

**CONTRATTO DI
ASSICURAZIONE
SULLA VITA MULTIRAMO
CON PARTECIPAZIONE
AGLI UTILI
E UNIT-LINKED**

post**multiscelta**

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA DI POSTEVITA.IT e POSTE-ASSICURA.IT È INTERAMENTE DEDICATA A TE.

Iscriviti per poter consultare e verificare la tua posizione assicurativa. Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7.

SERVIZI ONLINE



ASSICURATIVI



Area riservata assicurativa



Check-up



Gestione TFR



Quotazioni



Crea la tua pensione



Network salute



Preventivi Poste Assicura



Preventivi Poste Vita

NELL'AREA RISERVATA POTRAI:

- esaminare le condizioni contrattuali sottoscritte;
- controllare le coperture assicurative e lo stato delle tue pratiche;
- verificare lo stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze;
- visualizzare e modificare i tuoi dati di contatto;
- consultare la corrispondenza e le certificazioni;
- variare la modalità con la quale desideri ricevere le comunicazioni da parte della Compagnia.

SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

Accedi dal sito postevita.it o poste-assicura.it con il tuo **Nome Utente e Password** (stesse credenziali utilizzate per il sito poste.it) e completa la registrazione inserendo le informazioni richieste.

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT?

Segui questi veloci passaggi:

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

Dal secondo login in poi ti sarà sufficiente inserire Nome Utente e Password (in quanto sempre valida, sia che tu sia già registrato o meno).

Per assistenza in fase di registrazione o di accesso, contatta l'Assistenza Clienti.

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 cellulare o rete fissa).



Scrivici

infoclienti@postevita.it

infoclienti@poste-assicura.it

INDICE

Condizioni di Assicurazione	PAG.	1/15
Premessa	PAG.	1/15
• Art. 1 Caratteristiche del Contratto	PAG.	1/15
• Art. 2 Prestazioni assicurative e garanzie offerte	PAG.	1/15
• Art. 3 Durata.....	PAG.	2/15
3.1 Obbligo di astensione	PAG.	2/15
• Art. 4 Requisiti anagrafici per la sottoscrizione.....	PAG.	3/15
• Art. 5 Premi	PAG.	3/15
• Art. 6 Informazioni sul Fondo Interno Assicurativo.....	PAG.	4/15
• Art. 7 Costi.....	PAG.	4/15
• Art. 8 Switch.....	PAG.	6/15
• Art. 9 Ribilanciamento Automatico Annuale	PAG.	6/15
• Art. 10 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore.....	PAG.	7/15
• Art. 11 Revoca della Proposta	PAG.	7/15
• Art. 12 Diritto di Recesso.....	PAG.	8/15
• Art. 13 Informazioni sulla Gestione Separata.....	PAG.	8/15
• Art. 14 Rivalutazione della parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata	PAG.	9/15
• Art. 15 Rendimento Minimo Garantito	PAG.	9/15
• Art. 16 Riscatto	PAG.	9/15
• Art. 17 Opzioni di contratto	PAG.	10/15
• Art. 18 Beneficiari delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	11/15
• Art. 19 Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato	PAG.	12/15
• Art. 20 Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni.....	PAG.	12/15
• Art. 21 Termini di Prescrizione.....	PAG.	13/15
• Art. 22 Cessione del Contratto	PAG.	13/15
• Art. 23 Pegno e vincolo del Contratto.....	PAG.	14/15
• Art. 24 Non pignorabilità e non sequestrabilità	PAG.	14/15
• Art. 25 Tasse e imposte	PAG.	14/15
• Art. 26 Informazioni per i Contraenti.....	PAG.	14/15
• Art. 27 Foro competente e procedimento di mediazione.....	PAG.	15/15
• Art. 28 Legge applicabile - Rinvio	PAG.	15/15
Documento di Polizza (Fac-simile 1)	PAG.	1/4
Documento di Polizza (Fac-simile 2)	PAG.	1/4
Modulo di Proposta (Fac-simile)	PAG.	1/4
Glossario	PAG.	1/4

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Poste Multi Scelta

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT-LINKED.

Assicurazione Multiramo

A premio unico (tariffa 03M18 - 03MU8)

A premio ricorrente (tariffa 03A18 - 03AU8)

Per le definizioni utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione si veda il Glossario.

Premessa

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione;
- dal Documento di Polizza e, in caso di sottoscrizione del Contratto fuori sede, anche dal Modulo di Proposta ed eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A.;
- dalle disposizioni di legge in materia.

Art. 1 - Caratteristiche del Contratto

Poste Multi Scelta è un contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico o ricorrente, c.d. "multiramo", le cui prestazioni sono direttamente collegate all'andamento della Gestione Separata ed al valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

Per la parte allocata nella Gestione Separata, la relativa componente del Premio Investito viene rivalutata, in occasione di ogni Ricorrenza Annuale, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in base al risultato realizzato dalla Gestione Separata. La Compagnia riconosce, in caso di riscatto totale e di decesso dell'Assicurato, un tasso di rendimento minimo garantito sul Capitale Assicurato maturato in corso di contratto pari allo 0%.

Per la parte allocata nel Fondo Interno Assicurativo, la relativa componente del Premio Investito è collegata all'andamento del valore delle quote del fondo, il cui scopo è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva del relativo portafoglio sottostante di riferimento. Non è prevista la garanzia di restituzione del capitale, né la corresponsione di alcun Rendimento Minimo Garantito.

Nella Gestione Separata, così come nel patrimonio del Fondo Interno Assicurativo, sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il rendiconto annuale della Gestione Separata e quello del Fondo Interno Assicurativo sono certificati da una società di revisione abilitata a norma di legge.

La misura e le modalità di rivalutazione della Gestione Separata e le modalità di calcolo del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo sono descritte rispettivamente ai successivi Artt. 14 e 26 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 - Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede l'erogazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un Capitale Caso Morte definito come somma dei seguenti importi:

- A. il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, assegnate al Contraente in relazione alla parte del Premio Investito allocata nel medesimo Fondo Interno Assicurativo, calcolato con riferimento al Valore Unitario della Quota nel Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione da parte della Compagnia della comunicazione del decesso dell'Assicurato, secondo quanto indicato all'Art. 25 delle presenti Condizioni di Assicurazione; e
- B. il Capitale Assicurato, calcolato secondo le modalità previste agli Artt. 14 e 15 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale Caso Morte verrà maggiorato del seguente importo:

- i. **in caso di decesso dell'Assicurato nel primo Anno Assicurativo di durata del Contratto**, di un importo pari ai costi gravanti sul Premio Versato come indicati nel successivo Art. 7; o
- ii. **in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo del Contratto in poi**, di una percentuale del Capitale Caso Morte, definita in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come descritto nella tabella sottostante:

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione del Capitale Caso Morte
18-45	35%
46-55	25%
56-65	10%
66-oltre	1%

In ogni caso, il valore dell'incremento di cui al punto (ii), non può superare l'importo di Euro 50.000.

