

posteprogettodirezionevalore

CONTRATTO DI  
ASSICURAZIONE  
SULLA VITA  
MULTIRAMO IN FORMA  
MISTA A PRESTAZIONI  
RIVALUTABILI CON  
PARTECIPAZIONE AGLI  
UTILI E UNIT LINKED

Mod. 279 Ed. Febbraio 2025

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

**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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://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](http://poste.it).

In alternativa, puoi recarti nell'Ufficio Postale che preferisci e richiedere la registrazione al sito [poste.it](http://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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it), clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://poste.it) (nome utente e password).
- 2) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PostelD 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](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito [poste.it](http://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](http://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

<b>GLOSSARIO</b> .....	5
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> .....	13
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza .....	14
Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza.....	19
Art. 3 - Chi sono i beneficiari.....	20
Art. 4 - Chi si può assicurare .....	21
Art. 5 - Dove si acquista la polizza.....	21
Art. 6 - Quando inizia e termina la polizza .....	22
Art. 7 - Pagamento del premio.....	22
Art. 8 - Versamenti aggiuntivi.....	23
Art. 9 - Come si pagano i premi.....	24
Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente.....	24
Art. 10.1 - Sono previsti sconti .....	28
Art. 11 - Come sono investiti i premi .....	28
Art. 12 - Dove sono investiti i premi .....	29
Art. 13 - In che cosa consiste la riallocazione graduale .....	30
Art. 13.1 - Riallocazione graduale.....	30
Art. 13.2 - Riallocazione graduale conclusiva .....	31
Art. 14 - Cos'è e come funziona la gestione separata .....	32
Art. 15 - Come si rivaluta la parte di premio investita nella gestione separata .....	33
Art. 16 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo .....	35
Art. 17 - Prestazione minima garantita .....	36
Art. 18 - Revoca della proposta .....	38
Art. 19 - Recesso dalla polizza .....	39
Art. 20 - Riscatto della polizza .....	39
Art. 21 - Adeguata verifica della clientela.....	42
Art. 22 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato ...	42
Art. 23 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza .....	43

Art. 24 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni.....	43
Art. 25 - Quando paga Poste Vita.....	47
Art. 26 - Quali informazioni riceve il contraente durante la polizza.....	47
Art. 27 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita.....	50
Art. 28 - Cessione della polizza .....	50
Art. 29 - Pegno o vincolo del credito.....	50
Art. 30 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta .....	51
Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza .....	51
Art. 32 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente .....	52
Art. 33 - Quale legge si applica a questa polizza .....	52
Art. 34 - Come comunicare con Poste Vita.....	52
<b>DOCUMENTO DI POLIZZA.....</b>	<b>53</b>
<b>MODULO DI PROPOSTA .....</b>	<b>57</b>

# 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. Dopo il primo anno, il periodo ricompreso tra due ricorrenze annuali.

**Appendice:** documento che è parte integrante della *polizza*, emesso insieme o successivamente alla stessa per modificare la *polizza*.

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



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

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

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

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

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

**Capitale caso morte:** importo liquidato, in caso di decesso dell'assicurato, ai *beneficiari caso morte* designati dal *contraente*.

**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* da in *pegno* le somme assicurate a favore di terzi.

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



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

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

**Combinazione predefinita:** ripartizione del *capitale assicurato*, a seguito della *riallocazione graduale*, tra la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità (50%) e il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Sostenibilità (50%).

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

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

**Composizione della gestione separata:** informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della *gestione separata*.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Fondo interno assicurativo:** fondo interno istituito da *Poste Vita*, che rappresenta la componente unit linked della *polizza*. Il *fondo interno assicurativo* costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di *Poste Vita* e da ogni altro fondo gestito da *Poste Vita*.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Perfezionamento della polizza:** momento in cui il *contraente* versa il premio pattuito e firma il *documento di polizza*.

**Polizza:** questo contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo in forma mista, a *premio unico* con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**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 sul premio*, investito nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo* nel rispetto di quanto indicato nelle *condizioni di assicurazione*.

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

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

**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).

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

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

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

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

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

**Riallocazione graduale:** switch automatici mensili, non gravati da costi, che prevedono il passaggio graduale del *capitale assicurato* rivalutato alla 5° *ricorrenza annuale* verso il *fondo interno assicurativo* fino al raggiungimento della *combinazione predefinita*.

