nel *Regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Progetto Dinamico.
La data di inizio operatività di tale fondo è il 04/02/2021.

Il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Dinamico costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della *Compagnia*, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa. Il *fondo interno assicurativo* si suddivide in classi di quote, come indicato nel *Regolamento del fondo interno assicurativo*.

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Dinamico è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *benchmark*).

La politica d'investimento adottata per il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto Dinamico prevede una allocazione dinamica delle risorse primariamente in quote di diversi *OICVM*, sia di Area Euro che internazionali, gestiti da varie società di gestione.

Alla data riportata su queste *condizioni di assicurazione*, *Poste Vita* ha affidato la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Progetto

Dinamico a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 40% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte e/o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

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

Poste Vita Obiettivo Crescita
Poste Vita ha istituito, secondo le modalità indicate nel *regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Obiettivo Crescita.
La data di inizio operatività di tale fondo è il 04/02/2021.

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

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *benchmark*).

La politica d'investimento adottata per il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita prevede un'allocazione dinamica delle risorse primariamente in quote di più *OICVM* di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance).

Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

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

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 40% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte e/o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

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

Alla data di redazione di queste *condizioni di assicurazione*, la *società di revisione* dei fondi interni Assicurativi è Deloitte & Touche S.p.A., *società di revisione* iscritta nel registro dei revisori legali istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

I fondi interni assicurativi non prevedono alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo.

Il *contraente*, quindi:

- **si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il *fondo interno assicurativo* investe: le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle quote del *fondo interno assicurativo* quale *parametro di riferimento***
- **è consapevole che in caso di *riscatto* o di decesso dell'*assicurato* il *controvalore delle quote* potrebbe essere inferiore al *premio investito nel fondo interno assicurativo*.**

Poste Vita potrebbe rendere disponibili ulteriori fondi interni assicurativi. In questo caso ne comunicherà le caratteristiche al *contraente* come indicato dalla normativa.

Il regolamento dei fondi interni assicurativi è disponibile sul sito www. postevita.it.

Art. 21 - C'è una prestazione minima garantita

Scadenza

In caso di vita dell'*assicurato* alla scadenza della *polizza*, *Poste Vita* paga al *beneficiario a scadenza* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali. Tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit-linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata*, in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva*.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* potrebbe ottenere una *liquidazione* di importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

Decesso

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- se il decesso avviene nel corso della *riallocazione graduale*, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella *gestione separata* e non ancora trasferite da quest'ultima verso la *componente unit linked* per effetto degli switch automatici
- se il decesso avviene nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata*, in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva*.

In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* potrebbe ottenere una *liquidazione* di importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

Riscatto

In caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata* nella percentuale indicata nella *combinazione predefinita target*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza della *polizza* e tenuto conto di eventuali riscatti parziali e delle cedole già corrisposte, ove sia attivata l'*opzione cedola*, nonché di eventuali *switch volontari* e ribilanciamenti automatici annuali.

Fermo quanto riportato nel precedente capoverso:

- se il diritto di *riscatto* è esercitato nel corso della *riallocazione graduale*, tale importo risulta essere maggiore tenuto conto delle somme presenti nella *gestione separata* e non ancora trasferite da quest'ultima verso la *componente unit linked* per effetto degli switch automatici
- se il diritto di *riscatto* è esercitato nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, tale importo viene maggiorato delle somme trasferite dalla *componente unit linked*, ove effettivamente disponibili, alla *gestione separata*, in attuazione della *riallocazione graduale conclusiva*.

In sede di *liquidazione*, il *contraente* potrebbe ottenere una *liquidazione* di un importo inferiore al *premio complessivamente versato*.

Art. 22 - Revoca della proposta

Il *contraente* può revocare la proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, se ha **acquistato la stessa con tecniche di comunicazione a distanza.**

Il *contraente* presenta la domanda di *revoca* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28 a scelta:

- a *Poste Vita* ► art. 38 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Art. 23 - Recesso dalla polizza

Il *contraente* può recedere, entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza*, anche **se acquistata con tecniche di comunicazione a distanza**.

Il *contraente* presenta la domanda di *recesso* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28 a scelta:

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

a *Poste Vita* ► art. 38 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Poste Vita e il *contraente* sono liberi da ogni obbligo che deriva dalla *polizza*, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, attestata dal timbro postale o dalla data della mail.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso*, *Poste Vita* rimborsa al *contraente* la somma dei seguenti importi:

- *il premio investito nella gestione separata*, al netto di eventuali switch dovuti alla *riallocazione graduale*
- il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, calcolato con riferimento al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *recesso*, completa di tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in quote del *premio investito nel fondo interno assicurativo*
- i *costi sul premio*, applicati in fase di sottoscrizione.