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

Per quanto riguarda il Fondo Interno Assicurativo, si precisa che la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di corresponsione di un rendimento minimo. Il Contraente assume pertanto i rischi finanziari derivanti dagli investimenti effettuati nel Fondo Interno Assicurativo. Conseguentemente, l'ammontare delle prestazioni a carico della Compagnia, in caso di decesso dell'Assicurato, nonché in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio Versato, come allocato nel Fondo Interno Assicurativo. Il pagamento delle prestazioni, per quanto riguarda la componente del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo, dipende, nel corso della durata del Contratto, dalle oscillazioni di valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo stesso, quale parametro di riferimento del Contratto.

Relativamente alla Gestione Separata, il Capitale Assicurato, da liquidarsi in caso di decesso, è il risultato della capitalizzazione in ciascun Anno Assicurativo, sulla base dei rendimenti della Gestione Separata, della parte di Premio Investito in essa allocato, considerando gli eventuali riscatti parziali, switch e ribilanciamenti automatici, e al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia. La Compagnia riconosce, in caso di decesso dell'Assicurato, un Rendimento Minimo Garantito pari allo 0% e prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito allocato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e tenuto conto di eventuali switch e ribilanciamenti automatici).

Art. 3 - Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto Poste Multi Scelta non ha una durata prestabilita.

Il Contratto si intende cessato in caso di:

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

3.1 - Obbligo di astensione

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

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

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

Art. 4 - Requisiti anagrafici per la sottoscrizione

Poste Multi Scelta prevede che il Contraente e l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Contratto, abbiano un'età minima di 18 anni e massima di 75 anni.

Il contratto prevede il pagamento dei premi ricorrenti fino ad un'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato pari a 75 anni.

Art. 5 - Premi

Le prestazioni, indicate al precedente Art. 2, sono erogate a fronte del versamento di:

a) un premio unico di importo non inferiore ad Euro 500,00 e non superiore ad Euro 2.500.000,00.

La data di investimento del Premio Unico è il Giorno di Valorizzazione della settimana successiva alla sottoscrizione del Contratto;

b) un premio ricorrente di importo non inferiore ad Euro 500,00 per il frazionamento annuale o non inferiore ad Euro 50,00 per il frazionamento mensile. L'importo massimo del premio ricorrente è di Euro 12.000,00 per il frazionamento annuale e di Euro 1.000,00 per quello mensile.

L'investimento dei premi ricorrenti secondo la combinazione predefinita prescelta, sarà effettuato il primo giovedì utile della settimana seguente l'ottavo giorno lavorativo bancario, successivo alla data di addebito dell'importo del premio sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale.

Il Contraente può optare per una delle seguenti combinazioni predefinite di investimento del premio, sia esso unico che ricorrente:

- 80% nella Gestione Separata Posta ValorePiù e 20% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Gestione Bilanciata;
- 70% nella Gestione Separata Posta ValorePiù e 30% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Gestione Bilanciata;
- 60% nella Gestione Separata Posta ValorePiù e 40% nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Gestione Bilanciata.

A far data dalla sottoscrizione del Contratto è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore ad Euro 500,00 ciascuno.

Tali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi di cui al successivo Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, saranno ripartiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo secondo la combinazione predefinita di investimento scelta alla sottoscrizione. L'età assicurativa massima del Contraente e dell'Assicurato per poter effettuare i versamenti aggiuntivi è pari a 75 anni.

La possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale è subordinata alle valutazioni in merito alla persistenza dell'adeguatezza rispetto al profilo del Contraente, in conformità con la normativa vigente e con il servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.

L'importo massimo dei premi versati per singolo contratto non potrà essere superiore ad Euro 2.500.000,00.

Il Contraente può esercitare il riscatto della prestazione maturata trascorso il periodo previsto per l'esercizio del diritto di recesso. Trascorso tale termine il valore liquidato sarà calcolato secondo le modalità previste dall'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Per i costi relativi al frazionamento del premio si rinvia all'Art. 7 (a) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'importo del premio ricorrente ed il relativo frazionamento stabilito alla sottoscrizione del contratto, possono essere modificati, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza.

La richiesta deve essere formulata per iscritto e inviata con un preavviso di almeno 30 giorni o, alternativamente, effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la Polizza.

Il Contraente può decidere di sospendere il versamento del premio ricorrente.

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

Nella formula a premio ricorrente i versamenti successivi al primo devono essere effettuati mediante addebito sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale. In caso di contratto sottoscritto al di fuori dei locali dell'intermediario, non è previsto il pagamento tramite Libretto di Risparmio Postale o tramite assegno circolare o bancario.

In caso di estinzione del conto BancoPosta durante l'efficacia del presente Contratto, al fine di consentire la prosecuzione del contratto, è consentito il versamento del premio, oltre che con addebito sul Libretto di Risparmio Postale, anche tramite bollettino di conto corrente postale precompilato che sarà inviato all'indirizzo del Contraente.

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

Art. 6 - Informazioni sul Fondo Interno Assicurativo

La Compagnia ha istituito, secondo le modalità indicate nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, un Fondo Interno Assicurativo, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Gestione Bilanciata.

Il Fondo Interno Assicurativo costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *Benchmark*).

Il Fondo Interno Assicurativo non prevede, in ogni caso, alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo.

La Compagnia si riserva di rendere disponibili ulteriori fondi interni assicurativi le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa applicabile.

Per ulteriori informazioni, si rinvia al Regolamento del Fondo Interno Assicurativo disponibile sul sito internet della Compagnia www.postevita.it.

Art. 7 - Costi

a) Costi gravanti sul premio

Poste Multi Scelta prevede l'applicazione di un costo di caricamento pari al 2,00%, sia nella modalità di versamento a premio unico che in quella a premio ricorrente.

Anche su ciascun versamento aggiuntivo effettuato è prevista l'applicazione, del suddetto costo di caricamento. Nella modalità di versamento a premio ricorrente non sono previsti costi per il frazionamento mensile del premio.

Di seguito sono rappresentati i costi applicati sul premio versato:

• Spese di emissione del Contratto	Non previste
• Costi di caricamento	2,00% sul premio unico / premio ricorrente 2,00% sui versamenti aggiuntivi

4/15

b) Costi applicati in relazione alla Gestione Separata

Dal rendimento della Gestione Separata, la Compagnia tratterrà un'aliquota percentuale definita nella seguente tabella:

Rendimento trattenuto in punti percentuali sul rendimento della Gestione Separata	
Per ogni Anno Assicurativo	1,10% (0,0917% su base mensile) di cui 0,10 punti percentuali per la copertura assicurativa

c) Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo

Remunerazione della Compagnia

Per far fronte alle spese di attuazione delle politiche degli investimenti (asset allocation), alle spese di amministrazione del Contratto ed ai costi per la copertura in caso di decesso verranno trattenute, pro rata, settimanalmente, commissioni di gestione pari a 1,25%, espresso su base annua, del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo.

Non è prevista l'applicazione di alcuna commissione di *overperformance* da parte della Compagnia.