**Riallocazione graduale conclusiva:** switch automatici mensili, non gravati da costi, che prevedono il passaggio graduale negli ultimi 9 mesi prima della scadenza della *polizza*, del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione costituita al 100% dalla *gestione separata* e 0% dal *fondo interno assicurativo*.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

**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 di riferimento, il Valore Complessivo Netto del fondo interno assicurativo, per il numero delle quote del fondo alla stessa data.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

posteprogettodirezionevalore

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA, 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 *documento di polizza* o del *modulo di proposta*, **ove previsto**.

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

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

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

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

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

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



L'indirizzo di *Poste Vita* a cui inviare le comunicazioni è indicato all'articolo 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 Vita" che è così indicato in *polizza*:

 **Portafoglio Vita**

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

### **Oggetto della polizza**

**Poste Progetto Direzione Valore** è un'assicurazione sulla vita "multiramo" in forma mista, in quanto le prestazioni dipendono:

- dall'andamento di una *gestione separata (componente rivalutabile)*
- dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo (componente unit linked)*.



In forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

Il *premio unico* e gli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 8 pagati dal *contraente*, al netto dei costi, sono investiti:

- durante i primi 5 anni: nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.

I *premi investiti* nella *gestione separata* rivalutati ogni anno in funzione del rendimento, positivo o negativo, conseguito dalla *gestione separata*, al netto della *commissione di gestione*, determinano l'ammontare del *capitale assicurato*.

Dal secondo giovedì del mese successivo alla 5° *ricorrenza annuale* di *polizza, Poste Vita*, attraverso la *riallocazione graduale* ► art. 13.1, effettua degli switch automatici mensili di importo costante per riallocare gradualmente il *capitale assicurato* rivalutato alla 5° *ricorrenza annuale* nella *gestione separata* verso il *fondo interno assicurativo*, fino al raggiungimento della *combinazione predefinita* dell'investimento:

- 50% *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità
- 50% *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

Di conseguenza, il controvalore della *polizza* è determinato in base:

- al rendimento, positivo o negativo, ottenuto dalla *gestione separata* a ogni *ricorrenza annuale*. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 15 e
- all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle *quote* del fondo stesso acquisite dal *contraente*. Per le modalità di calcolo del *valore unitario della quota* ► art. 26.



**Gli eventuali versamenti aggiuntivi pagati dal *contraente* dall'undicesimo mese della sesta annualità di *polizza* vengono investiti secondo la *combinazione predefinita* nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità e nel *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.**

A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 13.2 con il passaggio graduale del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della *combinazione*:

- 100% dalla *gestione separata* e
- 0% dal *fondo interno assicurativo*.

## **Prestazioni**

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

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza*:

- il *capitale assicurato* investito interamente nella *gestione separata* a seguito della *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 13.2.

L'ammontare del *capitale assicurato* dipende dal *rendimento della gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.

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

- un importo almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e *switch automatici* (prestazione minima garantita) ► art. 17.



**In sede di liquidazione, il beneficiario a scadenza sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo e dai costi per il contraente.**

#### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato nei primi 5 anni

*Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte*:

- una prestazione di importo pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione (*capitale caso morte*), maggiorato di un importo che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso ► artt. 2 – 22
- un importo almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi (prestazione minima garantita) ► art. 17.



**In sede di liquidazione, il beneficiario caso morte sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata e dai costi per il contraente.**

#### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato nei successivi 10 anni

*Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* una prestazione di importo pari al *capitale caso morte* dato dalla somma:

- del *capitale assicurato*, rivalutato pro-rata temporis fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione ► artt. 15 – 17

- del *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► artt. 24 – 26.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dall'età dell'*assicurato* al momento del decesso ► art. 2.

L'ammontare del *capitale caso morte* dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal *valore delle quote del fondo interno assicurativo*.

Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di decesso dell'*assicurato* ► art. 15.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 16.

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

- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e *switch automatici* (prestazione minima garantita) ► art. 17.



**In sede di liquidazione, il beneficiario caso morte sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo e dai costi per il contraente.**

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

#### Prestazioni in caso di riscatto totale della polizza nei primi 5 anni

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

- pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale completa di tutta la documentazione;
- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi (prestazione minima garantita) ► art. 17.



