poste**premium**soluzione**assicurativa**più

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO

Mod. 258 Ed. Ottobre 2026

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee Guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall’ANIA.
La sottoscrizione del presente contratto è riservata alla clientela Premium Profilo Premium Top, in virtù dei contratti Premium e PremiumFamily sottoscritti con Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta.

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 **12**

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione 13
Art. 2 - Chi si può assicurare 14
Art. 3 - Quanto dura la polizza 14
Art. 4 - Dove e come viene investito il premio 15
Art. 5 - A quanto ammonta il capitale caso morte 15
Art. 6 - Adeguata verifica della clientela 16
Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito 17
Art. 7.1 In cosa consiste il bonus 18
Art. 8 - Versamenti aggiuntivi 18
Art. 9 - Come si pagano i premi 19
Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente 19
Art. 11 - In corso di polizza si può scegliere di cambiare l'allocazione di investimento (switch) 22
Art. 12 - Quali opzioni prevede la polizza 24
Art. 13 - Sono previste attività di monitoraggio e aggiornamento periodico 29
Art. 14 - È prevista un'attività di salvaguardia 30
Art. 15 - Quando inizia la polizza 31
Art. 16 - Revoca della proposta 31
Art. 17 - Recesso dalla polizza 32
Art. 18 - Cos'è e come funziona la gestione separata 33
Art. 19 - Come si rivaluta la parte del premio investito assegnata alla gestione separata 34
Art. 20 - C'è una prestazione minima garantita 35
Art. 21 - Riscatto della polizza 36
Art. 22 - Chi sono i beneficiari in caso di decesso dell'assicurato 38
Art. 23 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato 39

Art. 24 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni....40
Art. 25 - Quando paga Poste Vita....43
Art. 26 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta....44
Art. 27 - Cessione della polizza....44
Art. 28 - Pegno o vincolo del credito....45
Art. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita....45
Art. 30 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza....46
Art. 31 - Informazioni in corso di polizza....46
Art. 32 - Foro competente....49
Art. 33 - Quale legge si applica a questa polizza....49
Art. 34 - Come comunicare con Poste Vita....49
MODULO DI RICHIESTA INVESTIMENTO....50

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*, emessa insieme o successivamente al *perfezionamento della polizza* per modificare la stessa, come concordato tra *Poste Vita* e il *contraente*.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulata la *polizza*, che può coincidere o meno con il *contraente*.



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

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

Beneficiario: persona fisica o giuridica nominata in *polizza* dal *contraente*, che può coincidere o no con il *contraente* stesso, e che riceve la prestazione prevista dalla *polizza*.

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*.

Bonus: importo versato nella *polizza* pari alla percentuale *bonus* applicata sul *premio unico* iniziale, secondo quanto previsto dalle *condizioni di assicurazione*.

Capitale assicurato: la parte del *premio investito* assegnata alla *gestione separata* rivalutato periodicamente, secondo il metodo della *capitalizzazione composta*, in funzione dei rendimenti conseguiti dalla *gestione separata*, al netto dell'aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita*.

Capitale caso morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai beneficiari caso morte designati dal *contraente*, calcolato secondo le modalità previste dalla *polizza* e che verrà maggiorato di un importo pari a:

- costi sul *premio versato* in caso di decesso dell'*assicurato*, nel primo *anno assicurativo*
- una percentuale del *capitale caso morte*, variabile a seconda dell'*età assicurativa* dell'*assicurato* al momento del decesso, dal secondo *anno assicurativo* in poi.

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

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

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

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



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

Clientela Premium: i clienti che hanno aderito al Profilo Premium Top in virtù del *contratto Premium* sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, ivi inclusi i clienti che hanno aderito al *contratto PremiumFamily*.

Compagnia: Poste Vita S.p.A.

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

Componente unit linked: la componente della *polizza* le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote dei fondi esterni.

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*, può coincidere con l'*assicurato* o il *beneficiario*.

Contratto Premium: contratto che disciplina il complesso dei servizi e dei benefit riservati ai Clienti Premium sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta.

Contratto PremiumFamily: contratto che disciplina il complesso dei servizi e dei benefit riservati ai clienti collegati ad un cliente che ha sottoscritto il *contratto Premium* e che ha aderito al Profilo Premium Top, nei termini previsti dal medesimo contratto sottoscritto con Poste Italiane S.p.A..

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il *valore unitario della quota* per il numero delle quote dei fondi esterni possedute dal *contraente* a una determinata data.

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

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

***Decorrenza*:** data a partire dalla quale la *polizza* diventa efficace, a condizione che il premio sia stato pagato dal *contraente* e incassato dalla *Compagnia*, come indicata nella *lettera di conferma polizza* alla voce "*decorrenza*".

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: il periodo durante il quale la *polizza* è efficace, a partire dalla data di *decorrenza*. Poste Premium Soluzione Assicurativa Più è una *polizza* a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'*assicurato*.

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

Età assicurativa: l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno 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 almeno sei mesi).

Exchange Traded Funds (ETF): una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav, negoziato in Borsa, che ha come obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (*benchmark*) attraverso una gestione totalmente passiva.

Fondo esterno: Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (*OICR*), collegato alla *componente unit linked* della *polizza*. Nel *fondo esterno* confluisce la componente del *premio investito* assegnata alla *componente unit linked* che viene convertita in quote del fondo stesso.

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

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

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

Modulo di richiesta investimento: modulo firmato dal *contraente*, con il quale manifesta a *Poste Vita* la volontà di voler sottoscrivere la *polizza* in base alle caratteristiche e alle condizioni in essa indicate.

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

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

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

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

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

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

Premio investito: il *premio versato*, al netto dei *costi sui premi*, investito nella *gestione separata* e nella *componente unit linked*.

Premio versato: l'importo che il *contraente* versa a *Poste Vita* per il *perfezionamento della polizza* e gli eventuali versamenti aggiuntivi.

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

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

Quota: ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il *fondo esterno* è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con la parte del *premio investito* assegnata alla *componente unit linked*.

Recesso: diritto del *contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dal perfezionamento della stessa.

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

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

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

Ribilanciamento annuale: ridistribuzione annuale dell'investimento secondo i parametri di composizione di investimento scelto dal *contraente*.

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

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* e del *controvalore delle quote* dei fondi esterni selezionati 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 alla *riserva matematica* e alle attività finanziarie in cui viene investita.

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

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

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

Switch: modifica della combinazione di investimento, scelta liberamente dal *contraente* o cambio dei fondi esterni.

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

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

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

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

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo, nel giorno di valorizzazione, il valore del patrimonio netto del *fondo esterno*, per il numero delle quote del *fondo esterno* alla stessa data.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

poste**premium**soluzione**assicurativa**più

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

Il set documentale si compone:
- di queste *condizioni di assicurazione*
- del modulo richiesta investimento ed eventuali appendici rilasciate da Poste Vita S.p.A. (di seguito *Poste Vita*).