Costi indiretti massimi sul Fondo Interno Assicurativo

Per la parte di attivi del Fondo Interno Assicurativo che verranno investiti in quote di OICR, è previsto il pagamento, in favore delle relative società di gestione, di commissioni annue di gestione per un importo massimo pari ad un valore percentuale di tali attivi, indicato nella tabella sottostante:

commissione annua di gestione massima degli OICR sottostanti	1,00%
--	-------

Tale commissione di gestione massima non considera le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR, le quali verranno attribuite al Fondo Interno Assicurativo con cadenza trimestrale, accreditando il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare entro novanta giorni dalla fine del trimestre di riferimento.

La Compagnia si riserva, comunque, il diritto di modificare il costo massimo di tali commissioni di gestione a fronte di incrementi apportati dalle società di gestione degli OICR sottostanti, previa comunicazione ai Contraenti i quali, in tali circostanze, potranno recedere dal Contratto senza penalità.

Non è prevista l'applicazione di oneri per la sottoscrizione ed il rimborso delle quote di OICR, mentre alcuni di essi potrebbero prevedere l'applicazione di commissioni di *overperformance*.

Tali commissioni, ove previste, non potranno eccedere il livello indicato nella tabella sottostante:

commissione di <i>overperformance</i> massima degli OICR sottostanti	20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo OICR rispetto al rendimento del proprio <i>benchmark</i> di riferimento oppure rispetto al valore più alto registrato dal valore unitario della quota (cd. <i>Highwatermark</i> assoluto) degli OICR stessi
---	--

Altri Costi a carico del Fondo Interno Assicurativo

Gli altri costi a carico del Fondo Interno Assicurativo sono rappresentati da:

- 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.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno Assicurativo non sono quantificabili a priori in quanto variabili, fermo restando che non verranno, in ogni caso, applicati oneri per la sottoscrizione ed il rimborso delle quote degli OICR.

d) Costi della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa prevista dal Contratto, relativa alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato, è pari allo 0,10% annuo. Tale costo è compreso nella quota del rendimento della Gestione Separata trattenuto dalla Compagnia e nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia al Fondo Interno Assicurativo, di cui alle precedenti lettere (b) e (c) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

e) Costi applicati in caso di richieste di switch

Per ciascun Anno Assicurativo, ogni richiesta di switch successiva alla seconda sarà soggetta al pagamento di un importo pari ad Euro 20 che saranno trattenuti dall'importo oggetto di trasferimento in maniera proporzionale, sia dalla componente allocata nella Gestione Separata che dalla componente unit-linked.

f) Costi applicati sulle operazioni di Ribilanciamento Automatico Annuale

L'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale non è gravata da costi.

g) Costi relativi all'opzione Liquidazione Programmata

Su ciascuna richiesta di attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata sarà applicato un costo una tantum di Euro 10 in maniera proporzionale, sia dalla componente allocata nella Gestione Separata che dalla componente unit-linked.

Il costo della suddetta opzione applicato esclusivamente sulla componente allocata nella Gestione Separata comporta una riduzione dell'importo del capitale garantito.

h) Costi relativi alle spese di distribuzione

Aliquota provvigioni riconosciute ai distributori - Contratti a premio unico

PREMIO VERSATO	ALIQUTA PROVVIGIONI
Premio unico	2,00%

Per ogni annualità di contratto	0,40% sul Capitale Assicurato nella Gestione Separata
	0,48% del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo

Aliquota provvigioni riconosciute ai distributori - Contratti a premio ricorrente

PREMIO VERSATO	ALIQUTA PROVVIGIONI
Premi ricorrenti	2,00%

Per ogni annualità di contratto	0,32% sul Capitale Assicurato nella Gestione Separata
	0,39% del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo

Art. 8 - Switch

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente che intenda modificare la combinazione predefinita del proprio investimento, potrà scegliere di trasferire totalmente l'importo dalla combinazione di investimento originariamente scelta in fase di sottoscrizione, a una delle altre due combinazioni d'investimento predefinite.

Non sono previste limitazioni al numero di trasferimenti possibili in ciascun Anno Assicurativo. Sarà, tuttavia, possibile effettuare un'operazione di switch solo se trascorsi almeno 15 giorni dall'effettuazione di un versamento di premio aggiuntivo o da precedenti switch o riscatti parziali.

6/15

La richiesta di switch deve essere effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza o, in caso di conclusione del Contratto fuori sede, presso l'Ufficio Postale indicato nel Documento di Polizza. L'esecuzione delle richieste di switch nel corso della durata contrattuale è subordinata alle valutazioni in merito alla persistenza dell'adeguatezza rispetto al profilo del Contraente, in conformità con la normativa vigente e con il servizio di consulenza adottato dall'Intermediario.

In caso di richiesta di switch effettuata nella settimana precedente il Ribilanciamento Automatico Annuale, quest'ultimo non verrà effettuato e verrà, invece, accolta la richiesta di switch.

In caso di richiesta di switch tra combinazioni predefinite di investimento contestuale al riscatto automatico programmato (Opzione Liquidazione Programmata), la modifica della combinazione predefinita di investimento verrà effettuata trascorsi 15 giorni dalla liquidazione automatica.

Ai fini dell'esecuzione della richiesta di switch, la valorizzazione della componente unit-linked e della componente Gestione Separata verrà effettuata con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva a quella della data di presentazione della richiesta.

I versamenti di premio aggiuntivi e i premi ricorrenti versati successivamente alla richiesta di switch saranno investiti nella nuova combinazione predefinita di investimento.

Poste Vita S.p.A. comunicherà al Contraente entro dieci giorni lavorativi dal Giorno di Valorizzazione precedentemente indicato, gli estremi dell'operazione effettuata con l'indicazione delle quote trasferite, di quelle attribuite ed il relativo Valore Unitario della Quota, mediante invio di apposita lettera.

Si fa presente che la Compagnia si impegna, qualora in futuro ritenesse opportuno consentire l'operazione di trasferimento delle quote in altri fondi interni assicurativi attualmente non disponibili, a consegnare preventivamente la documentazione prevista a seguito dell'inserimento del nuovo fondo. Per quanto riguarda i costi di dette operazioni di switch si rinvia all'Art. 7 (e) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Art. 9 Ribilanciamento Automatico Annuale

Poste Vita S.p.A. effettua un Ribilanciamento Automatico Annuale, riallocando l'investimento secondo i

parametri di composizione della combinazione predefinita di investimento di appartenenza.
La data di ribilanciamento è fissa e corrisponde al 31 gennaio di ogni anno (di seguito **Data Ribilanciamento**).
Il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato da Poste Vita S.p.A. su tutti i contratti emessi fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attivi alla Data Ribilanciamento.
L'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale non richiede il preventivo assenso del Contraente.

Il Ribilanciamento Automatico Annuale è effettuato da Poste Vita S.p.A. tramite operazioni di switch automatici non gravati da costi.

