postevaloresolidità**più**ll

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

Questa polizza è redatta secondo le linee guida del Tavolo tecnico ANIA per contratti semplici e chiari.

Mod. 280 Ed. Aprile 2025

Posteitaliane

Postevita
GruppoAssicurativoPostevita

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

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

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

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

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

Da App Poste Italiane

1) Clicca su registrati
2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

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

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

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

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

ASSISTENZA CLIENTI

Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81
Poste Assicura 800.13.18.11

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

INDICE

GLOSSARIO **5**
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE **11**
Art. 1 - Cos'è e come funziona la *polizza* 12
Art. 2 - Chi sono i beneficiari 14
Art. 3 - Chi si può assicurare 16
Art. 4 - Dove si acquista la *polizza* 16
Art. 4.1 - Quando inizia e termina la *polizza* 16
Art. 5 - Pagamento del premio 17
Art. 6 - Versamenti aggiuntivi 18
Art. 7 - Come si pagano i premi 19
Art. 8 - Quali sono i costi per il *contraente* 20
Art. 9 - Come viene investito il premio 24
Art. 10 - Cosa sono e come funzionano le *gestioni separate* 24
Art. 10.1 - Gestione separata Poste Vita Valore Solidità 25
Art. 10.2 - Gestione separata Posta ValorePiù 26
Art. 11 - Come si rivaluta il *premio investito* nelle *gestioni separate* 27
Art. 12 - Prestazione minima garantita 28
Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale 29
Art. 14 - Recesso dalla *polizza* 30
Art. 15 - *Riscatto* della *polizza* 30
Art. 16 - Adeguata verifica della clientela 32
Art. 17 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'*assicurato* 33
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della *polizza* 33
Art. 19 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni 34
Art. 20 - Quando paga *Poste Vita* 37
Art. 21 - Informazioni in corso di *polizza* 38
Art. 22 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da *Poste Vita* 38

Art. 23 - *Cessione* della *polizza* 39
Art. 24 - *Pegno* o *vincolo* del credito 39
Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta.....40
Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa *polizza* 40
Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il *contraente* e *Poste Vita* e qual è il foro competente 40
Art. 28 - Quale legge si applica a questa *polizza*.....41
Art. 29 - Come comunicare con *Poste Vita*.....41

DOCUMENTO DI POLIZZA (FAC-SIMILE) 42
MODULO DI PROPOSTA (FAC-SIMILE) 46

GLOSSARIO

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

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

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

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulato la *polizza*, che in questa *polizza* coincide con il *contraente*.

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

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

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

Capitale assicurato: il *premio investito* nelle *gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della *commissione di gestione*.

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

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

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

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

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

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

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento delle *gestioni separate* per ciascun anno di durata del contratto, nella misura indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Composizione delle gestioni separate: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio delle *gestioni separate*.

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

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

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

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

Diritto di recesso: il diritto del *contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza* anche in caso di suo collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, ove previsto.

Diritto di revoca: il diritto del *contraente* di revocare la proposta di *polizza*, prima dell'intervenuta accettazione da parte della Compagnia.

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

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

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

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

Gestioni separate: due portafogli di investimento creati da *Poste Vita* denominati "Poste Vita Valore Solidità" e "Posta ValorePiù"

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

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

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

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

Modulo di proposta: modulo con il quale il *contraente* manifesta alla Compagnia la volontà di concludere la *polizza* in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

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

Polizza: questo contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a *premio unico* ricorrente, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento delle due *gestioni separate*.

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

Premio investito: il *premio versato*, al netto del *costo sul premio*, investito nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e nella gestione separata Posta ValorePiù.

Premio ricorrente: premio che si aggiunge al *premio unico* che può essere pagato annualmente oppure mensilmente.

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

Premio versato: l'importo che il *contraente* versa a *Poste Vita* per il *perfezionamento della polizza*.

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

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

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

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

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* effettuata dal *contraente*.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**valore**solidità**più**ll

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA, A *PREMIO UNICO* RICORRENTE CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLE DUE *GESTIONI SEPARATE*

Il set documentale si compone:

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

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

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

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

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

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

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

L’indirizzo di *Poste Vita* a cui inviare le comunicazioni è indicato all’articolo 29 ed è sempre:

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

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

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

Portafoglio Vita

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

Oggetto della polizza

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

Il *premio unico*, gli eventuali premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi *pagati dal contraente*, al netto dei costi, sono investiti nelle due *gestioni separate*:

- Poste Vita Valore Solidità
- Posta ValorePiù.