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 34 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**" che è così indicato in *polizza*:



Portafoglio

Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione

Poste Premium Soluzione Assicurativa Più è un'assicurazione sulla vita "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una *gestione separata* e al valore delle quote di una varietà di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito Fondi Esterni), comprensivi di *Exchange Traded Funds* (di seguito ETF).

Prestazioni

Prestazione *bonus*

Al momento dell'emissione della *polizza* , *Poste Vita* riconosce al *contraente* un *bonus*, il cui importo dipende dal *premio unico* versato al momento dell'emissione ► art. 7.1.

Prestazione in caso di decesso dell'*assicurato*

In caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga il ***capitale caso morte*** **ai beneficiari nominati dal *contraente*.**

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

L'ammontare del *capitale caso morte* dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal *valore unitario della quota* dei fondi esterni associati alla *polizza*, in cui viene investito il *premio versato* ► artt. 19 e 31.

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

Il *contraente* riceve una somma data da:
- il *capitale assicurato* della *gestione separata* rivalutato pro-rata temporis fino alla data di disinvestimento, al tasso ►art. 19
- il *controvalore delle quote* dei fondi esterni associati alla *polizza* detenute alla data di disinvestimento, al netto del costo di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il *controvalore delle quote* è ottenuto moltiplicando il numero delle quote detenute di uno o più fondi esterni per il corrispondente *valore unitario della quota* alla data di disinvestimento.

Il *contraente* può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate ► art. 21.

Art. 2 - Chi si può assicurare

Il *contraente* e l'*assicurato*, al momento della sottoscrizione del *modulo di richiesta investimento*, devono avere un'*età anagrafica* minima di 18 anni ed un'*età assicurativa* massima di 80 anni.

La sottoscrizione del presente Contratto è riservata alla *clientela Premium* Profilo Premium Top, in virtù dei contratti Premium e PremiumFamily sottoscritti con Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta.

Art. 3 - Quanto dura la polizza

La *durata della polizza* coincide con la vita dell'*assicurato*.
La *polizza* termina e non può essere riattivata quando:
- il *contraente* recede
- l'*assicurato* decede
- il *contraente* richiede il *riscatto* totale.

Art. 4 - Dove e come viene investito il premio

Nella *gestione separata* denominata Posta ValorePiù e nei fondi esterni associati alla *polizza*, secondo quanto indicato dal *contraente*.

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

Il *rendiconto annuale della gestione separata* è certificato da una *società di revisione* abilitata a norma di legge.

La parte di premio investita nei **fondi esterni** indicati dal *contraente* è collegata all'andamento del *valore unitario della quota* dei fondi stessi.

Per le modalità di calcolo del *valore unitario della quota* ► art. 31.

Art. 5 - A quanto ammonta il capitale caso morte

Il *capitale caso morte*, liquidato ai beneficiari designati dal *contraente* in caso di decesso dell'*assicurato*, è dato dalla somma del:

- ***capitale assicurato* per la parte di premio investita nella gestione separata** per le modalità di calcolo ► artt.19 e 20
- ***controvalore delle quote* dei fondi esterni** associate alla *polizza* detenute alla data di disinvestimento ► art. 31, al netto del costo di negoziazione gravante sugli ETF, se selezionati.

La data di disinvestimento, per il calcolo del *capitale caso morte*, è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► art. 24.

Qualora la data di disinvestimento coincida con un giorno in cui il valore unitario della quota di almeno uno dei fondi esterni selezionati dal *contraente* non sia disponibile, e pertanto non risulti possibile valorizzare tutti i fondi oggetto di disinvestimento, l'intera operazione sarà eseguita nel primo giorno di valorizzazione successivo in cui siano disponibili i valori unitari di tutti i fondi interessati.

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

- **se il decesso avviene nel primo *anno assicurativo*,** la maggiorazione è pari ai costi sul *premio versato* a carico del *contraente* ► art. 10, lett. a)
- **se il decesso avviene dal secondo *anno assicurativo* in poi**, la maggiorazione è pari a una percentuale del *capitale caso morte* che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso.

Tale maggiorazione non può superare i 50.000 euro:

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

I fondi esterni non prevedono alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo. Il *contraente* quindi:

- **si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui i fondi esterni investono: le somme pagate dipendono infatti dall'andamento del *valore unitario della quota* dei fondi esterni**
- **è consapevole che in caso di *riscatto* o di decesso dell'*assicurato* il *controvalore delle quote* potrebbe essere inferiore alla parte di *premio investito* assegnata ai fondi esterni.**

La garanzia opera esclusivamente sulla quota del premio investita nella gestione separata.

Art. 6 - Adeguata verifica della clientela

L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di antiriciclaggio[1].

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge[2], non può:

- **emettere la polizza**

1 D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.
2 Regolamento *IVASS* 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

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

Art. 7 - A quanto ammonta il premio e dove può essere investito

Il *premio unico* non può essere inferiore a 150.000 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

La data di investimento è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato pagato il premio.

Se la data di investimento cade in un giorno festivo o in un giorno in cui il *valore unitario della quota* anche di un solo *fondo esterno*, tra quelli selezionati dal *contraente*, non è disponibile, l'operazione di investimento viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile, in cui è disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto di investimento.

Al momento della sottoscrizione del *modulo di richiesta investimento,* il *contraente* stabilisce la ripartizione del premio al netto dei costi tra la *gestione separata* e i fondi esterni selezionabili, nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale di investimento nella *gestione separata*: minimo 10% e massimo 50% del *premio versato*
- percentuale di investimento complessivo tra fondi esterni: minimo 50% e massimo 90% del *premio versato*, con ripartizione libera tra i fondi esterni e nel rispetto dei limiti di importo di cui al successivo punto
- parte di *premio versato* riferito a ciascun *fondo esterno* selezionato: minimo 1.000 euro
- numero massimo di fondi esterni selezionabili contemporaneamente: 20.

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

Art. 7.1 In cosa consiste il bonus

Al momento dell'emissione della *polizza*, è riconosciuto al *contraente* un *bonus*, di importo pari alla percentuale *bonus* applicata al *premio unico* versato (al lordo dei costi) al momento dell'emissione, di seguito indicata:

PREMIO UNICO (VALORI IN €)	PERCENTUALE BONUS (VALORI IN %)
Fino a 299.999,99	0,60
Da 300.000,00 in poi	1,00

Il *bonus* viene investito secondo l'allocazione prescelta dal *contraente* al momento dell'emissione e incrementa il capitale investito.

Se il *contraente* richiede un *riscatto* totale o parziale fino al giorno della diciottesima ricorrenza mensile di polizza, è prevista l'applicazione di un costo sull'importo richiesto ► art. 10 lett. m).