Per ulteriori informazioni relative ai costi di detta operazione si rinvia all'Art. 7 (f) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale avviene esclusivamente se la percentuale allocata nel Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Gestione Bilanciata ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto di una percentuale pari o superiore al 10% rispetto a quella della combinazione predefinita di investimento di appartenenza.

Poste Vita S.p.A. non provvederà ad effettuare l'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale se 20 giorni prima della Data Ribilanciamento pervengano alla Compagnia richieste di:

- riscatto, sia totale che parziale;
- switch;
- liquidazione per decesso dell'Assicurato.

In caso di versamento di premio aggiuntivo nei 10 giorni che precedono l'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale, il premio verrà allocato rispettivamente nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Separata successivamente alla Data Ribilanciamento, ovvero il giovedì della settimana successiva all'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale.

In caso di concomitanza tra l'Opzione Liquidazione Programmata, se attivata, e l'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale, quest'ultima sarà effettuata il giovedì della settimana successiva alla liquidazione dell'importo del riscatto automatico programmato.

Art. 10 - Conclusione del Contratto ed entrata in vigore

Il Contratto può essere concluso:

- presso gli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane S.p.A., distribuiti su tutto il territorio italiano. In tale ipotesi, il Contratto si riterrà concluso nel momento in cui il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A. verrà sottoscritto dal Contraente;
 - fuori sede. In tale ipotesi, il Contratto si riterrà concluso nel momento in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto il Modulo di Proposta, avrà sottoscritto altresì il Documento di Polizza, firmato da Poste Vita S.p.A.
- In entrambi i casi, il Contratto sarà efficace, a condizione che sia stato versato il premio, a partire dalle ore 24 della Data di Decorrenza.

Art. 11 - Revoca della Proposta

In caso di sottoscrizione del Contratto presso gli Uffici Postali di Poste Italiane S.p.A., le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. Ciò in quanto la conclusione del Contratto avviene in questo caso attraverso la sottoscrizione da parte del Contraente del Documento di Polizza già sottoscritto da Poste Vita S.p.A. In ogni caso, il Contraente ha la facoltà di recedere al Contratto, come indicato nel successivo Art. 12 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

In caso di sottoscrizione fuori sede, la proposta contrattuale, formulata dal Contraente tramite il Modulo di Proposta, potrà essere revocata attraverso apposita comunicazione nel periodo antecedente la conclusione del Contratto (e dunque fino a quando il Contraente non avrà sottoscritto, per accettazione, il Documento di Polizza, redatto da Poste Vita S.p.A. in modo coerente con quanto espresso nel Modulo di Proposta, precedentemente sottoscritto dal Contraente stesso) mediante l'invio tramite raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

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

In tal caso, Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il Premio Versato entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca della proposta contrattuale.

Art. 12 - Diritto di Recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati i documenti previsti al successivo Art. 20 delle presenti Condizioni di Assicurazione, inviata a:

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

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

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

Poste Vita S.p.A. sarà tenuta, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, al rimborso della somma dei seguenti importi:

- l'importo del Premio Investito allocato nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, calcolato con riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso, sia in caso di incremento che di decremento del valore delle stesse rispetto al momento della conversione della parte del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo in quote;
- i costi di caricamento gravanti sul Premio Versato, applicati in fase di sottoscrizione;

Art. 13 - Informazioni sulla Gestione Separata

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

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

Le finalità della gestione sono di ottimizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo e con uno stile di gestione attivo, la redditività del capitale, salva la garanzia di restituzione del Premio Investito. Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

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

La Gestione Separata investirà prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura inferiore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispetteranno comunque i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa di riferimento. Il prospetto aggiornato della composizione della Gestione Separata sarà pubblicato semestralmente sul sito internet www.postevita.it.

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

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

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la gestione degli attivi viene effettuata, oltre che dalla stessa Poste Vita S.p.A., dalle società: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR., BNP Paribas Asset Management SGR S.p.A. e PIMCO Europe Limited, sulla base di quanto previsto da un apposito contratto di gestione individuale. Poste Vita S.p.A. ha la facoltà di sostituire le società di gestione delegate nel corso della durata contrattuale.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la società di revisione che si occupa della certificazione della Gestione Separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

Maggiori dettagli sulla Gestione Separata sono contenuti nel relativo Regolamento disponibile sul sito internet della Compagnia www.postevita.it.

Art. 14 Rivalutazione della parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata

Tasso annuo di rendimento

Il tasso annuo di rendimento è calcolato ogni mese secondo le modalità indicate all'art. 3 del Regolamento della Gestione Separata. Ai fini del calcolo della rivalutazione del Premio Investito alla data di uno degli eventi assicurati contrattualmente previsti (riscatto, decesso, eventuali switch e ribilanciamenti automatici), si utilizza il tasso annuo di rendimento calcolato nel secondo mese antecedente la data di riferimento di detto evento, diminuito del rendimento trattenuto da Poste Vita S.p.A. pari all' 1,10%.

La data di riferimento di ogni evento assicurativo previsto coincide con la data di valorizzazione della parte di Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo. Tale data corrisponde, per tutti gli eventi, al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla ricezione da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione.

Misura e rivalutazione annuale del Capitale Assicurato

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

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

Ai fini del calcolo della rivalutazione, la data di versamento del premio (unico o ricorrente) e di ciascun versamento aggiuntivo è quella risultante dalle rilevazioni ufficiali di Poste Vita S.p.A.

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

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

Art. 15 - Rendimento Minimo Garantito

Poste Vita S.p.A. riconosce, in caso di riscatto totale e di decesso dell'Assicurato, un tasso di rendimento minimo garantito sul Capitale Assicurato maturato in corso di contratto pari allo 0% e prevede la corresponsione di un importo almeno pari al Premio Investito allocato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali ed eventualmente riproporzionato per effetto degli switch e dei ribilanciamenti automatici).

9/15

Art. 16 - Riscatto

Riscatto totale

Il Contraente può richiedere il riscatto totale del Contratto **trascorso il termine previsto per il diritto di recesso**. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 20 delle presenti Condizioni di Assicurazione, a Poste Vita S.p.A. per iscritto, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

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

Il valore di riscatto che verrà liquidato al Contraente sarà pari:

- in relazione alla parte del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo, al controvalore delle quote detenute dal Contraente in tale Fondo Interno Assicurativo, ottenuto moltiplicando il numero di tali quote per il Valore Unitario della Quota, calcolato al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto effettuata dal Contraente, purché corredata da tutta la documentazione richiesta, come indicata al successivo Art. 20;
- in relazione alla parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata, al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di valorizzazione della parte del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo, ovvero fino al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto effettuato dal Contraente (metodo pro-rata temporis), al tasso di cui all'Art. 14, primo paragrafo.

Il riscatto totale non prevede l'applicazione di alcun costo.

Il riscatto totale comporta la cessazione del Contratto: ne deriva che successivamente non sarà possibile procedere alla sua riattivazione.