L'andamento delle due *gestioni separate* permette di rivalutare ogni anno il capitale investito. La rivalutazione può essere positiva o negativa.

Il *premio investito* nelle *gestioni separate* rivalutato in funzione dei rendimenti, positivi o negativi, conseguiti dalle *gestioni separate*, al netto della *commissione di gestione* determina l'ammontare del *capitale assicurato* .

Capitale assicurato

Premio investito nelle *gestioni separate*: Posta Valore Solidità e Posta ValorePiù
+
Rivalutazione positiva o negativa in funzione dei rendimenti netti delle due *gestioni separate*

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

Prestazioni

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

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

Le prestazioni della *polizza*, di conseguenza, dipendono dall'andamento delle predette gestioni.

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

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza* una prestazione di importo:

- pari al capitale *assicurato* a scadenza;
- almeno pari al *premio investito* nelle *gestioni separate* al netto di eventuali *riscatti* parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.

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

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso;
- almeno pari al *premio versato* al netto di eventuali riscatti parziali (prestazione minima garantita) ► art. 12.

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

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

Il *contraente* può riscattare la *polizza* nei termini e con le modalità indicate di seguito ► art. 15.

Poste Vita paga al *contraente* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale, al netto di eventuali costi applicati per la richiesta di *riscatto* totale ► art. 8, lett c);
- almeno pari al *premio investito* nelle *gestioni separate* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, *tenuto conto* di eventuali *riscatti* parziali e al netto di eventuali costi applicati per la richiesta di *riscatto* totale (prestazione minima garantita) ► art. 12.

Al momento della *liquidazione,* a seguito del *riscatto* totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

Art. 2 - Chi sono i beneficiari

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

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

Nomina o sostituzione dei beneficiari

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

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

- con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 29 a **Portafoglio Vita**;
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**;
- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza.

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 3 - Chi si può assicurare

Si possono assicurare tutte le persone con un'*età anagrafica* non superiore a 85 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.
Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con l'*assicurato*.

Art. 4 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista:

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

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

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

Art. 4.1 Quando inizia e termina la polizza

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

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

3 Art. 1920 del Codice Civile

La durata è pari a 15 anni.

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

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

Art. 5 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto:

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

e

b) la possibilità di attivare solo nello stesso momento un *piano di premi ricorrenti* che si aggiungono al *premio unico*.

a) *Premio unico*

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

b) *Premi ricorrenti*

È consentito il pagamento dei premi ricorrenti:

- fino ad un'*età anagrafica* del *contraente* di 85 anni
- non oltre il decesso dell'*assicurato*.

I *premi ricorrenti* possono essere pagati annualmente oppure l'importo può essere pagato mensilmente.
Il valore dei premi ricorrenti deve essere compreso tra:

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

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

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

- con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 29 a **Portafoglio Vita**;
- con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it;**
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza.

almeno 30 giorni prima della scadenza della rata.

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

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

Art. 6 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal giorno successivo al *perfezionamento della polizza* il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 500 euro ciascuno:

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

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

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

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

I versamenti aggiuntivi sono investiti nella gestione separata Poste Vita Valore Solidità e nella gestione separata Posta ValorePiù, secondo la combinazione predefinita ►art 9.

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un *unico contraente* (o più contraenti se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalle *gestioni separate*.
Per la gestione separata Posta ValorePiù il limite è pari a 60.000.000 di euro, mentre per la gestione separata Poste Valore Solidità l'importo è pari al valore massimo tra 20 milioni di euro e lo 0,5% delle riserve investite della gestione separata, fino a un limite massimo di 60.000.000 di euro.
Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'*unico contraente* (o più contraenti collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

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

Art. 7 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'ufficio postale
Il ***premio unico* iniziale**, il **primo *premio ricorrente* e i versamenti aggiuntivi** possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:
1. addebito su Conto BancoPosta
2. addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*
3. assegno circolare o bancario.

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

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

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

- Conto BancoPosta o
- Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*.

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

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

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

Art. 8 - Quali sono i costi per il contraente

a. Costi sul premio

Non sono previste *spese di emissione della polizza*.

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

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

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

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

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

diminuito degli eventuali riscatti parziali.