Art. 8 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal giorno successivo all'emissione della *polizza* è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di importo non inferiore a 10.000 euro ciascuno.
Dopo aver dedotto i costi ►art. 10, i versamenti sono ripartiti nella *gestione separata* e nei fondi esterni selezionati dal *contraente*.
Per poter effettuare i versamenti aggiuntivi, l'*età assicurativa* massima del *contraente* e dell'*assicurato* deve essere di 80 anni.

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

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

che l'*unico contraente* (o più contraenti collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

Art. 9 - Come si pagano i premi

Il *premio unico* e gli eventuali versamenti aggiuntivi possono essere pagati - secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta - solo con:
1. addebito sul Conto BancoPosta
2. addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*.

Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente

a. *Costi sui premi*

Spese di emissione del contratto	Nessuna
Costi sul *premio unico* e su ciascun versamento aggiuntivo	0,60%

In caso di recesso o mancato rinnovo del *contratto Premium* sottoscritto con Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta da parte del contraente che ha aderito al Profilo Premium Top, ai versamenti aggiuntivi successivi al recesso o mancato rinnovo continueranno ad applicarsi le medesime condizioni economiche previste per il Profilo Premium Top.

Ciò si estende anche ai clienti PremiumFamily collegati al cliente che ha aderito al Profilo Premium Top, nei termini previsti dal medesimo contratto.

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

Commissione annua trattenuta dal rendimento della *gestione separata*	1,20%

c. Costi applicati mediante prelievo di quote per la parte di *premio investito* in fondi esterni

Per l'attività di salvaguardia della *polizza*, monitoraggio e aggiornamento periodico dei fondi esterni, nonché per le spese di amministrazione della stessa, la *Compagnia* applica una commissione di gestione.

Tale commissione è trattenuta da *Poste Vita* in ragione dell'importo del *premio unico* versato alla sottoscrizione e resta valida per tutta la *durata della polizza*:

SCAGLIONI DI PREMIO VERSATO (VALORI IN €)	ALIQUOTA (VALORI IN %)
Fino a 299.999,99	1,80
da 300.000,00 in poi	1,70

Tale commissione è prelevata mediante il disinvestimento delle quote dei fondi esterni in vigore sulla *polizza*, pro-rata alla fine di ogni mese solare.

La commissione è calcolata l'ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento, in funzione del periodo di permanenza delle quote in ciascun *fondo esterno* nel periodo di riferimento.

Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il *valore unitario della quota* anche di un solo *fondo esterno*, tra quelli selezionati dal *contraente*, non è calcolato – se non fosse quindi disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto di disinvestimento – l'intera operazione di disinvestimento viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

In caso di *recesso*, di decesso dell'*assicurato*, di *riscatto* totale o parziale e di *switch*, verrà trattenuto dal *controvalore delle quote* dei fondi esterni disinvestite l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturata su tali fondi ma non ancora prelevata.

d. Commissioni annue di gestione dei fondi esterni collegabili alla polizza

I fondi esterni collegabili alla *polizza* e nei quali il *contraente* può scegliere di investire prevedono delle commissioni annue di gestione, come meglio descritte nei singoli documenti contenenti le informazioni specifiche dell'opzione di investimento, che gravano sul *valore unitario della quota* di tali fondi.
Questi costi vengono trattenuti direttamente dalle società di gestione per la loro attività di gestione dei fondi esterni. Le modalità di applicazione di tali commissioni sono indicate nei regolamenti dei singoli fondi esterni.
Su ogni operazione in ETF grava una commissione di negoziazione applicata

direttamente dal soggetto negoziatore. Tale commissione grava su ogni operazione di investimento e disinvestimento quote di ETF, ivi compreso il prelievo operato per la commissione di gestione.

Poste Vita riconosce al *contraente* le eventuali utilità derivanti da retrocessione delle commissioni di gestione gravanti sui fondi esterni e i proventi distribuiti da eventuali fondi esterni a distribuzione, se selezionati dal *contraente*. Le utilità verranno riconosciute con un aumento del numero delle quote associate alla *polizza*.

e. Costi della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato*, prevista dalla *polizza*, è compreso nella commissione trattenuta dal rendimento della *gestione separata* e nella commissione applicata mediante prelievo di quote per la parte di *premio investito* in fondi esterni ed è pari allo 0,10% annuo ► art. 10, lett. b) e c).

f. Costi per le richieste di *switch*

Nessuno.

g. Costi per le operazioni di *ribilanciamento annuale*

Nessuno.

h. Costi per l'opzione di stop loss

Nessuno.

i. Costi per l'opzione liquidazione programmata

Nessuno.

l. Costi per l'opzione cedola

Nessuno.

m. Costi per il *riscatto* totale e parziale

In caso di *riscatto* totale o parziale richiesto dal *contraente* fino alla diciottesima ricorrenza mensile di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari alla percentuale *bonus*, applicata all'importo del *riscatto*. Il costo

sarà applicato su tutte le richieste presentate fino alla diciottesima ricorrenza mensile di *polizza*, fino al raggiungimento di un importo pari a quello del *bonus* erogato. Una volta raggiunto tale importo, non verrà più applicato alcun costo sulle richieste di *riscatto*, totale o parziale.

Art. 11 - In corso di polizza si può scegliere di cambiare l'allocazione di investimento (switch)

Trascorsi 30 giorni dalla data di *decorrenza* della *polizza* , il *contraente* può effettuare trasferimenti, totali o parziali, tra le diverse componenti.

In particolare, il *contraente* può richiedere il trasferimento:

- **totale o parziale da un *fondo esterno* verso altri fondi esterni o verso la *gestione separata*.**
  Le somme complessivamente presenti su un fondo possono essere trasferite:
  - a uno o più fondi esterni tra quelli già selezionati
  - a uno o più fondi esterni disponibili ma non ancora selezionati
  - alla *gestione separata*
- **parziale dalla *gestione separata* verso uno o più fondi esterni.**
  Le somme complessivamente presenti nella *gestione separata* possono essere trasferite:
  - a uno o più fondi esterni tra quelli già selezionati
  - a uno o più fondi esterni disponibili ma non ancora selezionati.

I trasferimenti di cui sopra possono essere effettuati contemporaneamente su un massimo di 10 fondi.

A seguito dell'operazione di *switch*, il numero di fondi esterni selezionati sulla *polizza*, non può essere superiore a 20. Inoltre, devono essere mantenute le seguenti ripartizioni:

- percentuale di investimento nella *gestione separata*: minimo 10% e massimo 50% del valore complessivo della *polizza*
- percentuale di investimento nei fondi esterni: minimo 50% e massimo 90% del valore complessivo della *polizza*.