Si rammenta che l'importo da liquidare in caso di riscatto:

- per effetto dei costi e della variabilità del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, potrà essere inferiore alla corrispondente quota di Premio Versato, per la parte successivamente allocata nel Fondo Interno Assicurativo;
- per effetto dei costi, potrà essere inferiore alla corrispondente quota di Premio Versato, per la parte successivamente allocata nella Gestione Separata.

Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale del Contratto purché sia trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. La richiesta deve essere inoltrata, allegando la documentazione prevista al successivo Art. 20, a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento ed inviata al seguente indirizzo:

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

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

L'importo del riscatto parziale sarà prelevato sia dalla componente con partecipazione agli utili che dalla componente *unit-linked*, proporzionalmente al peso percentuale delle due componenti calcolato sulla base delle ultime valorizzazioni disponibili.

Il riscatto parziale potrà, in ogni caso, essere esercitato purché siano soddisfatte le due seguenti condizioni:

- l'importo richiesto, che sarà decurtato delle imposte eventualmente dovute, non deve essere inferiore ad Euro 500,00;
- a seguito dell'esercizio del riscatto parziale, l'importo risultante dalla somma del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno Assicurativo, per la componente *unit-linked* e del Capitale Assicurato per la componente con partecipazione agli utili, non dovrà essere inferiore ad Euro 500,00.

Il Contratto prevede che nello stesso Anno Assicurativo possano essere effettuate più richieste di riscatto parziale, fermi restando i precedenti limiti di importo. Anche in caso di riscatto parziale non sarà, in ogni caso, applicato alcun costo.

In conseguenza del riscatto parziale il Contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per la frazione di Premio Investito residua.

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

Art. 17 - Opzioni di contratto

Ove il Contraente decida di versare il premio in un'unica soluzione, potrà chiedere di attivare, al momento della sottoscrizione e in corso di contratto, l'Opzione Liquidazione Programmata.

Suddetta opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per erogare, ogni anno, l'importo richiesto dal Contraente. A tale opzione è applicato un costo una tantum di Euro 10, come meglio specificato all'Art. 7 (g) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente, all'attivazione dell'opzione, indica l'importo che desidera ricevere annualmente. Per tale opzione il Beneficiario della prestazione coincide con il Contraente.

L'importo richiesto deve essere:

- al massimo pari al 10% del controvalore del contratto, calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di attivazione del servizio. Se il servizio è attivato all'emissione del contratto, il 10% si intende riferito al Premio Investito allocato, secondo la combinazione predefinita di investimento, nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo;
- almeno pari a Euro 500,00.

A seguito dell'esercizio dell'Opzione di Liquidazione Programmata, l'importo residuo del contratto non dovrà essere inferiore ad Euro 500,00.

Poste Vita S.p.A. procede alla liquidazione automatica fino a che l'importo residuo sia almeno pari al mi-

nimo previsto dal contratto; in caso contrario, l'opzione viene disattivata e il Contratto resta in vigore per l'importo residuo.

L'operazione avrà effetto il giovedì della settimana successiva ad ogni ricorrenza annuale del contratto, mediante un disinvestimento effettuato in maniera proporzionale, sia dalla componente allocata nella Gestione Separata che dalla componente unit-linked, calcolato sulla base delle ultime valorizzazioni disponibili. L'accredito dell'importo dell'Opzione Liquidazione Programmata può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Contraente.

Il piano di riscatti automatici programmati prosegue fino alla richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente. La richiesta di disattivazione deve avvenire almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale del Contratto.

Poste Vita S.p.A. non provvederà ad effettuare la Liquidazione Programmata se 30 giorni prima della data di liquidazione dell'importo richiesto pervengano alla Compagnia richieste di:

- riscatto, sia totale che parziale;
- liquidazione per decesso dell'Assicurato.

In caso di versamento di premio aggiuntivo nei 15 giorni che precedono l'Operazione Liquidazione Programmata, la componente di premio verrà allocata rispettivamente nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Separata il giovedì della settimana successiva all'operazione di Liquidazione Programmata.

In caso di richiesta di switch tra combinazioni predefinite di investimento contestuale al riscatto automatico programmato, la modifica della combinazione predefinita di investimento verrà effettuata trascorsi 15 giorni dalla liquidazione automatica.

Variazioni all'Opzione Liquidazione Programmata

Eventuali modifiche dell'Opzione Liquidazione Programmata (attivazione successiva alla decorrenza del contratto o revoca) potranno essere effettuate solo se trascorsi sei mesi dalla data di emissione del presente contratto.

In caso di richiesta di attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata nei 60 giorni antecedenti la ricorrenza annuale del Contratto, la Liquidazione Programmata avrà effetto alla ricorrenza annuale successiva. Il Contraente può modificare l'importo richiesto, sempre nel rispetto dei limiti d'importo di cui sopra, per un massimo di due richieste di variazione nel corso di ogni annualità di polizza. La richiesta di modificare l'importo deve avvenire almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale del Contratto.

Sarà tuttavia possibile effettuare la variazione dell'importo richiesto solo se trascorsi almeno 15 giorni dall'effettuazione di un versamento aggiuntivo o da precedenti switch o riscatti parziali.

La richiesta di variazione dell'importo dei riscatti automatici programmati deve essere effettuata presso l'Ufficio Postale che ha in carico la polizza o, in caso di conclusione del Contratto fuori sede, presso l'Ufficio Postale indicato nel Documento di Polizza.

Art. 18 - Beneficiari delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

Al momento della conclusione del Contratto, il Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

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

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari può essere disposta anche per testamento.

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

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

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

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto

proprio ai vantaggi del Contratto. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 19 - Obbligo di comunicazione da inoltrare a Poste Vita S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati devono darne immediata comunicazione a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, allegando la documentazione indicata al successivo Art. 20 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Art. 20 - Documentazione da consegnare a Poste Vita S.p.A. per la liquidazione delle prestazioni - Modalità di pagamento delle prestazioni

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

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

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

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

In particolare, per riscuotere le somme dovute:

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

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

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo ed ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita e capacità di agire;
- nel caso in cui il Contraente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità:
- che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche

- della designazione dei beneficiari;
- quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire;
- copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

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

- nel caso in cui il Contraente sia deceduto senza lasciare testamento:
 - (i) dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da cui risulti, sotto la propria responsabilità, che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie da parte del Contraente nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari per quanto a conoscenza del dichiarante, con indicazione della loro data di nascita e capacità di agire;
- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie da parte del Contraente:
 - (i) dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà da cui risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei beneficiari;
 - (ii) copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà.

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

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

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

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

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento, delle prestazioni previste dal Contratto, entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della documentazione sopraelencata, completa in ogni sua parte, ad esclusione del riscatto per cui il pagamento avviene entro 20 giorni.