In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata* e dai costi per il *contraente*.

#### Prestazioni in caso di *riscatto* totale della *polizza* nei successivi 10 anni

*Poste Vita* paga al *contraente* un importo dato dalla somma:

- del *capitale assicurato*, rivalutato *pro-rata temporis* al *tasso annuo di rendimento netto* fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► art. 15
- del *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle *quote* per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 24 – 26.

L'ammontare dell'importo del *riscatto* totale dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal *valore delle quote del fondo interno assicurativo*.

Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* alla data di *riscatto* totale ► art. 15.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 16.

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

- *premio investito* nella *gestione separata* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e switch automatici (prestazione minima garantita) ► art. 17.



Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del *valore delle quote del fondo interno assicurativo* e dai costi per il *contraente*.

Il *contraente* può riscattare la *polizza* nei termini e con le modalità indicate di seguito ► art. 20.

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

In questo caso, *Poste Vita* paga ai beneficiari il *capitale caso morte*.

- **Nei primi 5 anni**, il *capitale caso morte* è pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la comunicazione di decesso, completa di tutta la documentazione;
- **Nei successivi 10 anni**, il *capitale caso morte* è pari alla somma del:
  - *capitale assicurato* rivalutato *pro-rata temporis* fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione ► modalità di calcolo artt. 15 – 17
  - *controvalore delle quote* del *fondo interno* assicurativo associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► artt. 24 – 26.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dalla percentuale della maggiorazione del *capitale caso morte* determinata in base all'età dell'*assicurato* al momento del decesso, come da tabella che segue:

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



In nessun caso il valore dell'incremento del *capitale caso morte* può superare una somma pari a 50.000 euro.

### **Art. 3 - Chi sono i beneficiari**

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

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

#### **Nomina o sostituzione dei beneficiari**

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

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



con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 34 a **Portafoglio Vita**;



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



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

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

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

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

<sup>1</sup> Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii..



Nei seguenti 3 casi<sup>2</sup> 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*<sup>3</sup>, tra questi, in particolare, che le somme ricevute dal *beneficiario caso morte* dopo il decesso dell'*assicurato* non rientrano nell'asse ereditario.



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

#### **Art. 4 - Chi si può assicurare**

Si possono assicurare tutte le persone con *età anagrafica* minima di 18 anni e non superiore a 80 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.

**Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con l'*assicurato*.**

#### **Art. 5 - Dove si acquista la polizza**

La *polizza* si acquista:

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

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

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

<sup>2</sup> Art. 1921 del Codice Civile.

<sup>3</sup> Art. 1920 del Codice Civile.

## **Art. 6 Quando inizia e termina la polizza**

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

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

La durata è pari a 15 anni.

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

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

## **Art. 7 - Pagamento del premio**

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto il pagamento di un *premio unico*, cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione.

Il *premio unico* può essere di importo compreso tra 100.000 euro e 2.500.000 euro.



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

## Art. 8 - Versamenti aggiuntivi

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

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

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



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

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



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



**I versamenti aggiuntivi non sono possibili:**

- dai 30 giorni che precedono la *5° ricorrenza annuale di polizza*
- nel periodo che intercorre dalla *5° ricorrenza annuale di polizza* fino al *10° mese della sesta annualità di polizza*.

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 legge tempo per tempo vigente), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un *unico contraente* (o più *contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla *gestione separata*.

Per la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità l'importo è pari al valore massimo tra 20 milioni di euro e lo 0,5% delle riserve investite della *gestione separata*, fino a un limite massimo di 60.000.000 di euro. Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'*unico contraente* (o più *contraenti* collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

## **Art. 9 - Come si pagano i premi**

### Acquisto presso l'Ufficio Postale

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

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

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

Il *premio unico* può essere pagato – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

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

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

24/59

## **Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente**

### **a. Costi sul premio**

**Non sono previste spese di emissione della polizza.**

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

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

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

- *premio unico*
- versamenti aggiuntivi diminuito degli eventuali riscatti parziali.