Tabella 1

SCAGLIONE (Valori in €)	COSTO (valori in %)
da 5.000,00 a 34.999,99	2,30
da 35.000,00 a 74.999,99	2,15
da 75.000,00 a 149.999,99	2,00
da 150.000,00 a 499.999,99	1,75
da 500.000,00	1,20

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

Costi sui premi ricorrenti	
Periodo di applicazione dei costi	Percentuale applicata (%)
Fino alla 13° *ricorrenza annuale* di *polizza* inclusa	1,50
Ultime due ricorrenze annuali di *polizza*	0

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (valori in €)	CUMULO (valori in €)	COSTO (valori in %)	INVESTITO
Premio unico	16/06/2025	10.000		2,30 sul *premio unico*	9.770
Premio ricorrente	16/06/2025	1.000		1,50 sul *premio ricorrente*	985
Premio ricorrente	16/06/2026	1.000		1,50 sul *premio ricorrente*	985
Riscatto parziale	25/11/2026	5.000	7.000		
Premio ricorrente	16/06/2027	1.000		1,50 sul *premio ricorrente*	985
Versamento aggiuntivo	01/04/2028	30.000	38.000	2,15 sul versamento aggiuntivo	29.355
Premio ricorrente	16/06/2028	1.000		1,50 sul *premio ricorrente*	985
…	…	…	…	…	…
Premio ricorrente	16/06/2039	1.000		0 sul *premio ricorrente*	1.000
Versamento aggiuntivo	21/11/2039	10.000	60.000	2,15 sul versamento aggiuntivo	9.785

I valori riportati nell'esempio hanno scopo di chiarire e non impegnano *Poste Vita*.

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

b. Commissioni di gestione applicate sia sul rendimento della gestione separata Poste Vita Valore Solidità sia sul rendimento della gestione separata Posta ValorePiù

Commissione di gestione annua applicata sul rendimento delle *gestioni separate*	1,30%

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

È prevista l'applicazione di un costo variabile sull'importo del *riscatto* totale o parziale per tutte le richieste effettuate dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla *decorrenza* della *polizza* fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza di *polizza*, come da esempio riportato nella tabella che segue.

Il costo di *riscatto* è applicato solo nel caso in cui le relative richieste siano fatte nel periodo sopra indicato.

Tale costo è determinato in funzione della data di richiesta del *riscatto*, così come di seguito dettagliato:

DATA DI RICHIESTA DEL *RISCATTO* (a titolo esemplificativo, si considera la data di *decorrenza* della *polizza* 14 Maggio 2025)	**COSTO APPLICATO (valori %)**
Dal 31° giorno successivo alla *decorrenza* della *polizza* (14 Giugno 2025) fino al giorno in cui ricade la prima ricorrenza (14 Maggio 2026)	2
Dal giorno successivo alla data in cui ricade la prima ricorrenza (15 Maggio 2026) fino al giorno in cui ricade la seconda ricorrenza (14 Maggio 2027)	1,5
Dal giorno successivo alla data in cui ricade la seconda ricorrenza (15 Maggio 2027) fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza (14 Maggio 2028)	1
Dal giorno successivo alla data in cui ricade la terza ricorrenza (15 Maggio 2028) fino alla scadenza della *polizza* (14 Maggio 2040)	0

Art. 9 - Come viene investito il premio

Il *premio unico*, i premi ricorrenti – se attivato il piano – e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono investiti nelle *gestioni separate* Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù secondo queste percentuali:

- 50% Poste Vita Valore Solidità
- 50% Posta ValorePiù.

Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile nel corso della *durata della polizza*.
Nel corso della *durata della polizza* non è possibile spostare il capitale da una gestione separata all'altra.

Il *premio investito* nelle *gestioni separate*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *anno assicurativo* in base al rendimento ottenuto dalle stesse.
Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 11.

Il rendiconto annuale delle due *gestioni separate* è certificato da una *società di revisione* abilitata a norma di legge.

Art. 10 - Cosa sono e come funzionano le gestioni separate

Poste Valore Solidità Più II è collegato a due *gestioni separate*: Poste Vita Valore Solidità e Posta ValorePiù.

Entrambe rappresentano una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

Le finalità sono: ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

Lo stile di gestione persegue la sicurezza, la qualità, la liquidità degli investimenti, la stabilità dei rendimenti nel tempo e ottimizza il profilo di rischio rendimento del portafoglio.
Le prestazioni previste dalla *polizza* si rivalutano in base all'andamento degli investimenti che compongono la gestione separata.