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

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

Art. 21 - Termini di Prescrizione

Si richiama l'attenzione degli aventi diritto sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente per il contratto di assicurazione ed in particolare su quanto disposto dall'articolo 2952 del Codice Civile ai sensi del quale i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora gli aventi diritto omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione, Poste Vita S.p.A. è obbligata, ai sensi della legge 27 ottobre 2008, n. 166, a versare tali somme al Fondo istituito con legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Art. 22 - Cessione del Contratto

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

La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario presso l'Ufficio Postale di Poste Italiane S.p.A. nel quale il Contraente abbia sottoscritto il Contratto o, in caso di conclusione del Contratto fuori sede, presso l'Ufficio Postale indicato nel Documento di Polizza, previa l'identifi-

cazione ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231 del 21.11.2007), e inviata a Poste Vita S.p.A. tramite raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

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

Poste Vita S.p.A. provvederà a trasmettere un'apposita comunicazione di avvenuta cessione del Contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

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

In caso di decesso del Contraente, a condizione che quest'ultimo sia persona diversa dall'Assicurato, il Contratto si intende trasferito in capo all'Assicurato.

Art. 23 - Pegno e vincolo del Contratto

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente Contratto, ovvero vincolarlo a favore di terzi.

Poste Vita S.p.A. effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo su apposita appendice di polizza, previa notifica della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, effettuata per raccomandata con avviso di ricevimento, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

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

Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente Contratto.

Art. 24 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

14/15

Art. 25 - Tasse e imposte

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

Art. 26 - Informazioni per i Contraenti

Determinazione del Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo

Il Valore Unitario della Quota del Fondo Interno Assicurativo viene determinato settimanalmente ogni giovedì o, qualora il giovedì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo ("Giorno di Valorizzazione"), secondo quanto meglio indicato all'interno del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

Il Valore Unitario della Quota viene determinato dividendo il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo per il numero complessivo delle quote del Fondo Interno Assicurativo, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione di riferimento.

Il **Valore Complessivo Netto** del Fondo Interno Assicurativo indica il valore complessivo delle attività al netto delle passività del Fondo Interno Assicurativo, ivi incluse le spese imputate al fondo medesimo ed evidenziate all'Art. 7 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo, che coincide con la data di inizio operatività del fondo stesso, il Valore Unitario della Quota è stato fissato convenzionalmente in un importo pari a Euro100,00 (cento).

Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.postevita.it.

Il Valore Unitario della Quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo Interno Assicurativo. In caso di decesso dell'Assicurato o riscatto, totale o parziale del Contratto, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata facendo riferimento al Giorno di Valorizzazione della settimana immediatamente successiva al ricevimento da parte della Compagnia della relativa richiesta di liquidazione.

Estratto Conto Annuale

Entro i 60 giorni successivi ad ogni Ricorrenza Annuale dalla Data di Decorrenza del Contratto Poste Vita

S.p.A. invierà l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) l'importo complessivo del Premio Versato dalla data di conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente (ove esistente), numero e controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo alla data di riferimento dell'estratto conto precedente (ove esistente);
- b) il dettaglio del Premio Versato nell'Anno Assicurativo di riferimento, del relativo Premio Investito e della sua ripartizione tra Fondo Interno Assicurativo e Gestione Separata, del numero e controvalore delle quote assegnate nell'Anno Assicurativo di riferimento in relazione alla componente del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento, compresa l'indicazione del numero e controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo rimborsate;
- d) dettaglio degli switch effettuati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento.
- g) valore del Capitale Assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- h) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata;
- i) tasso annuo di rendimento retrocesso alla componente del Premio Investito allocata nella Gestione Separata.
- l) numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo complessivamente assegnate e del relativo controvalore.

Rendiconto annuale

Gestione Separata

La composizione della Gestione Separata e il relativo rendiconto riepilogativo saranno redatti dalla Compagnia secondo i termini stabiliti dall'attuale normativa di riferimento e formeranno oggetto di relativa comunicazione di vigilanza nei confronti dell'IVASS. Entro gli stessi termini previsti per la loro redazione, composizione e rendiconto della Gestione Separata saranno pubblicati sul sito internet della Compagnia, www.postevita.it.

Fondo Interno Assicurativo

La Compagnia redigerà il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno Assicurativo nei tempi e con le modalità previste dalla normativa di riferimento di volta in volta applicabile. Non appena disponibile, il rendiconto della gestione sarà reperibile sul sito internet della Compagnia, www.postevita.it. Il Contraente potrà richiedere copia del rendiconto dal momento in cui lo stesso sarà disponibile.

15/15

Informativa in corso di Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel *set* Informativo, nel Regolamento della Gestione Separata o nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto. In ogni caso si rinvia all'home-page del sito internet della Compagnia, www.postevita.it, per la consultazione di eventuali aggiornamenti al *set* Informativo Per la parte investita nel Fondo Interno Assicurativo, la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora, in corso di Contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare della componente del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo, tenuto conto di eventuali riscatti e switch, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Art. 27 - Foro competente e procedimento di mediazione

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

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

Art. 28 - Legge applicabile - Rinvio

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

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

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043
 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



In caso di attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata, l'importo riconosciuto sarà pari a Euro

All'attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata sarà applicato un costo fisso come disposto dalle Condizioni di Assicurazione.

L'accredito dell'importo dell'Opzione Liquidazione Programmata può essere effettuato esclusivamente tramite: accredito su Conto BancoPosta o su Libretto di Risparmio Postale del Contraente.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

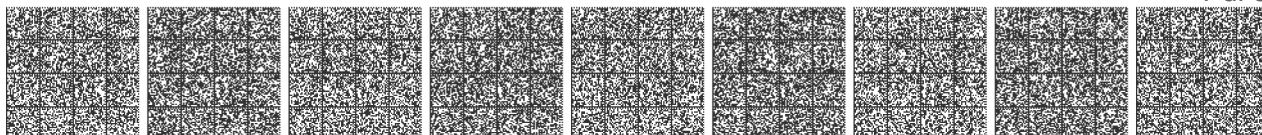
Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento di premio iniziale ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta.

In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'intermediario non è previsto l'addebito del premio su Libretto di Risparmio Postale o il versamento tramite assegno circolare o bancario.

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. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo MOD. 101 Ed. gennaio 2019 Poste Multi Scelta la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata;
- il controlvalore delle quote del Fondo Poste Vita Gestione Bilanciata attribuite al contratto;
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiaro, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Il Contraente

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

L'Assicurato
(Firma)

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

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

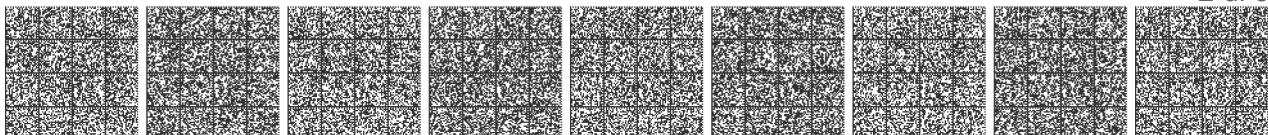
.....
(se diverso dal Contraente)

.....

Poste Vita S.p.A.