**Tabella 1**

<b>SCAGLIONE (valori in €)</b>	<b>COSTO (valori in %)</b>
da 100.000,00 a 199.999,99	1,50
da 200.000,00 a 499.999,99	1,00
da 500.000,00	0,00

Esempio di applicazione dei costi:

	<b>DATA</b>	<b>IMPORTO (valori in €)</b>	<b>CUMULO (valori in €)</b>	<b>COSTO (valori in %)</b>	<b>INVESTITO (valori in €)</b>
Premio Unico	10/03/2025	150.000	-	1,50 sul premio unico	147.750
Versamento aggiuntivo	14/01/2026	60.000	210.000	1,00 sul versamento aggiuntivo	59.400
Riscatto parziale	16/12/2032	40.000	170.000	-	-
Versamento aggiuntivo	17/10/2034	10.000	180.000	1,50 sul versamento aggiuntivo	9.850,00



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

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

***b. Commissione di gestione applicata sul rendimento della gestione separata***

<b>Commissione di gestione applicata sul rendimento della gestione separata</b>	0,70% (nei primi 3 anni) 1,40% (nei successivi 12 anni)
---	--

***c. Commissione di gestione applicata sul valore complessivo netto del fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Sostenibilità e altri costi a carico del fondo interno***

## **Remunerazione di Poste Vita**

*Poste Vita* applica una *commissione di gestione*:

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

Questa commissione è applicata per:

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

*Poste Vita* non applica alcuna *commissione di overperformance*.

### **Costi indiretti massimi sul fondo interno assicurativo**

Il regolamento del fondo interno assicurativo disponibile stabilisce che, per la parte di attivi investiti in quote di *OICR*, è previsto il pagamento:

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

Commissione annua di gestione massima degli <i>OICR</i> sottostanti	1,50%
---	-------

La percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione degli *OICR*, attribuite al fondo interno assicurativo ogni trimestre.

Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.

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

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

Alcuni *OICR* potrebbero prevedere *commissioni di overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per il *fondo interno assicurativo*, in linea con quanto riportato nel Regolamento dello stesso, è il seguente:

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

#### **Altri costi a carico del *fondo interno assicurativo***

Per il *fondo interno assicurativo*, nel Regolamento vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati tra cui:

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

I costi per acquisire e dismettere le attività del *fondo interno assicurativo* sono variabili perché non quantificabili a priori.

#### **d. Costi della copertura assicurativa**

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

Tale costo è:

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

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

Nessuno.

#### ***f. Costi per il riscatto totale e per il riscatto parziale***

È prevista l'applicazione di un costo pari al 1% dell'importo del *riscatto* totale o parziale per tutte le richieste, complete di tutta la documentazione, effettuate dal *contraente* nel periodo che va dalla *decorrenza* di *polizza* fino alla 5° annualità di *polizza*.

I costi di *riscatto* saranno applicati nel caso in cui le relative richieste vengano fatte nel periodo sopra indicato.

### **Art. 10.1 - Sono previsti sconti**

#### ***Reimpieghi***

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

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

Tale sconto verrà applicato al costo sul *premio versato*, anche qualora questo sia composto in parte da somma derivante da scadenza e/o liquidazioni di contratti di assicurazione precedentemente sottoscritti con *Poste Vita*, e in parte da nuova liquidità.

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

### **Art. 11 - Come sono investiti i premi**

Nel corso della *durata della polizza* i premi sono investiti nella *gestione separata* denominata *Poste Vita Valore Solidità* e nel *fondo interno assicurativo* istituito da *Poste Vita* denominato *Poste Vita Obiettivo Sostenibilità* secondo le modalità indicate ► artt. 8-12-13.

Il *premio investito* nella *gestione separata*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalla *gestione separata*. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 15.

Il *premio investito* nel *fondo interno assicurativo* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle quote del fondo stesso acquisite dal *contraente*.

I rendiconti annuali della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo* sono certificati da una *società di revisione*, abilitata a norma di legge.

## **Art. 12 - Dove sono investiti i premi**

### Premio unico

Il *premio unico*, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, lett. a), viene investito nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.

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

Dal secondo giovedì del mese successivo alla 5° *ricorrenza annuale* di *polizza*, *Poste Vita*, attraverso la *riallocazione graduale* ► art. 13.1, effettua degli switch automatici mensili di importo costante per riallocare gradualmente il *capitale assicurato* rivalutato alla 5° *ricorrenza annuale* nella *gestione separata* verso il *fondo interno assicurativo*, fino al raggiungimento della *combinazione predefinita* dell'investimento:

- 50% *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità
- 50% *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Sostenibilità.