In caso di *collocamento della polizza mediante tecniche di comunicazione a distanza*, *Poste Vita* rimborsa sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale utilizzato per il pagamento di acquisto della *polizza*.

Art. 24 - Riscatto della polizza

Il *riscatto* è previsto in misura totale o parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.

Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28 a scelta:

tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it

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

a *Poste Vita* ► art. 38 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita.it**

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

al numero verde gratuito 800.316.181

a *Poste Vita* ► art. 38 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento

tramite e-mail all'indirizzo: **infoclienti@postevita.it**

tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita.it**

Riscatto totale

Il *contraente* riceve una somma data da:

- **il *capitale assicurato* della *gestione separata***, rivalutato pro-rata temporis fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, al tasso indicato all'art. 19 *(tasso annuo di rendimento netto)*
- **il *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza***, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 28-30.

Il *riscatto* totale non ha alcun costo.

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

L'importo liquidato in caso di *riscatto* può essere inferiore al *premio complessivamente versato*:

- **per la parte investita nella *gestione separata*, per effetto dei costi**
- **per la parte investita nel *fondo interno assicurativo*, per effetto dei costi e perché il valore delle quote del fondo è variabile.**

Riscatto parziale

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:

- **un importo minimo di *riscatto* di 500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **un importo residuo minimo** presente sulla *polizza* di almeno **5.000 euro** dopo il *riscatto*, dato dalla somma del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* e del *capitale assicurato*.

L'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla componente di *gestione separata* sia dalla componente del *fondo interno assicurativo*, secondo la percentuale delle due componenti calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni.

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

Il *riscatto* parziale non ha alcun costo.

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

Art. 25 - Adeguata verifica della clientela

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

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

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

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

Art. 26 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato

I beneficiari caso morte devono comunicarlo subito a *Poste Vita* presentando tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28 a scelta:

- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 38 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 6.
La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 28 a scelta:

- tramite propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, solo nel caso in cui il *beneficiario a scadenza*, coincida con il *contraente*
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 38 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

5 Regolamento IVASS 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile

Art. 28 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni

Per il pagamento della somma dovuta è necessario presentare la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.
Documenti da presentare, secondo le modalità indicate nei rispettivi articoli:

In caso di *revoca*
Dal *contraente*
- comunicazione di *revoca* firmata
- *modulo di proposta*, **ove previsto.**

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

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

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

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

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

se tra i *beneficiari* caso *morte* ci sono soggetti minori o incapaci:

- il decreto di autorizzazione del giudice tutelare a riscuotere la somma dovuta, **con indicazione del numero di *polizza***.

Se i *beneficiari caso morte* sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche:
se il *contraente* non ha lasciato testamento:

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il beneficiario dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
  - il *contraente* è deceduto senza lasciare testamento
  - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci fossero disposizioni testamentarie
  - indica gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita, capacità di agire e l'unicità degli stessi.

se il *contraente ha lasciato uno o più testamenti*:

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

Se i *beneficiari caso morte* non sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (*beneficiario caso morte* nominato), anche:
se il contraente non ha lasciato testamento:

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il *beneficiario caso morte* dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
  - il *contraente* è deceduto senza lasciare testamento
  - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci sono disposizioni testamentarie

- indica tutte le persone nominate come *beneficiari caso morte* per quanto a sua conoscenza, con la loro data di nascita e capacità di agire.

se il contraente ha lasciato testamento:

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

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

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

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

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

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

- recarsi presso il consolato italiano o un notaio, per provvedere all'autenticazione della firma

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

- identificarsi con le diverse modalità individuate da *Poste Vita*.

Deve poi trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 38 a **Liquidazioni Vita.**

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

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

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

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

Art. 29 - Quando paga Poste Vita

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

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

Art. 30 - Informazioni in corso di polizza

1 - Valore unitario della quota dei fondi interni assicurativi
Il *valore unitario della quota* viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione* sul sito www.postevita.it.

Il *valore unitario della quota* pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del *fondo interno assicurativo*.

Come si calcola
Il *valore unitario della quota* si ottiene dividendo il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* o quello attribuibile alla classe, nel caso siano presenti più classi di quote, per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* o della classe, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione* di riferimento.