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

Condizioni che regolano gli *switch*

- è possibile effettuare uno *switch* **dopo che siano trascorsi almeno 6 giorni dal versamento di un premio aggiuntivo, da precedenti *switch* o da riscatti parziali**
- in caso di concomitanza tra una richiesta di *switch* e il *ribilanciamento annuale*, la richiesta di *switch* viene accolta e il ribilanciamento non viene effettuato
- in caso di concomitanza tra l'attività di *switch* e la liquidazione programmata o l'opzione cedola, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente alla data di disinvestimento dell'importo della liquidazione programmata o di disinvestimento dell'importo della cedola.

La richiesta di *switch* va presentata in qualsiasi Ufficio Postale che fornirà adeguata assistenza.

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

La data di disinvestimento/investimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta dello *switch*. Se la data di investimento/disinvestimento cade in un giorno in cui il *valore unitario della quota* dei fondi esterni o anche di un solo *fondo esterno*, tra quelli selezionati dal *contraente*, non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto di investimento/disinvestimento, l'operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

I premi aggiuntivi versati dopo la richiesta di *switch* sono investiti secondo le percentuali della nuova allocazione scelta dal *contraente*.

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

Art. 12 - Quali opzioni prevede la polizza

A partire dalla sottoscrizione del *modulo di richiesta investimento,* il *contraente* può scegliere di attivare o revocare successivamente le seguenti opzioni.

OPZIONE *RIBILANCIAMENTO ANNUALE*

Con il *ribilanciamento annuale*, *Poste Vita* ridistribuisce l'investimento secondo i parametri di composizione scelti dal *contraente*.
La data di ribilanciamento è fissa: 31 gennaio di ogni anno (di seguito *data ribilanciamento*).

L'operazione riguarda tutte le polizze emesse fino al 31 dicembre dell'anno precedente e attive alla *data ribilanciamento*.

Il *ribilanciamento annuale* avviene attraverso *switch* automatici e non ha alcun costo per il *contraente* ► art. 10, lett. g).

Il *ribilanciamento annuale* avviene solo se la percentuale investita nei fondi esterni ha subito un'oscillazione in eccesso o in difetto pari o superiore al 10% rispetto a quella dell'allocazione scelta dal *contraente*.

Condizioni che regolano l'opzione *ribilanciamento annuale*
Il *ribilanciamento annuale* viene sospeso nel caso di concomitanza con le attività di *switch*, *riscatto* totale o parziale, disinvestimento dell'importo di liquidazione programmata o disinvestimento dell'importo della cedola, o qualora sia in corso uno *switch* da stop loss, se attivato.
L'opzione viene riattivata una volta completate le operazioni richieste dal *contraente*.

Il *ribilanciamento annuale* non viene, invece, sospeso qualora il *contraente* effettui un versamento di premio aggiuntivo. In tal caso, l'operazione richiesta dal *contraente* è valorizzata una volta terminata l'operazione di ribilanciamento.

OPZIONE STOP LOSS

L'opzione consiste in un meccanismo di *switch* automatici, non gravati da costi, del *controvalore delle quote* dei fondi esterni selezionati dal *contraente*, per i quali si verifichi una riduzione del *controvalore delle quote* pari al 10%. In tal caso, il *controvalore delle quote* del fondo o dei fondi con andamento negativo, tra quelli selezionati dal *contraente*, verrà trasferito nella *gestione separata*.
L'opzione è disattivabile in qualsiasi momento.

Poste Vita esegue il controllo della condizione di stop loss giornalmente. Al verificarsi della condizione di stop loss, *Poste Vita* effettua lo *switch* automatico, come di seguito descritto:

- l'importo da trasferire viene determinato moltiplicando il numero di quote del fondo in perdita, alla data in cui si verifica la condizione di stop loss, per il *valore unitario della quota* del fondo al terzo giorno lavorativo successivo a tale data
- tale importo viene investito all'interno della *gestione separata*.

Poste Vita informa il cliente, tramite apposita comunicazione, dell'esito dell'operazione.

Se il *contraente* non richiede alcuno *switch* volontario dalla *gestione separata* verso uno o più fondi esterni tra la data di stop loss e l'ultimo giorno del mese successivo alla data di stop loss (periodo di rientro), *Poste Vita* prevederà un meccanismo di rientro, per cui l'importo oggetto di stop loss, verrà trasferito automaticamente dalla *gestione separata* al fondo di partenza. in assenza di richieste di *switch* volontario nel periodo di rientro, il *ribilanciamento annuale*, se previsto in tale periodo, non verrà effettuato.

Tale importo sarà calcolato in base alla percentuale dell'allocazione del capitale nel fondo in perdita al momento dello stop loss, che sarà applicata al controvalore complessivo dell'investimento contratto al momento dell'attivazione del meccanismo di rientro.
Tale controvalore tiene conto di eventuali cedole liquidate, riscatti parziali, versamenti di premio aggiuntivi o liquidazioni programmate intervenuti nel periodo.

L'opzione non ha alcun costo ► art. 10, lett. h).

Condizioni che regolano l'opzione di stop loss

L'opzione stop loss viene sospesa nel caso di concomitanza con le attività di *switch*, di *riscatto* totale o parziale, versamenti di premio aggiuntivi, di disinvestimento dell'importo di liquidazione programmata o disinvestimento dell'importo cedola, se attivate e in caso di liquidazioni per decesso.

L'opzione stop loss viene riattivata al termine dell'esecuzione delle operazioni richieste dal *contraente*.

L'opzione stop loss non viene, invece, sospesa in concomitanza del *ribilanciamento annuale*. In tal caso, l'operazione viene effettuata una volta terminato il controllo dello stop loss.

OPZIONE LIQUIDAZIONE PROGRAMMATA

Il *beneficiario* di questa opzione è il *contraente*.

L'opzione consiste in un piano di riscatti automatici programmati per liquidare, ogni anno, l'importo che il *contraente* richiede quando attiva l'opzione.

L'opzione non ha alcun costo ► art. 10, lett. i).

L'importo annuo richiesto deve essere:

- **al massimo pari al 10% del controvalore della polizza** , calcolato sulla base dell'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di attivazione dell'opzione. Se l'opzione è attivata all'emissione della *polizza*, il 10% si riferisce al *premio investito* assegnato alla *gestione separata* e ai fondi esterni secondo l'allocazione scelta dal *contraente*
- **di almeno 1.500 euro.**



Poste Vita liquida automaticamente gli importi finché l'importo residuo della *polizza* sia almeno pari al **20% dei premi versati, diminuiti degli eventuali riscatti parziali e aumentati degli eventuali versamenti aggiuntivi. Se l'importo residuo scende sotto questa cifra, l'opzione viene disattivata e la polizza resta in vigore per l'importo residuo.**

***Poste Vita*, inoltre, può interrompere il piano di riscatti automatici programmati se l'importo residuo in *polizza* non sia sufficiente a far fronte al pagamento delle eventuali imposte previste per legge.**

Il giorno della liquidazione programmata è il terzo giorno lavorativo successivo a quello della data di ricorrenza: il disinvestimento avviene in proporzione sia dalla componente della *gestione separata* sia dalla componente investita nei fondi esterni. Se il giorno della liquidazione programmata cade in un giorno in cui il *valore unitario della quota* dei fondi esterni o anche di un solo *fondo esterno*, tra quelli selezionati dal *contraente*, non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto di investimento/disinvestimento, l'operazione viene effettuata il primo giorno utile di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.