A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 13.2 con il passaggio graduale del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione:

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

### Versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, lett. a), sono investiti nella *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità.

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



I versamenti aggiuntivi effettuati successivamente al periodo di sospensione degli stessi ► art. 8 sono investiti nella **combinazione predefinita dell'investimento**.



I versamenti aggiuntivi effettuati nel corso della **riallocazione graduale conclusiva** vengono investiti nella **gestione separata**.

## **Art. 13 - In che cosa consiste la riallocazione graduale**

### **Art. 13.1 - Riallocazione graduale**

#### Come funziona

La **riallocazione graduale** è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili per riallocare gradualmente il **capitale assicurato** rivalutato alla 5° **ricorrenza annuale** nella **gestione separata** verso il **fondo interno assicurativo**, fino al raggiungimento della **combinazione predefinita** dell'investimento costituita al:

- 50% dalla **gestione separata** e
- 50% dal **fondo interno assicurativo**.

A partire dalla data dello switch automatico, **Poste Vita** trasferisce al **fondo interno assicurativo** un importo costante pari ad una percentuale del 5,60% del controvalore della **polizza** valutata alla 5° **ricorrenza annuale**, verso il fondo stesso, per un periodo massimo di 9 mesi.

Gli switch avverranno ogni secondo giovedì del mese, a partire dal secondo giovedì del mese successivo alla 5° **ricorrenza annuale** di **polizza**.

#### Durata e termine

La durata massima della **riallocazione graduale**, pari a 9 mesi, è prestabilita già al momento dell'emissione della **polizza** ed il **contraente** non può modificarla.

La **riallocazione graduale** si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel **fondo interno assicurativo** raggiunge un valore almeno pari a quello della **combinazione predefinita** dell'investimento.

**Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la *combinazione predefinita*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico di importo tale da raggiungere la predetta combinazione.**

#### Riscatto parziale durante la *riallocazione graduale*

In caso di *riscatto* parziale, effettuato mentre è in corso la *riallocazione graduale*, il capitale riallocato mensilmente si riduce di una percentuale data dal rapporto tra *riscatto* parziale e il controvalore della *polizza* valutato alla 5° *ricorrenza annuale*.

### **Art. 13.2 - *Riallocazione graduale conclusiva***

#### Come funziona

A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva*.

La suddetta è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili all'interno della combinazione presente in quel momento, con trasferimento del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione costituita al:

- 100% dalla *gestione separata* e
- 0% dal *fondo interno assicurativo*.

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

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

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

## **Art. 14 - Cos'è e come funziona la gestione separata**

Poste Progetto Direzione Valore è collegato alla *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità, una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

La finalità della *gestione separata*, costituita con effetto dal 31 gennaio 2023 è ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

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

La *gestione separata* investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di *OICR* - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari.

Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

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

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

Il prospetto aggiornato della *composizione della gestione separata* viene pubblicato sul sito [www.postevita.it](http://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:

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

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

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

Il *Regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### **Art. 15 - Come si rivaluta la parte di premio investita nella gestione separata**

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

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

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

Qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* ► art. 17.



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

- il *capitale assicurato* a ciascuna *ricorrenza annuale* si rivaluta, con le modalità sopra descritte, per un anno intero a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- il *capitale assicurato* acquisito con i premi versati (*premio unico* ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi) e con la *riallocazione graduale conclusiva* si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di riferimento (data di versamento, nel caso dei premi versati, o la data di investimento, a seguito di *riallocazione graduale conclusiva*) e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo *pro-rata temporis*)
- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita di eventuali capitali disinvestiti, a seguito di riscatti parziali e della *riallocazione graduale* effettuati nel corso dell'anno, ciascuno rivalutato 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 da parte del *contraente*, il *capitale assicurato* si rivaluta con le modalità sopra descritte fino:

- alla data in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *liquidazione* completa di tutta la documentazione, se tale data precede la quinta *ricorrenza annuale* di *polizza* ► art. 24;
- al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* riceve la richiesta di *liquidazione* completa di tutta la documentazione, se tale data coincide o è successiva alla quinta *ricorrenza annuale* ► art. 24.

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

## **Art. 16 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo**

*Poste Vita* ha istituito, secondo le modalità indicate nel *regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato *Poste Vita Obiettivo Sostenibilità*.