Cos'è il valore complessivo netto
Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo* o quelle di competenza della classe, in caso siano presenti più classi di quote, al netto delle passività e delle spese indicate all'art. 10, lett. c).

Quando si calcola
Il *giorno di valorizzazione* è ogni giovedì.

Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il *giorno di valorizzazione* è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nei regolamenti dei fondi interni assicurativi.
Quando il *fondo interno assicurativo* è stato costituito ed è diventato operativo, il *valore unitario della quota* è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale o parziale della *polizza*, la conversione delle quote nelle somme da pagare prende come riferimento il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *liquidazione*.

2 - Documento unico di rendicontazione
Poste Vita invia il *documento unico di rendicontazione* (di seguito, il *"documento unico"*) della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni *ricorrenza annuale*.

3 - Variazioni nelle condizioni di assicurazione e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- nelle ***condizioni di assicurazione***, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere
- ***nei regolamenti della gestione separata e del fondo interno assicurativo***, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

4 - Rendiconto annuale

Gestione separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della composizione della *gestione separata* e il suo rendiconto riepilogativo
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Fondi interni assicurativi

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

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

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

Art. 31 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

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

Art. 32 - Cessione della polizza

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

Art. 33 - Pegno o vincolo del credito

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

La documentazione si invia a scelta:

a *Poste Vita* ► art. 38 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Dopo aver ricevuto la documentazione *Poste Vita*:

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

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

7 Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

Poste Vita può opporre al creditore del *pegno* o al soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo* le eccezioni che le spetterebbero verso il *contraente*, sulla base di questa *polizza*.

Art. 34 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta

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

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

Art. 35 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza

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

Art. 36 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente

Mediazione civile
In caso di controversie tra il *contraente*, l'*assicurato* e *Poste Vita*, il primo passo, obbligatorio, è ricorrere alla *mediazione* civile[10].

La domanda di *mediazione* va presentata a un organismo di *mediazione* accreditato presso il Ministero della Giustizia, nel luogo del giudice competente territorialmente.
Se la *mediazione* non riesce a risolvere la controversia, è possibile ricorrere all'autorità giudiziaria.

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

Foro competente

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

Art. 37 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 38 - Come comunicare con Poste Vita

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

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

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE)

POSTE PROGETTO DINAMICO NEW

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

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Il Contraente richiede:

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

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO RIVALUTAZIONE OPZIONE CEDOLA (se richiesta): .....

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte:

Per essere certi che le somme frutto del risparmio siano effettivamente riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca dello stesso sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Pertanto, si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte di polizza indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

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

Codice Fiscale/P.IVA: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/cellulare: .....

Percentuale di beneficio: ..... Relazione con il Contraente.....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita.
Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative ❑
Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita che, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia può far riferimento al seguente referente terzo, diverso dal beneficiario:

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

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/cellulare: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro …… nella Combinazione Predefinita di Partenza.

Contestualmente al versamento del Premio Unico, il Contraente attiva un piano di premi ricorrenti ciascuno di Euro …… , che saranno versati con periodicità MENSILE/ ANNUALE direttamente nella Combinazione Predefinita Target.

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione Predefinita Target è pari a …… mesi.

Premio iniziale: Euro …… di cui, al netto di eventuali costi, Euro …… investiti nella Gestione Separata Posta ValorePiù ed Euro …… nel Fondo Poste Vita Progetto Dinamico/ Poste Vita Obiettivo Crescita.

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

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita Target scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 263 Ed. Dicembre 2025):

Gestione Separata Posta ValorePiù: ……%

Fondo Poste Vita Progetto Dinamico / Fondo Poste Vita Obiettivo Crescita:……%

OPZIONI:

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni Ricorrenza Annuale del …… in ipotesi di ottenimento di una performance positiva complessiva del Contratto sarà pagata tale performance positiva complessivamente maturata.
All'attivazione dell'Opzione Cedola non sarà applicato alcun costo.

MEZZI DI PAGAMENTO DELLE OPZIONI:

L'accredito dell'importo dell'Opzione Cedola può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto Bancoposta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.
In caso di attivazione del piano di versamento di premi ricorrenti, i premi possono essere versati con frazionamento mensile o annuale. Il primo versamento previsto da piano può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.
I versamenti successivi al primo previsto da piano possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato.
I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.
Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito www.postevita.it può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale
- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto
- i Costi sul Premio, caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di proposta, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista.
Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.
Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....

(Firma)

Il Contraente
(Firma)

.....

(o del Rappresentante Legale,
nei casi previsti)

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

.....

Poste Vita S.p.A.