Art. 10.1 Gestione separata Poste Vita Valore Solidità

È stata costituita il 31 gennaio 2023.

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

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

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

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

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

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE (valori in %)
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
OICR armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	30
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, oltre a *Poste Vita* gestisce gli attivi BancoPosta Fondi SGR.

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

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

Art. 10.2 Gestione separata Posta ValorePiù

Costituita con effetto dal 1° gennaio 2008.

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

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.
Il periodo di osservazione per determinare il rendimento certificato va dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

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

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

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

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

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

Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante la *polizza*.

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

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

Art. 11 - Come si rivaluta il premio investito nelle gestioni separate

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del:

- *premio investito* nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità;
- *premio investito* nella *gestione separata* Posta ValorePiù

in base al tasso annuo di rendimento della singola *gestione separata*, al netto delle commissioni di gestione ►art. 8, lett. b).

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

In caso di *riscatto* totale o di decesso dell'*assicurato*, per il calcolo della rivalutazione si utilizza il *tasso annuo di rendimento netto*, calcolato nel secondo mese che precede rispettivamente quello in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *riscatto* o in cui *Poste Vita* riceve la comunicazione di decesso.

Se il *tasso annuo di rendimento netto* è negativo, la misura annua di rivalutazione è negativa, tuttavia *Poste Vita* garantisce degli importi minimi ► art. 12.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento delle *gestioni separate*. Se il *tasso annuo di rendimento netto* della singola gestione separata assume valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*.

Il rendimento ottenuto viene reinvestito e diventa parte del *capitale assicurato* che può aumentare o diminuire in funzione dell'andamento delle gestioni.

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

A. ogni anno il *capitale assicurato* si rivaluta a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
B. la quota di *capitale assicurato* derivante da premi ricorrenti ed eventuali versamenti aggiuntivi si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)
C. la somma dei valori relativi ai punti A e B è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite dalle singole *gestioni separate* a seguito di riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale esercitato da parte del *contraente*, il *capitale assicurato* si rivaluta con le modalità sopra descritte fino alla data in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *liquidazione* ► art. 19.

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

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

Art. 12 - Prestazione minima garantita

Decesso

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *premio versato*, al netto di eventuali *riscatti parziali*.

Scadenza

A scadenza della *polizza Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *premio investito* nelle *gestioni separate*, al netto di eventuali *riscatti* parziali.

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

Riscatto

In caso di *riscatto* totale da parte del *contraente*, *Poste Vita* paga una prestazione di importo almeno pari al *premio investito* nelle *gestioni separate*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e al netto di eventuali costi applicati per la richiesta di *riscatto* totale ► art. 8, lett. c).

Al momento della *liquidazione*, a seguito del *riscatto* totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

Art. 13 - Revoca della proposta contrattuale

Se il *contraente* ha acquistato con tecniche di comunicazione a distanza, prima che sia avvenuto l'addebito del premio può esercitare il *diritto di revoca*.

Il *contraente* presenta la domanda di revoca e tutta la documentazione prevista e completa► art. 19 a scelta:

- a *Poste Vita* ►art. 29 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Art. 14 - Recesso dalla polizza

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

Il *contraente* presenta la domanda di recesso e tutta la documentazione prevista e completa ►art. 19 a scelta:

- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Poste Vita e il *contraente* sono liberi da ogni obbligo che deriva dalla *polizza*, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, attestata dal timbro postale o dalla data della mail.

Poste Vita rimborsa al *contraente* il *premio versato*, al netto delle eventuali imposte, entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di recesso. **In caso di collocamento della *polizza* mediante tecniche di comunicazione a distanza**, *Poste Vita* rimborsa sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale utilizzato per il pagamento di acquisto della *polizza*.

Art. 15 - Riscatto della polizza

Il *riscatto* è previsto in misura totale o parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.
Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ►art. 19 a scelta:

- tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita.it**

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

- al numero verde gratuito 800.316.181
- a *Poste Vita* ► art. 29 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite e-mail all'indirizzo: **infoclienti@postevita.it**
- tramite pec all'indirizzo: **postevita@pec.postevita.it**

***Riscatto* totale**

Poste Vita liquida al *contraente* una prestazione pari al *capitale assicurato* alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* totale al netto di eventuali costi applicati per la richiesta di *riscatto* totale ► art. 8, lett. c). Per le modalità di calcolo ► art. 11.