L'importo liquidato è accreditato sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale del *contraente*.

Il piano di riscatti automatici programmati prosegue finché il *contraente* ne chiede la disattivazione, almeno 30 giorni prima della data di ricorrenza, presso l'Ufficio Postale

Condizioni che regolano l'opzione liquidazione programmata

- *Poste Vita* non effettua la liquidazione programmata se 30 giorni prima della data di liquidazione riceve richieste di:
  - *riscatto*, totale o parziale
  - *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*
- se in concomitanza alla liquidazione programmata viene versato un premio aggiuntivo, la componente di premio viene assegnata ai fondi esterni e alla *gestione separata*, nella proporzione scelta dal *contraente*, il terzo giorno lavorativo successivo a quello della liquidazione programmata ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il *valore unitario della quota* per tutti i fondi esterni selezionati dal *contraente*
- se sono richiesti *switch* contemporaneamente alla liquidazione programmata, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente alla liquidazione automatica
- **non è possibile attivare questa opzione contemporaneamente all'opzione cedola.**

Modifiche all'opzione liquidazione programmata

Se l'attivazione è richiesta nei 30 giorni prima della data di *ricorrenza annuale*, la liquidazione programmata avviene alla *ricorrenza annuale* successiva.



Nei limiti di importo previsti e almeno 30 giorni prima della *ricorrenza annuale*, il *contraente* può modificare l'importo richiesto per un massimo di due volte per *anno assicurativo*.

È possibile modificare l'importo richiesto solo 15 giorni dopo un versamento aggiuntivo, uno *switch* o un *riscatto* parziale.
Per modificare l'importo della liquidazione programmata, il *contraente* deve andare all'Ufficio Postale.

OPZIONE CEDOLA

Il *contraente* può nominare un *beneficiario* di questa opzione.

L'opzione consiste nella *liquidazione* della performance annuale complessiva attraverso una cedola di importo variabile a ogni *ricorrenza annuale*, purché:
- l'importo residuo in *polizza* sia almeno di 15.000 euro
- la performance annuale complessiva sia positiva
- l'importo minimo della cedola annua sia superiore a 1.500 euro.

La performance annuale complessiva è data dalla differenza del controvalore del contratto alla *ricorrenza annuale* e il controvalore dello stesso alla ricorrenza precedente, tenuto conto di eventuali versamenti aggiuntivi e *switch*.
La cedola, disinvestita in proporzione al *capitale assicurato* e al *controvalore delle quote* dei fondi esterni selezionati, è liquidata al *contraente* o al *beneficiario*, se nominato per questa opzione.
Il giorno di disinvestimento dell'importo della cedola per la *componente rivalutabile* corrisponde al giorno della *ricorrenza annuale*, mentre per la componente dei fondi esterni selezionati è il terzo giorno lavorativo successivo a quello della *ricorrenza annuale*, ovvero il primo giorno lavorativo utile, se in tale data non fosse disponibile il *valore unitario della quota* per tutti i fondi esterni selezionati dal *contraente*.

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

Condizioni che regolano l'opzione cedola

- *Poste Vita* non liquida la cedola se 30 giorni prima della data di disinvestimento dell'importo della cedola riceve richieste di:
  - *riscatto*, totale o parziale
  - *liquidazione* per decesso dell'*assicurato*
- se in concomitanza alla data di disinvestimento dell'importo della cedola viene versato un premio aggiuntivo, la componente di premio viene assegnata ai fondi esterni selezionati e alla *gestione separata*, nella proporzione scelta dal *contraente*, il terzo giorno lavorativo successivo a quello della data di disinvestimento dell'importo della cedola ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il *valore unitario della quota* per tutti i fondi esterni selezionati dal *contraente*
- se sono richiesti *switch* contemporaneamente alla data di disinvestimento dell'importo della cedola, la modifica dell'allocazione viene valorizzata successivamente a tale data
- **non è possibile attivare questa opzione contemporaneamente all'opzione liquidazione programmata.**

Modifiche all'opzione cedola

Se l'opzione cedola è attivata nei 30 giorni prima della *ricorrenza annuale*, la cedola viene liquidata dalla *ricorrenza annuale* successiva.

Se l'opzione cedola è revocata nei 30 giorni prima della *ricorrenza annuale*, la richiesta vale dalla *ricorrenza annuale* successiva.

Art. 13 - Sono previste attività di monitoraggio e aggiornamento periodico

L'attività di monitoraggio e aggiornamento periodico è finalizzata a garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei fondi esterni associati alla *polizza*.

Questa attività è svolta trimestralmente, salvo frequenza più ravvicinata in relazione alle valutazioni del contesto finanziario effettuate da *Poste Vita*.

Tale attività può comportare, nell'interesse del *contraente*, la sostituzione dei fondi esterni che non risultano rispettare determinati standard qualitativi e/o quantitativi e di mercato sulla base del modello valutativo adottato da *Poste Vita*.

L'analisi quantitativa mira a verificare l'adeguatezza delle performance di ciascun *fondo esterno*, rispetto ad altri fondi esterni con simili caratteristiche.

L'analisi qualitativa consiste in una valutazione complessiva dei fondi esterni relativa anche alla solidità del gestore, alla qualità della strategia e l'efficacia della stessa nel produrre rendimenti positivi nel contesto di mercato analizzato. L'analisi tiene inoltre in considerazione i fattori di sostenibilità valutando, tra le varie caratteristiche, se i fondi promuovano, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 SFDR o l'adozione di obiettivi di investimento sostenibile, ai sensi dell'articolo 9 del medesimo Regolamento.

Se *Poste Vita* lo ritenesse opportuno potrà effettuare la sostituzione del *fondo esterno* o dei fondi esterni, che non soddisfano più gli standard qualitativi e/o quantitativi, anche tra quelli selezionati dal *contraente*, tramite operazioni di *switch* automatici.

Poste Vita comunica al *contraente*, mediante apposita comunicazione, i dettagli dell'operazione effettuata. È facoltà del *contraente* modificare successivamente l'ammontare trasferito in un altro *fondo esterno* tra quelli offerti dalla *Compagnia*.

Art. 14 - È prevista un'attività di salvaguardia

Poste Vita nel corso della *polizza* può svolgere, indipendentemente dai fondi esterni selezionati dal *contraente*, un'attività di salvaguardia della *polizza* con l'obiettivo di tutelare i contraenti da eventi esogeni riguardanti i fondi esterni.