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

Polizza emessa in



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex 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 oltrechè 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, oltrechè mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

acconsento non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

acconsento non acconsento

4. per comunicare i dati di profilazione dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane e consentire a queste ultime di conoscerne preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti nel Gruppo Poste Italiane e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.

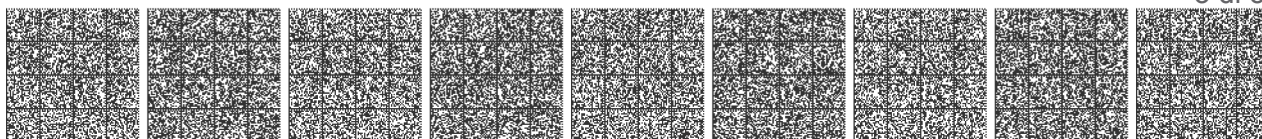
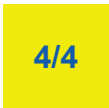
acconsento non acconsento

Luogo e data

..... Il/...../.....

Il Contraente
(Firma)

.....



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



GARANZIE:

Capitale Assicurato iniziale: Euro di cui Euro investiti nella Gestione Separata Posta ValorePiù ed Euro nel Fondo Poste Vita Gestione Bilanciata.

Le prestazioni del contratto sono quelle previste dal set Informativo (MOD. 101 Ed. Gennaio 2019 Poste Multi Scelta)

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio può essere versato con frazionamento annuale o mensile. Il versamento iniziale del premio ed 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. 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.

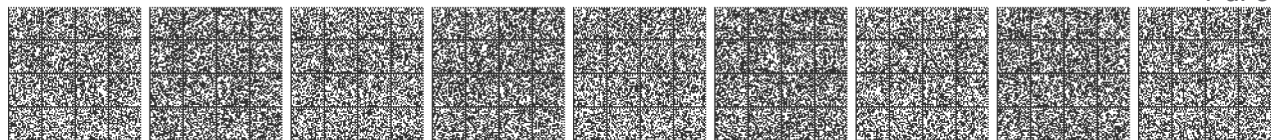
In caso di sottoscrizione del Contratto al di fuori dei locali dell'Intermediario non è previsto, sia per il primo versamento effettuato in fase di sottoscrizione del Contratto che per quelli successivi allo stesso, l'addebito del premio su Libretto di Risparmio Postale o il versamento tramite assegno circolare o bancario.

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. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo MOD. 101 Ed. Gennaio 2019 Poste Multi Scelta la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote del Fondo Poste Vita Gestione Bilanciata attribuite al contratto;
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

COPIA PER POSTE VITA COPIA PER IL CONTRAENTE COPIA PER L'UFFICIO POSTALE



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili. Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Il Contraente

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

L'Assicurato
(Firma)

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

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

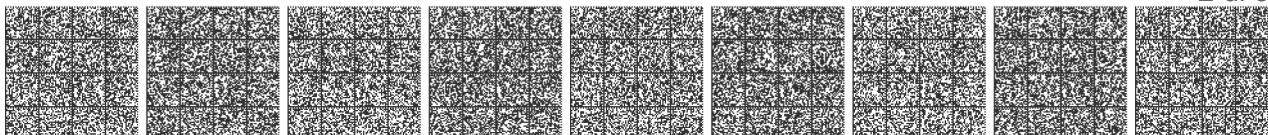
.....
(se diverso dal Contraente)

.....

Poste Vita S.p.A.

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

Polizza emessa in



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr.

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex 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:

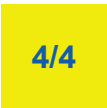
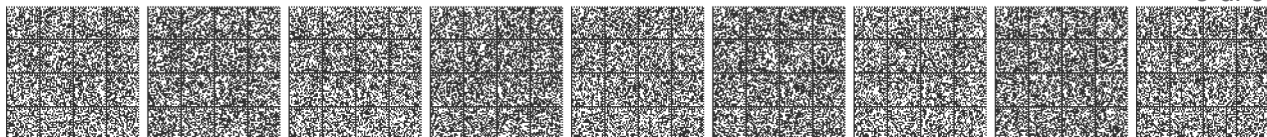
1. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo oltrechè 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, oltrechè mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;
 acconsento non acconsento
3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;
 acconsento non acconsento
4. per comunicare i dati di profilazione dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane e consentire a queste ultime di conoscerne preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti nel Gruppo Poste Italiane e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.
 acconsento non acconsento

Luogo e data

..... Il/...../.....

Il Contraente
(Firma)

.....



Mezzi di pagamento

Il Contraente può effettuare il versamento dei premi indicati nel presente modulo, con il mezzo di pagamento come di seguito specificato:

- è ammesso esclusivamente l'addebito su Conto BancoPosta.

Autorizzazione ad addebito su conto BancoPosta

- 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. 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 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

.....

Informativa precontrattuale

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), Dip Aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Modulo di Proposta, Glossario. Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Inoltre, dichiara di essere stato informato circa la valutazione di adeguatezza del prodotto e di aver ricevuto tutta la documentazione, a tal fine richiesta, dalle norme di legge applicabili.

Detti documenti formano parte integrante della presente proposta di contratto.

Il Contraente

.....

Revoca e recesso

Revoca

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, può essere revocata, attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del contratto inviata, congiuntamente al presente Modulo di Proposta, tramite raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A. Gli effetti del Contratto, in ogni caso, decorrono, a condizione che sia stato incassato il premio iniziale, a partire dalla Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza.

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto come sopra indicata, mediante invio di lettera raccomandata A.R., indirizzata a Poste Vita S.p.A., allegando originale di polizza ed eventuali appendici.

Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, corredata della documentazione di cui sopra, un importo pari alla somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata;
- il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, attribuite al contratto;
- i caricamenti applicati in fase di sottoscrizione.

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 della presente proposta, il Contraente esprime liberamente il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal Contraente è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita:

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

acconsento non acconsento

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

acconsento non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

acconsento non acconsento

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

medesimo, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.

acconsento non acconsento

Luogo e data

Il Contraente

.....
(Firma)

La/e firma/e sopra riportata/e è/sono stata/e apposta/e alla presenza dell'addetto all'intermediazione, il quale dichiara di aver accertato l'esatta identità dei firmatari mediante valido documento di riconoscimento.

**Timbro e Firma dell'addetto all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta**

.....

GLOSSARIO

Agenzia Esterna di Valutazione del Merito di Credito: un'agenzia di rating creditizio registrata o certificata in conformità al regolamento (CE) n. 1060/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio o una banca centrale che emette rating creditizi esenti dall'applicazione di tale regolamento.

Anno Assicurativo: (i) la frazione temporale intercorrente tra la Data di Decorrenza del Contratto e la prima Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza del Contratto successiva; e (ii) ciascuna frazione temporale intercorrente tra una Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza del Contratto e la Ricorrenza Annuale della Data di Decorrenza del Contratto immediatamente successiva.

Appendice: documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o successivamente al Contratto per modificare il Contratto stesso, come concordato tra Poste Vita S.p.A. ed il Contraente.