Al momento della *liquidazione,* a seguito del *riscatto* totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento delle due *gestioni separate* e dai costi applicati.

Se la richiesta di *riscatto* totale viene fatta nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla *decorrenza* della *polizza* fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza di *polizza*, è previsto un costo sull'importo del *riscatto* totale ► art. 8, lett. c).

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

***Riscatto* parziale**

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:

- un importo minimo di *riscatto* di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sulla *polizza* di almeno 3.000 euro dopo il *riscatto*.

L'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla componente investita nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità sia dalla componente investita nella gestione separata Posta ValorePiù, secondo la percentuale delle due componenti calcolata al momento del *riscatto* parziale► art. 9.

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

Se la richiesta di *riscatto* parziale viene fatta nel periodo che va dal 31° giorno successivo alla *decorrenza* della *polizza* fino al giorno in cui ricade la terza ricorrenza di *polizza*, è previsto un costo sull'importo del *riscatto* parziale ► art. 8, lett. c).

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

Art. 16 - Adeguata verifica della clientela

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

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento del pagamento in caso di *riscatto* o decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge[5], non può:

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

4 D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio.
5 Regolamento *IVASS* 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

Art. 17 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato

I *beneficiari caso morte* devono comunicarlo subito a *Poste Vita* presentando tutta la documentazione prevista e completa ►art. 19 a scelta:

- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 4.
La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ►art. 19 a scelta:

- tramite propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, solo nel caso in cui il *beneficiario a scadenza*, coincida con il *contraente*
- all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza
- a *Poste Vita* ► art. 29 **Liquidazioni Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Art. 19 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni

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

In caso di revoca
Dal *contraente*

- comunicazione di revoca firmata
- *modulo di proposta*.

In caso di recesso
Dal *contraente*

- richiesta di recesso firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* totale
Dal *contraente*

- richiesta di *riscatto* totale firmata
- la modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* parziale
Dal *contraente*

- richiesta di *riscatto* parziale firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di scadenza della *polizza*
Dal *beneficiario a scadenza*

- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di decesso dell'*assicurato*
Dai *beneficiari caso morte*

- modalità di pagamento della prestazione prescelta
- certificato di morte dell'*assicurato*
- copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni *beneficiario*

- **se tra i *beneficiari caso morte* ci sono soggetti minori o incapaci:**
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, **con indicazione del numero di *polizza***.

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

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

se il contraente ha lasciato uno o più testamenti:

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

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

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

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

se il contraente ha lasciato testamento

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

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

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

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

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

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

- recarsi presso il consolato italiano o un notaio, per provvedere all'autenticazione della firma
- identificarsi con le diverse modalità individuate da *Poste Vita*.

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

Deve poi trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 29 a **Liquidazioni Vita**

Se il *beneficiario caso morte*, persona giuridica, richiede il pagamento direttamente a *Poste Vita*, deve inviare a *Poste Vita* il modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde gratuito 800-316181.

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

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

Art. 20 - Quando paga Poste Vita

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

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

Art. 21 - Informazioni in corso di polizza

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

2 - Variazioni nelle *condizioni di assicurazione* e nel regolamento
Se cambiano delle informazioni:

- **nelle *condizioni di assicurazione*,** per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere;
- **nel *regolamento della gestione separata*,** anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

3 - Rendiconto annuale
Inoltre, con riferimento alle *gestioni separate*, entro i termini stabiliti dalla legge, *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della *composizione delle gestioni separate* e il loro rendiconto riepilogativo;
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito www.postevita.it.

Art. 22 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

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

7 Art. 1923, 1° comma, Codice Civile

Art. 23 - Cessione della polizza

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

Art. 24 - Pegno o vincolo del credito

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

La documentazione si invia a scelta:

- a *Poste Vita* ► art. 29 **Portafoglio Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento
- @ tramite mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Dopo aver ricevuto la documentazione *Poste Vita*:

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

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

Art. 25 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta

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

Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il termine di *prescrizione*, *Poste Vita* ha l'obbligo[9] di versare le somme in un Fondo istituito per legge[10].