L'attività di salvaguardia viene svolta da *Poste Vita* ogni qualvolta ne ricorrano i presupposti, in particolare nei casi di:

- **sospensione dalla negoziazione di un *fondo esterno***
- **operazioni di fusione e *liquidazione* di un *fondo esterno***

- **variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti su un *fondo esterno* o di altre variazioni tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso.**

Poste Vita provvederà alla sostituzione del *fondo esterno* interessato con un altro tra quelli disponibili, effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche del *fondo esterno* di destinazione siano simili alle caratteristiche di quello da sostituire.

Poste Vita provvederà alla sostituzione tramite operazioni di *switch* automatico.

Poste Vita comunica al *contraente*, mediante apposita comunicazione, i dettagli dell'operazione effettuata. È facoltà del *contraente* modificare successivamente l'ammontare trasferito in un altro *fondo esterno* tra quelli offerti dalla *Compagnia*.

Art. 15 - Quando inizia la polizza

La *polizza* ha validità esclusivamente dalle ore 24 del giorno in cui il premio è stato incassato da parte della *Compagnia*.

Art. 16 - Revoca della proposta

Fino a che la *polizza* non risulta perfezionata ► art.15, ovvero fino a che non è stato incassato il premio da parte della *Compagnia*, il *contraente* può presentare la domanda di *revoca* della proposta formulata nel *modulo di richiesta investimento* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:

 **a *Poste Vita*** ► art. 34 **Portafoglio** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

Poste Vita rimborsa al *contraente* il *premio versato* entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la richiesta di *revoca*.

Art. 17 - Recesso dalla polizza

Entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza* ► art.15, il *contraente* può presentare la domanda di *recesso* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:


all'Ufficio Postale che fornirà adeguata assistenza.


a ***Poste Vita*** ► art. 34 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento


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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso*, *Poste Vita* rimborsa al *contraente* la somma dei seguenti importi:

- la parte di premio investita assegnata alla *gestione separata*
- il *controvalore delle quote* dei fondi esterni, al netto della commissione di negoziazione degli ETF, se selezionati. il *controvalore delle quote* è calcolato con riferimento al terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *recesso*, completa di tutta la documentazione ► art. 24, ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il *valore unitario della quota* per tutti i fondi esterni selezionati dal *contraente*, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore dal momento della conversione in quote della parte del *premio investito* assegnata ai fondi esterni
- costi gravanti sul *premio versato*, applicati in fase di sottoscrizione.


In caso di *recesso, Poste Vita* trattiene il *bonus* già erogato.

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

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

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

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

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

Nella *gestione separata* confluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

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

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

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

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

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

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

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

Alla data riportata su questa *polizza* la *società di revisione* che certifica la *gestione separata* è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.
Il *regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

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

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione della parte di *premio investito* assegnata alla *gestione separata*, in base al tasso annuo di rendimento al netto delle commissioni di gestione (*tasso annuo di rendimento netto*). ► art. 10, lett. b).
Il *tasso annuo di rendimento della gestione separata* è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *regolamento della gestione separata*. In particolare, il rendimento annuo della *gestione separata* è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il *tasso annuo di rendimento netto*, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento *assicurato* o in cui sia richiesto il *riscatto* totale della *polizza*.
Qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* ► art. 20.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della *gestione separata*. pertanto, qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, **il rendimento ottenuto non resta**

definitivamente acquisito dall'*assicurato*. Conseguentemente, il *capitale assicurato* potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

La rivalutazione è calcolata in base al regime della *capitalizzazione composta* utilizzando il tasso di rendimento annuo, come di seguito descritto:

- il *capitale assicurato* a ciascuna *ricorrenza annuale*, si rivaluta per anno intero a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- il *capitale assicurato* acquisito con i premi versati (*premio unico* ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi), si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita degli effetti di eventuali riscatti parziali, *switch*, ribilanciamenti automatici, stop loss e liquidazioni programmate, se attivate le opzioni, 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 proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data dell'ultima *ricorrenza annuale* e il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *liquidazione* ovvero il primo giorno lavorativo utile se in tale data non fosse disponibile il *valore unitario della quota* per tutti i fondi esterni selezionati dal *contraente* ► art. 31.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento del *premio unico* e di ciascun versamento aggiuntivo è quella che risulta ufficialmente a *Poste Vita*. In occasione di ciascuna rivalutazione, *Poste Vita* comunica per iscritto al *contraente* il *capitale assicurato* e adegua la *riserva matematica*.

Art. 20 - C'è una prestazione minima garantita

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

- *premio investito* assegnato alla *gestione separata*, al netto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le opzioni, ed eventualmente riproporzionato per effetto degli *switch*, stop loss e dei ribilanciamenti automatici.

Per la parte di premio investita nella *gestione separata* in caso di *riscatto* totale da parte del *contraente*, *Poste Vita* paga un importo almeno pari al:

- *premio investito*, ridotto di una percentuale pari alla commissione di gestione annuale prevista contrattualmente ► art. 10, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, di liquidazioni programmate e delle cedole già liquidate, se attivate le opzioni ed eventualmente riproporzionato per effetto degli *switch*, stop loss e dei ribilanciamenti automatici.

In caso di *riscatto* totale, il *contraente* sopporta il rischio di ottenere una *liquidazione* di importo inferiore ai premi investiti.

Art. 21 - Riscatto della polizza

Il *riscatto* è previsto in misura totale o parziale, dopo i 30 giorni dalla *decorrenza* della *polizza* 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. 24 a scelta:

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

all'Ufficio Postale che fornirà a tal fine assistenza

a ***Poste Vita*** ► art 34 **Liquidazioni** 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. 34 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento

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

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

***Riscatto* totale**

Il *contraente* riceve una somma data da:

- il ***capitale assicurato* della *gestione separata*** rivalutato pro-rata temporis fino alla data di disinvestimento al tasso ►art. 19
- il ***controvalore delle quote* dei fondi esterni associate alla polizza detenute alla data di disinvestimento**, al netto del costo di negoziazione degli ETF, se selezionati. Il *controvalore delle quote* è ottenuto moltiplicando il numero delle quote detenute di uno o più fondi esterni per il corrispondente *valore unitario della quota* alla data di disinvestimento.

La data di disinvestimento è il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► art. 24. Se la data di disinvestimento cade in un giorno in cui il *valore unitario della quota* dei fondi esterni o anche di un solo *fondo esterno* non è calcolato, cioè se non fosse disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto di disinvestimento, l'intera operazione viene effettuata il primo giorno di valorizzazione utile in cui tutti i valori sono disponibili.

Il *riscatto* totale, a seguito dell'erogazione del *bonus*, prevede un costo sull'importo richiesto ►art. 10 lett. m).