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

Benchmark: Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato gli importi liquidabili ai sensi del Contratto saranno corrisposti ai Beneficiari designati dal Contraente.

Capitale Assicurato: la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata rivalutata periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in funzione dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata medesima, al netto dell'aliquota percentuale trattenuta dalla Compagnia.

Capitale Caso Morte: l'importo liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, calcolato secondo le modalità previste dal Contratto e che verrà maggiorato (i) di un importo pari ai costi di caricamento in caso di decesso dell'Assicurato, nel primo Anno Assicurativo di durata del Contratto; o (ii) di un importo pari ad una percentuale del Capitale Caso Morte, variabile a seconda dell'Età Assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso, in caso di decesso dell'Assicurato dal secondo Anno Assicurativo di durata del Contratto in poi.

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

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

Componente con partecipazione agli utili: la componente del Contratto, le cui prestazioni sono contrattualmente garantite e si rivalutano in ciascun Anno Assicurativo sulla base dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata.

Componente unit-linked: la componente del Contratto, le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

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

Contratto: il presente contratto di assicurazione sulla vita multiramo, denominato Poste Multi Scelta.

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

Contratto Multiramo: il contratto che consente di investire contemporaneamente in un contratto di assicurazione con partecipazione agli utili, mediante investimento nella Gestione Separata, e in un contratto unit-linked, mediante investimento nel Fondo Interno Assicurativo.

Contratto sottoscritto Fuori Sede: contratto di assicurazione sulla vita stipulato tra Poste Vita S.p.A. e un Contraente, al di fuori degli Uffici Postali abilitati.

Contratto Unit-Linked: contratto finanziario-assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore di quote di OICR oppure al valore di attivi inclusi in un fondo interno assicurativo detenuto dalla compagnia di assicurazione.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il Valore Unitario della Quota per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi di caricamento: la parte del Premio Versato trattenuta da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul Contratto.

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

Data di Decorrenza: data a partire dalla quale il Contratto diviene efficace, a condizione che sia stato pagato il premio unico, come indicata nel Documento di Polizza alla voce "Decorrenza".

Data Ribilanciamento: data fissa, stabilita dalla Compagnia, alla ricorrenza della quale viene effettuata l'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale.

Diritto di Recesso: il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione dello stesso.

Documento di Polizza: il documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Durata contrattuale: il periodo durante il quale il Contratto è efficace, a partire dalla Data di Decorrenza fino alla scadenza.

Estratto conto annuale: il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto.

Età Assicurativa: l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi più di sei mesi).

Fondo Interno Assicurativo: il fondo interno detenuto dalla Compagnia, con riferimento alla componente unit-linked del Contratto e denominato Poste Vita Gestione Bilanciata. Il Fondo Interno Assicurativo costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio della Compagnia nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa. Nel Fondo Interno Assicurativo, viene fatta confluire la componente del Premio Investito che viene convertita in quote di tale Fondo Interno Assicurativo.

Fusione di fondi: operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

Gestione Separata: portafoglio di investimenti, denominato "Posta ValorePiù", ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011, appositamente creato dalla Compagnia, e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata (in funzione dell'applicazione dell'aliquota di retrocessione e/o delle commissioni di gestione e/o del rendimento trattenuto) deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Giorno di Valorizzazione: ogni giovedì (oppure, nel caso sia un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il giorno lavorativo immediatamente successivo) nel quale viene effettuato il calcolo del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo e conseguentemente del Valore Unitario della Quota.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone

fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

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

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

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

Margine di solvibilità disponibile: il patrimonio dell'impresa, libero da qualsiasi impegno prevedibile ed al netto degli elementi immateriali.

Margine di solvibilità richiesto: l'ammontare minimo del patrimonio netto del quale l'impresa dispone costantemente, secondo quanto previsto dal D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (c.d. "Codice delle Assicurazioni Private) e dalle disposizioni della normativa in vigore.

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

Modulo di Proposta: modulo sottoscritto dal Contraente, in caso di offerta fuori sede, in qualità di proponente, con il quale manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto al di fuori dei locali dell'intermediario, in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio ai sensi dell'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 rientranti 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, rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE, secondo quanto previsto dall'art. 1 del TUF.

Poste Vita S.p.A.: l'Impresa di assicurazione, Capogruppo del Gruppo Assicurativo Poste Vita e facente parte del più ampio Gruppo Poste Italiane, che emette il Contratto.

Premio Investito: il Premio Versato al netto dei costi gravanti sul Premio Versato, allocato secondo combinazioni predefinite di investimento nella Gestione Separata e nel Fondo Interno Assicurativo.

Premio Versato: il premio (unico o ricorrente) che il Contraente versa a Poste Vita S.p.A. per il perfezionamento del Contratto, maggiorato degli eventuali versamenti aggiuntivi che potranno essere effettuati a partire dal giorno di sottoscrizione del Contratto.

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di 10 anni previsto dall'Art. 2952 del Codice Civile.

Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria del Fondo Interno Assicurativo, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito.

Quota: Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali viene impiegata la parte del Premio Investito allocata nel Fondo Interno Assicurativo.

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 relative al Fondo Interno Assicurativo come ad esempio la categoria di appartenenza e le modalità di determinazione del Valore Unitario della Quota.

Regolamento della Gestione Separata: l'insieme delle previsioni che disciplinano la Gestione Separata.

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 aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita S.p.A. al Contratto.

Rendimento Minimo Garantito: per la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata, il tasso composto che viene eventualmente riconosciuto dalla Compagnia agli aventi diritto - per ciascun Anno Assicurativo e, *pro rata temporis*, per ciascuna frazione di Anno Assicurativo applicabile, in cui il Contratto rimarrà in vigore - al momento della risoluzione del Contratto per scadenza, decesso dell'assicurato, riscatto totale e ancora in caso di riscatti parziali.

Ribilanciamento Automatico Annuale: riallocazione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione della combinazione predefinita di investimento scelta dal Contraente. L'operazione di Ribilanciamento Automatico Annuale non richiede il preventivo assenso del Contraente ed è effettuata da Poste Vita S.p.A. tramite operazioni di switch automatici.

Ricorrenza Annuale: ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente, in tutto o in parte, la liquidazione del Capitale Assicurato e del controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo, determinati in base alle Condizioni di Assicurazione.

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

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave);
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi);
- Condizioni di Assicurazione;
- Documento di Polizza;
- Modulo di Proposta;
- Glossario.

Società di revisione: società selezionata dalla Compagnia ed iscritta in apposito registro che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo.

TUF: D.lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

Valore Complessivo Netto: valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo Interno Assicurativo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività (spese, imposte, ecc.).

Valore Unitario della Quota: valore ottenuto dividendo il Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, nel Giorno di Valorizzazione di riferimento, per il numero delle quote del Fondo Interno Assicurativo medesimo alla stessa data.

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su postevita.it nella sezione Sportello Clienti e compila il modulo



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181** 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)



Scrivici

Casella Postale 160 – 00144 – Roma



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
• PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v.
• Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



Posteitaliane