Art. 26 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza

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

Art. 27 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente

Mediazione civile

In caso di controversie tra il *contraente*, l'*assicurato* e *Poste Vita*, il primo passo, obbligatorio, è ricorrere alla *mediazione* civile[11].

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

Foro competente

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

8 Art. 2952 del Codice Civile.
9 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.
10 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.
11 D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 28 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 29 - Come comunicare con Poste Vita

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

Poste Vita
[Nome ufficio]
Viale Europa, 190
00144 Roma
Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

DOCUMENTO DI POLIZZA
POSTE VALORE SOLIDITÀ PIÙ II

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

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE: .....

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:

  ❑ cartacea ❑ elettronica

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

  ❑ cartacea ❑ elettronica

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

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

Nome: .....Cognome: .....

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Telefono/Cellulare: .....

Percentuale di beneficio: .....

Relazione con il Contraente: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

AVVERTENZA:

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

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

Nome: .....Cognome: .....

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Telefono/Cellulare: .....

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

PREMIO:

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

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

Premio iniziale: Euro ..... di cui, al netto di eventuali costi, Euro ..... investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità ed Euro ..... nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro ..... sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 280 Ed. Aprile 2025), dal Regolamento della Gestione Separata denominata Poste Vita Valore Solidità e dal Regolamento della Gestione Separata denominata Posta ValorePiù.

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

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

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

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. o tramite invio di comunicazione via e-mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di comunicazione a distanza. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

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

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

.....

(Firma)

***

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

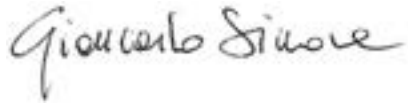
.....

(Firma)

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

.....

Poste Vita S.p.A.



.....

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

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente Contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

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

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

   ❏ acconsento ❏ non acconsento

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

   ❏ acconsento ❏ non acconsento

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

   ❏ acconsento ❏ non acconsento

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

   ❏ acconsento ❏ non acconsento

Luogo e data **Il Contraente**
(Firma)

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

MODULO DI PROPOSTA
POSTE VALORE SOLIDITÀ PIÙ II

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

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE: .....

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:

  ❑ cartacea ❑ elettronica

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

  ❑ cartacea ❑ elettronica

MODALITÀ DI IDENTIFICAZIONE:

- **Documento d'identità**

Tipo documento d'identità …….....…….. n. …….....…… rilasciato il …….....…. scad. …….....….

da ..... Luogo di rilascio ..... Prov. .....

- Strumento di Autenticazione forte ("SCA") .....

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

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

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

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....Telefono/Cellulare .....

Percentuale di beneficio: .....

Relazione con il Contraente: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

AVVERTENZA:

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

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

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

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....Telefono/Cellulare .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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

PREMIO:

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

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

Premio iniziale: Euro …… di cui, al netto di eventuali costi, Euro …… investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità ed Euro …… nella Gestione Separata Posta ValorePiù.

Il Capitale Assicurato iniziale di Euro …….....…… sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 280 Ed. Aprile 2025), dal Regolamento della Gestione Separata denominata Poste Vita Valore Solidità e dal Regolamento della Gestione Separata denominata Posta ValorePiù.

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza.

Il Contratto entra in vigore ed ha validità esclusivamente dalle ore 24 del giorno in cui è stato incassato il premio da parte della Compagnia.

Durata: 15 anni.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

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

AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

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

- sul conto corrente BancoPosta nr. .....

- sul Libretto di Risparmio postale nr. .....

L'importo specificato come Premio Unico indicato nel presente modulo, in corrispettivo del pagamento del versamento relativo alla polizza, senza necessità per Poste Italiane stessa di inviare la relativa contabile di addebito.
A tal fine dichiara di essere consapevole e di accettare inoltre che Poste Italiane eseguirà l'addebito solo se il conto/libretto di regolamento in essere avrà un saldo disponibile e sufficiente a coprire per intero l'addebito dell'importo sopra segnalato e che, altrimenti, non verrà eseguito in parte.

Il Contraente

.....

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

REVOCA

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

CLAUSOLA DI RECESSO:

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

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

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

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

.....

(Firma)

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

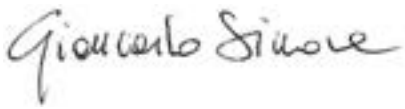
.....

(Firma)

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

.....

Poste Vita S.p.A.



.....

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

Come possiamo aiutarti?

Contattaci
Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane

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

poste.it

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