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

L'importo liquidato in caso di *riscatto* può essere inferiore alla corrispondente *quota* di *premio versato*:

- **per la parte investita nella *gestione separata*, per effetto dei costi**
- **per la parte investita nei fondi esterni selezionati, per effetto dei costi e perché il *valore unitario della quota* è variabile.**

***Riscatto* parziale**

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:

- **un importo minimo di *riscatto* di 1.500 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **un importo residuo minimo di 5.000 euro dopo il *riscatto***, che risulta dalla somma del *controvalore delle quote* dei fondi esterni selezionati e del *capitale assicurato*.

L'importo liquidabile in caso di *riscatto* parziale è determinato con le stesse modalità del *riscatto* totale, in riferimento alla parte di premio oggetto di *riscatto*.

L'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla *gestione separata* sia dai fondi esterni selezionati secondo le rispettive percentuali calcolate sulla base delle ultime valorizzazioni.

Entro i limiti degli importi indicati, in un *anno assicurativo* è possibile fare più richieste di *riscatto* parziale.
Il *riscatto* parziale, a seguito dell'erogazione del *bonus*, prevede un costo sull'importo richiesto ► **a**rt. 10 lett. m).

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

Art. 22 - Chi sono i beneficiari in caso di decesso dell'assicurato

Al momento della sottoscrizione del *modulo di richiesta investimento,* il *contraente* indica i beneficiari, che può revocare o modificare in qualsiasi momento. Questa revoca e/o modifica deve essere firmata e presentata a scelta:


a ***Poste Vita*** ►art. 34 **Portafoglio** con raccomandata con avviso di ricevimento


con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**


presso l'Ufficio Postale 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.

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

Nei seguenti 3 casi[3] i beneficiari caso morte non possono essere revocati:
- dal *contraente* e dai beneficiari caso morte che hanno dichiarato per iscritto a *Poste Vita*, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di volersi avvalere del beneficio
- dagli eredi, dopo il decesso del *contraente*
- dai beneficiari che hanno comunicato per iscritto a *Poste Vita* di volersi avvalere del beneficio, dopo il decesso dell'*assicurato*.

Se si verifica uno di questi casi il *riscatto*, il *pegno* o il *vincolo* della *polizza* necessitano del consenso scritto dei beneficiari caso morte.
Il *beneficiario caso morte* indicato in *polizza* acquista i diritti della *polizza*[4], 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*, la prestazione assicurata si intenderà divisa in parti uguali.

Art. 23 - 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. 24 a scelta:

all'Ufficio Postale che fornir**à** a tal fine assistenza

a ***Poste Vita*** ► art. 34 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento

3 Art. 1921 del Codice Civile.
4 Art. 1920 del Codice Civile.

Art. 24 - 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 richiesta investimento*, **ove previsto**.

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

In caso di *riscatto* totale
Dal *contraente*
- richiesta di *riscatto* totale firmata
- certificato di esistenza in vita dell'*assicurato* (se diverso dal *contraente*)
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* parziale
Dal *contraente*
- richiesta di *riscatto* parziale firmata
- certificato di esistenza in vita dell'*assicurato* (se diverso dal *contraente*)
- 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:
- decreto di autorizzazione del giudice tutelare a riscuotere la somma dovuta, **con indicazione del numero di *polizza***.

Se i beneficiari caso morte sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche:

se il contraente non ha lasciato testamento:

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

se il contraente ha lasciato uno o più testamenti:

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

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

se il contraente non ha lasciato testamento:

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il *beneficiario caso morte* dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
  - il *contraente* è deceduto senza lasciare testamento
  - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci sono disposizioni testamentarie
  - indica tutte le persone nominate come beneficiari caso morte per quanto a sua conoscenza, con la loro data di nascita e capacità di agire.

se il contraente ha lasciato testamento:

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

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

Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela[5], *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*.

Deve poi trasmettere, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di ***Poste Vita*** ► art. 34 a **Liquidazioni.**

5 D.lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

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

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

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

In alternativa alle modalità indicate, l'avente diritto, se coincidente con 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. 25 - 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. 26 - 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*[6]. 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[7] di versare le somme in un fondo istituito per legge[8].

Art. 27 - Cessione della polizza

Il *contraente* ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dalla presente *polizza*[9].

Resta inteso che la *cessione* tra cedente e cessionario avviene a titolo gratuito e pertanto nulla è dovuto neppure alla *Compagnia*.
Per il *contraente* subentrante valgono gli stessi limiti di età previsti per la sottoscrizione della *polizza*.
Il *contraente* cedente e il cessionario, devono firmare la richiesta presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà adeguata assistenza.

Poste Vita manderà a entrambi la comunicazione di avvenuta *cessione*.

Poste Vita può opporre al *contraente* cessionario tutte le eccezioni derivanti da questa *polizza*[10].

In caso di decesso del *contraente*, se è diverso dall'*assicurato*, la *polizza* si trasferisce all'*assicurato*.

In tale caso l'*assicurato*, munito di certificato di morte del *contraente*, può recarsi presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*, per effettuare le operazioni di *cessione* della stessa.

6 Art. 2952 del Codice Civile.
7 Legge 27 ottobre 2008, n. 166.
8 Legge 23 dicembre 2005, n. 266.
9 Art. 1406 del Codice Civile.
10 Art. 1409 del Codice Civile.

L'*assicurato*, in qualità di nuovo *contraente*, potrà esercitare ogni diritto previsto dalle *condizioni di assicurazione*.

Art. 28 - 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. 34 **Portafoglio** 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. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata[11].
Il divieto non si estende al sequestro penale.

11 Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

Art. 30 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza

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

Art. 31 - Informazioni in corso di polizza

1 - *Valore unitario della quota* dei fondi esterni

Ciascun *fondo esterno* è suddiviso in quote di pari valore, denominate in Euro.

Il *valore unitario della quota* dei fondi esterni viene calcolato giornalmente dalle singole società di gestione secondo quanto indicato nel regolamento di ciascun fondo, disponibile sui rispettivi siti internet.

Il *valore unitario della quota* di ciascun fondo è pubblicato sul sito delle singole società di gestione.

Il *valore unitario della quota* utilizzato per la valorizzazione delle prestazioni previste dalla *polizza* è quello relativo al terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui perviene alla *Compagnia* la richiesta.

Se per motivi esogeni non dipendenti da *Poste Vita* (quali, ad esempio: festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, a seguito di una eventuale decisione di liquidare o sciogliere il fondo, la SICAV o il comparto, ecc.) non fosse disponibile il *valore unitario della quota* di tutti i fondi esterni oggetto dell'operazione di movimentazione, l'operazione di investimento/disinvestimento delle quote verrà effettuata il primo giorno utile successivo in cui tutti i valori sono disponibili, salvo quanto indicato ► artt. 13 - 14.
Qualora un *fondo esterno* avesse denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del numero delle quote da acquistare/vendere, la *Compagnia* convertirà gli importi in valuta estera utilizzando i tassi di cambio di negoziazione degli ordini. Ogni rendicontazione al *contraente* avverrà utilizzando il valore unitario delle quote convertite in Euro in base ai criteri previsti dalla politica di valutazione degli strumenti finanziari adottata dalla *Compagnia*.