La data di inizio operatività di tale fondo è il 04/02/2021.

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

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

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

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

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

*Poste Vita* si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della *durata della polizza*, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del *fondo interno assicurativo* *Poste Vita Obiettivo Sostenibilità*, o

delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti alla gestione, ad altri soggetti.

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



**Il fondo interno assicurativo non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo.**

**Il contraente, quindi:**

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

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

Il *regolamento del fondo interno assicurativo* è disponibile sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

## **Art. 17 - Prestazione minima garantita**

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

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza un importo:*

- **almeno pari al premio investito nella gestione separata tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e switch automatici.**



In sede di *liquidazione*, il *beneficiario a scadenza* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del *valore delle quote del fondo interno assicurativo* e dai costi per il *contraente*.

#### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato nei primi 5 anni

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* un importo:

- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi.



In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata* e dai costi per il *contraente*.

#### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato nei successivi 10 anni

Poste Vita paga al *beneficiario caso morte* un importo:

- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e *switch automatici*.



In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal *rendimento della gestione separata*, dall'andamento del *valore delle quote del fondo interno assicurativo* e dai costi per il *contraente*.

### Prestazioni in caso di riscatto totale della polizza nei primi 5 anni

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

- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale, applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi.



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

### Prestazioni in caso di riscatto totale della polizza nei successivi 10 anni

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

- almeno pari al *premio investito* nella *gestione separata* ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale applicata per il periodo di permanenza nella *polizza*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e switch automatici.



**Al momento della liquidazione, a seguito del riscatto totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del *valore delle quote del fondo interno assicurativo* e dai costi per il *contraente*.**

## **Art. 18 - Revoca della proposta**

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

Il *contraente* presenta la domanda di revoca e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:

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

@ tramite mail a [gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it](mailto:gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it)

### **Art. 19 - Recesso dalla polizza**

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

Il *contraente* presenta la comunicazione di recesso e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:

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

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

@ tramite pec a: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

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

*Poste Vita* rimborsa al *contraente* il *premio versato*, al netto delle eventuali imposte, entro 30 giorni da quando riceve la comunicazione di recesso.

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

### **Art. 20 - Riscatto della polizza**

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

Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:



tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)



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



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



tramite pec all'indirizzo: [postevita@pec.postevita.it](mailto: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](mailto:infoclienti@postevita.it)



tramite pec all'indirizzo: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

### **Riscatto totale**

*Poste Vita* liquida al *contraente*:

- per la richiesta di *riscatto* totale **nei primi 5 anni di polizza**, una prestazione pari al *capitale assicurato* alla data in cui riceve la richiesta di *riscatto* totale completa di tutta la documentazione
- per la richiesta di *riscatto* totale **nei successivi 10 anni di polizza**, una somma data dal:
  - *capitale assicurato*, rivalutato *pro-rata temporis* al *tasso annuo di rendimento netto* fino al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione
  - *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle *quote* per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.

È prevista l'applicazione di un costo pari al 1% dell'importo del *riscatto* totale per tutte le richieste, complete di tutta la documentazione, effettuate dal *contraente* nel periodo che va dalla *decorrenza* di *polizza* fino alla 5° annualità di *polizza*.

Il costo di *riscatto* sarà applicato nel caso in cui le relative richieste vengano fatte nel periodo sopra indicato.

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



**Al momento della *liquidazione* a seguito del *riscatto* totale, il *contraente* potrebbe ricevere una prestazione inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dai costi per il *contraente* e, negli ultimi 10 anni di *polizza*, anche dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.**

### **Riscatto parziale**

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:



- un importo minimo di *riscatto* di 500 euro, che sarà decurtato delle imposte
- un importo residuo minimo presente sulla *polizza* di almeno 15.000 euro dopo il *riscatto*.

Se il *riscatto* parziale avviene nei primi 5 anni di *polizza*, l'importo del *riscatto* parziale è prelevato dalla componente di *gestione separata*.

Se il *riscatto* parziale avviene nei successivi 10 anni di *polizza*, l'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla componente di *gestione separata* sia dalla componente del *fondo interno assicurativo*, secondo la percentuale delle due componenti calcolata sulla base delle ultime valorizzazioni.