Giancarlo Simone

.....

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

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.
Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita:

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato stesso, 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 stesso, 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)

POSTE PROGETTO DINAMICO NEW

Proposta di Assicurazione Nr ..... Agenzia .....

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Il Contraente richiede:

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

MODALITÀ DI IDENTIFICAZIONE:

- Documento d'identità
  Tipo documento d'identità …….....…….. n…….....…… rilasciato il …….....…. scad. …….....….
  da ..... Luogo di rilascio ..... Prov. .....
- Strumento di Autenticazione forte ("SCA") ....

ASSICURATO: il Contraente
BENEFICIARIO A SCADENZA: l' Assicurato
BENEFICIARIO RIVALUTAZIONE OPZIONE CEDOLA (se richiesta): il Contraente .....
BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

Per essere certi che le somme frutto del risparmio siano effettivamente riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca dello stesso sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Pertanto, si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte di polizza indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza.

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

Codice Fiscale /P.IVA: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/cellulare: .....

Percentuale di beneficio: ..... Relazione con il Contraente.....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

AVVERTENZA:

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita.
Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative ❑

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

Proposta di Assicurazione Nr .....

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

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

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/cellulare: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro …… nella Combinazione Predefinita di Partenza.

Contestualmente al versamento del Premio Unico, il Contraente attiva un piano di premi ricorrenti ciascuno di Euro .....,

che saranno versati con periodicità MENSILE/ANNUALE direttamente nella Combinazione Predefinita Target.

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione Predefinita Target è pari a …… mesi.

Premio iniziale: Euro ……..…… di cui, al netto di eventuali costi, Euro ……..…… investiti nella Gestione Separata

Posta ValorePiù ed Euro …… nel Fondo Poste Vita Progetto Dinamico/Fondo Poste Vita Obiettivo Crescita.

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza.
Il Contratto entra in vigore ed ha validità esclusivamente dalle ore 24 del giorno in cui è stato incassato il premio da parte della Compagnia.
Durata: 15 anni.

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita Target scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 263 ED. Dicembre 2025):

Gestione Separata Posta ValorePiù: ……%

Fondo Poste Vita Progetto Dinamico/Fondo Poste Vita Obiettivo Crescita: ……%

OPZIONI:

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni Ricorrenza Annuale del …… in ipotesi di ottenimento di una performance positiva complessiva del Contratto sarà pagata tale performance positiva complessivamente maturata.
All'attivazione dell'Opzione Cedola non sarà applicato alcun costo.

MEZZI DI PAGAMENTO DELLE OPZIONI:

L'accredito dell'importo dell'Opzione Cedola può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Beneficiario designato.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.
In caso di Collocamento tramite tecniche di comunicazione a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.
In caso di attivazione del piano di versamento di premi ricorrenti, i premi possono essere versati con frazionamento mensile o annuale. Il primo versamento previsto da piano può essere effettuato esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti successivi al primo previsti da piano possono essere versati tramite addebito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale. In caso di estinzione del Conto BancoPosta o del Libretto di Risparmio Postale, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, i versamenti potranno essere effettuati tramite Bollettino di Conto Corrente Postale precompilato.
I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito www.postevita.it può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

Proposta di Assicurazione Nr .....

AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

Il Contraente autorizza espressamente Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito "Poste Italiane") con la presente sottoscrizione, ad addebitare:

– sul conto corrente BancoPosta nr. .....

– sul Libretto di Risparmio postale nr. .....

L'importo specificato come Premio Unico indicato nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del versamento relativo alla polizza, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.

A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se il conto/libretto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

Il Contraente

.....

REVOCA

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, può essere revocata attraverso apposita comunicazione, inviata congiuntamente al presente Modulo, prima che sia avvenuto l'addebito del premio, con le modalità indicate nel Set Informativo. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di conferma polizza.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente contratto. Nella misura e con le modalità indicate nel Set Informativo, Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata, al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale
- il Controvalore delle Quote del Fondo, attribuite al contratto
- i Costi sul Premio, applicati in fase di sottoscrizione.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di proposta, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista.
Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.
Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore e di aver preso visione e di aver ricevuto le regole di comportamento del distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....

(Firma)

Il Contraente
(Firma)

.....

(o del Rappresentante Legale,
nei casi previsti)

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

.....

Poste Vita S.p.A.

Giancarlo Simone

.....

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

Come possiamo aiutarti?

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

Chiamaci
Poste Vita **800.316.181**
(numero gratuito, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00)

poste.it

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