Quali sono i giorni lavorativi?

Per determinare le date di investimento o di disinvestimento nei casi contrattualmente previsti, si fa riferimento ai giorni lavorativi, cioè a tutti i giorni dell'anno solare esclusi tutti i sabati e le domeniche e i giorni del calendario delle festività nazionali e locali, come di seguito riportato:
1° gennaio - Capodanno
6 gennaio - Epifania
Lunedì dell'Angelo
25 aprile - Festa della Liberazione
1° maggio - Festa del Lavoro
2 giugno - Festa della Repubblica
29 giugno - SS. Pietro e Paolo
15 agosto - Assunzione
4 ottobre - San Francesco d'Assisi
1° novembre - Tutti i Santi
8 dicembre - Immacolata concezione
25 dicembre - Natale
26 dicembre - Santo Stefano

Tale calendario è disponibile anche sul sito internet della *Compagnia*: www.postevita.it.

Per la consultazione dei giorni in cui il *valore unitario della quota* dei fondi esterni non è **disponibile si rimanda ai siti internet delle rispettive società di gestione.**

2 - Lettera di conferma di investimento del premio

Poste Vita invia al *contraente* entro 10 giorni dalla data di valorizzazione delle quote, la lettera di conferma di investimento del premio.
La lettera di conferma investimento contiene:
- il numero di *polizza* assegnato
- l'ammontare del *premio versato*
- l'importo del *premio investito* nella gestione interna separata
- l'importo del *premio investito* in quote dei fondi esterni
- la data di *decorrenza* del *premio versato*
- il numero di quote attribuite per ciascun fondo
- il valore unitario utilizzato per la conversione

- la data a cui è riferito il valore unitario utilizzato per la conversione.

In caso di versamenti di premio aggiuntivi *Poste Vita* si impegna a fornire analoga informativa al *contraente*.

3 - *Documento unico di rendicontazione*

Poste Vita invia il *documento unico di rendicontazione* della posizione assicurativa entro 60 giorni dalla *ricorrenza annuale*.

4 - Variazioni nel *set informativo* e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- **nelle *condizioni di assicurazione***, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere
- **nei regolamenti della *gestione separata* e dei fondi esterni**, 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.

5 - Rendiconto annuale

Gestione separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

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

Fondi esterni

I rendiconti dei fondi esterni sono resi disponibili dalle società di gestione di risparmio, entro i termini stabiliti dalla normativa e pubblicati sui siti internet delle stesse.

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

Se per la parte investita nei fondi esterni il *controvalore delle quote* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare della componente del *premio investito*, considerando i riscatti e gli *switch*, *Poste Vita* lo comunica per iscritto al *contraente* entro 10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Art. 32 - Foro competente

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

Art. 33 - Quale legge si applica a questa polizza

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

Art. 34 - 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.

MODULO DI RICHIESTA INVESTIMENTO (FAC-SIMILE)

Poste Premium Soluzione Assicurativa Più

Nr Proposta ..... Agenzia .....

AVVERTENZA:

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

CONTRAENTE: .....

Data di Nascita: ...../...../..... Luogo di nascita: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Sesso: ❑ M ❑ F

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza
Durata: Vita Intera
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.**

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

ASSICURANDO: .....

Data di Nascita: ...../...../..... Luogo di nascita: .....

Codice Fiscale: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Sesso: ❑ M ❑ F

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

BENEFICIARIO OPZIONE LIQUIDAZIONE PROGRAMMATA (se richiesta): il contraente

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

BENEFICIARIO/I CASO MORTE: Nome.....Cognome.....

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.

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

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

Relazione con il Contraente: .....

Percentuale di beneficio: .....

Domicilio Fiscale: .....

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

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 ❑

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.

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:

……

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

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

Domicilio Fiscale: .....

Indirizzo Recapito: .....

Indirizzo Posta Elettronica: .....

Telefono/cellulare: .....

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 il Premio Unico di Euro .....

Decorrenza ore 24 del ...../...../.....
Durata vita intera

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Gestione Separata Posta ValorePiù: Euro …… (.…xx%)
Fondi Esterni:

Cod. ISIN	Denominazione	XX%
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		
12.		
13.		
14.		
15.		
16.		
17.		
18.		
19.		
20.		

Il Contraente L'Assicurato (se diverso dal Contraente)

....

GARANZIE:

Le prestazioni del Contratto sono quelle previste dalle Condizioni Contrattuali (MOD. 258 Ed. Ottobre 2026).

BONUS:

Il contratto prevede all'emissione il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

OPZIONI

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

In caso di attivazione dell'Opzione Cedola, ad ogni Ricorrenza Annuale del ..... sarà pagata la rivalutazione maturata.

All'attivazione dell'Opzione Liquidazione Programmata e dell'Opzione Cedola non sarà applicato alcun costo.

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

Attivazione Opzioni:

– Ribilanciamento Annuale ❑

– Stop Loss ❑

MEZZI DI PAGAMENTO

Il premio deve essere versato in un'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, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di Collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

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

.....

DA SOTTOSCRIVERE IN CASO DI COLLOCAMENTO FUORI SEDE

Il Contraente è informato che l'operazione di sottoscrizione della presente proposta di polizza di assicurazione sulla vita è avvenuta fuori sede tramite l'incaricato abilitato all'offerta fuori sede che opera per conto di Poste Italiane S.p.A. Patrimonio BancoPosta.

Firma dell'incaricato abilitato all'offerta fuori sede ..... n. Identifi cativo .....

Il Contraente

.....

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del set Informativo comprensivo del: Documento informativo per i prodotti d'investimento contenente le Informazioni Chiave Generico (GKID), Documento Specifico contenente le informazioni chiave (SID), Lista fondi, Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario, Modulo di Richiesta Investimento. 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

.....

REVOCA

La proposta contrattuale, formulata con la sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta Investimento, può essere revocata attraverso apposita comunicazione, nel periodo antecedente la conclusione del Contratto inviata, congiuntamente al presente Modulo, 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.

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 entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A o tramite invio di comunicazione via mail, se il contratto è emesso mediante tecniche di collocamento a distanza. 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.
Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, nella misura e con le modalità indicate nel set Informativo, la somma dei seguenti importi:
– il Premio Investito nella Gestione Separata
– il controvalore delle quote dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente, attribuite al Contratto
– i costi sul Premio 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 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 stesso, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

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

   ❑ acconsento ❑ non acconsento

Luogo e data

…….....…… Il …/……/……

Il Contraente

.....
(Firma)

Sezione da compilare a cura dell'addetto all'intermediazione dell'Ufficio Postale.

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

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

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

.....

Come possiamo aiutarti?



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



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

Poste 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.