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

È prevista l'applicazione di un costo pari al 1% dell'importo del *riscatto parziale* per tutte le richieste, complete di tutta la documentazione, effettuate dal *contraente* nel periodo che va dalla *decorrenza* di *polizza* fino alla 5° annualità di *polizza*.

Il costo di *riscatto* sarà applicato nel caso in cui le relative richieste vengano fatte nel periodo sopra indicato.

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

## **Art. 21 - Adeguata verifica della clientela**



L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di antiriciclaggio<sup>4</sup>.

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

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

42/59

## **Art. 22 - 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 ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



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

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

<sup>5</sup> Regolamento IVASS 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.

## **Art. 23 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza**

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 6. La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 24 a scelta:



tramite propria Area Riservata accedendo dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it), solo nel caso in cui il *beneficiario a scadenza* coincida con il *contraente*



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



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



tramite pec a: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it)

## **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 proposta*, **ove previsto**.

### **In caso di recesso**

Dal *contraente*

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

### **In caso di riscatto totale**

Dal *contraente*

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

### **In caso di *riscatto* parziale**

Dal *contraente*

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

### **In caso di scadenza della *polizza***

Dal *beneficiario a scadenza*

- modalità di pagamento della prestazione.

### **In caso di decesso dell'*assicurato***

Dai *beneficiari caso morte*

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

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

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

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

*se il contraente non ha lasciato testamento:*

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

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

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il *beneficiario caso morte* dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
  - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento
  - presentato è l'unico, o quale sia quello ritenuto valido nel caso di più testamenti
  - il testamento o i testamenti non sono stati contestati

- non ci sono altri *beneficiari caso morte* oltre a quelli indicati nella dichiarazione
- il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei *beneficiari caso morte* indica gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

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

*se il contraente non ha lasciato testamento*

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

*se il contraente ha lasciato testamento*

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

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



**Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela<sup>6</sup> 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 trasmetterlo, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 34 a **Liquidazioni Vita**.



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

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

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

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

## **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 - Quali informazioni riceve il contraente durante la polizza**

### **Valore unitario della quota del fondo interno assicurativo**

Il *valore unitario della quota* viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione*, sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

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

### **Come si calcola**

Il *valore unitario della quota* si ottiene dividendo il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo*, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione* di riferimento.

### **Cos'è il valore complessivo netto**

Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo*, al netto delle passività e delle spese indicate all'art. 10, lett. c).

### **Quando si calcola**

Il *giorno di valorizzazione* è ogni giovedì.

Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il *giorno di valorizzazione* è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nel *regolamento del fondo interno assicurativo*.

Quando il *fondo interno assicurativo* è stato costituito ed è diventato operativo, il *valore unitario della quota* è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

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

### **1 - Documento unico di rendicontazione**

*Poste Vita* invia il *documento unico di rendicontazione* (di seguito “*documento unico*”) della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni *ricorrenza annuale*.

Il *documento unico* contiene:

- alla prima ricorrenza annuale di polizza:  
l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo* dalla data della sottoscrizione della *polizza*, il valore del capitale maturato nella *gestione separata*, il numero ed il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo*
- dalla ricorrenza annuale di polizza successiva alla prima:  
l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo* dalla data della sottoscrizione della *polizza*, il valore del capitale maturato nella *gestione separata*, il numero ed il *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* alla data di riferimento del *documento unico* precedente.
- per l'anno assicurativo di riferimento:
  - l'importo del *premio versato* e del *premio investito* nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo*, il valore del capitale maturato nella *gestione separata*, il numero e il *controvalore delle quote* in relazione alla componente del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, il valore complessivo della *polizza*
  - il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno con indicazione dell'importo di *gestione separata*, del numero e del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* rimborsate
  - il dettaglio degli switch automatici (*riallocazione graduale*) nell'anno *assicurativo* di riferimento
  - il valore di *riscatto* maturato alla data di riferimento del *documento unico*
  - il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla *gestione separata*

- l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta
- il *tasso annuo di rendimento netto* retrocesso alla componente del *premio investito* assegnata alla *gestione separata*
- la commissione annua trattenuta dal rendimento della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*
- l'effetto dei costi sulla redditività
- l'importo dei costi e delle spese a carico dell'*assicurato* non legati al verificarsi di un rischio di mercato, compreso il costo della distribuzione.

## 2 - Rendiconto annuale

### *Gestione separata*

Entro i termini stabiliti dalla legge, *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale 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](http://www.postevita.it).

### *Fondo interno assicurativo*

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

- redige il rendiconto annuale della gestione del *fondo interno assicurativo*
- pubblica il rendiconto sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it)
- rende disponibile il rendiconto all'*assicurato* su sua richiesta.

## 3 - Variazioni nel *set informativo* e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- **nel *set informativo***, *Poste Vita* pubblica sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) l'ultima versione aggiornata
- **nelle *condizioni di assicurazione***, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* nei termini previsti dalla legge
- **nei regolamenti della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo***, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* li comunica al *contraente* alla prima occasione utile.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

Se il *controvalore delle quote* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del *premio investito* nel *fondo interno assicurativo*, considerando i riscatti, *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. 27 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita**

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata<sup>7</sup>.

Il divieto non si estende al sequestro penale.

### **Art. 28 - Cessione della polizza**

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

### **Art. 29 - 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 Vita** con raccomandata con avviso di ricevimento

 tramite mail a **[gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it](mailto:gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it)**

Dopo aver ricevuto la documentazione, *Poste Vita*:

- annota la costituzione su un'*appendice* di *polizza*

<sup>7</sup> Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

- 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. 30 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta**

La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'*assicurato* o dalla data di scadenza della *polizza*<sup>8</sup>.



**Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro questo termine, *Poste Vita* ha l'obbligo<sup>9</sup> di versare le somme in un Fondo istituito per legge<sup>10</sup>.**

### **Art. 31 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza**

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

<sup>8</sup> Art. 2952 del Codice Civile.

<sup>9</sup> Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

<sup>10</sup> Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

## **Art. 32 - Cosa si deve fare in caso di controversie tra il contraente e Poste Vita e qual è il foro competente**

### Mediazione civile

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

La domanda di *mediazione* va presentata a un organismo di *mediazione* accreditato presso il Ministero della Giustizia, nel luogo del giudice competente territorialmente.

Se la *mediazione* non riesce a risolvere la controversia, è possibile ricorrere all'autorità giudiziaria.

### Foro competente

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

## **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.

<sup>11</sup> D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche ed integrazioni.





Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

**INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:**

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

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

.....  
(Firma)

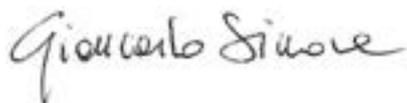
**Il Contraente**  
(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

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

.....  
(Firma)

.....

**Poste Vita S.p.A.**



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

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

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

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

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

1. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo oltretutto 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, oltretutto 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 Contraente**  
(Firma)

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



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. ....

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

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

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

Domicilio Fiscale: .....

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

Indirizzo Posta Elettronica: .....

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

## PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro ..... nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità.

Premio iniziale: Euro ..... di cui, al netto di eventuali costi, Euro ..... investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità che sarà rivalutato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 279 Ed. Febbraio 2025) e dal Regolamento della Gestione Separata stessa.

Data di Decorrenza: si veda Lettera di conferma polizza.

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

Durata: 15 anni

## DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

A partire dal secondo giovedì del mese successivo alla quinta ricorrenza annuale, la polizza prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale assicurato alla quinta ricorrenza annuale di polizza dalla Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità alla Combinazione Predefinita, secondo quanto disposto dalle richiamate Condizioni di Assicurazione.

## PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. In caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

## AUTORIZZAZIONE AD ADDEBITO SU CONTO BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE

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

- sul conto corrente BancoPosta nr. ....

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

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

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

Il Contraente

.....

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr. ....

## REVOCA

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

## CLAUSOLA DI RECESSO:

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

## INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

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

**Il Contraente**

(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

.....

(Firma)

**Il Contraente**  
(Firma)

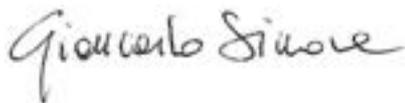
**L'Addetto  
all'intermediazione  
Poste Italiane S.p.A.  
Patrimonio BancoPosta**

.....

(o del Rappresentante Legale,  
nei casi previsti)

.....

**Poste Vita S.p.A.**



.....

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

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

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](https://postevita.it) nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



### Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

(numero gratuito, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00)



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203  
• PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it) • [www.postevita.it](http://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.