

postefedeltàsenior

Mod. 215 Ed. Maggio 2020

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Il presente Contratto è redatto 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?

Segui questi passaggi per **creare un account di Poste** ed accedere ai servizi online:

- 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.

## SEI GIÀ REGISTRATO SU POSTE.IT?

### SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi al tuo conto online.**

- 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 BancoPosta** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato al tuo conto. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

### SEI TITOLARE DI UNA CARTA POSTEPAY?

**Accedi alla tua Area Riservata Assicurativa con le stesse modalità con cui accedi alla tua carta online.**

- 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 Postepay** ed autorizza con **Codice PosteID** o **Impronta digitale** o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti e abilitati sul device in possesso).  
*In alternativa puoi chiedere un Codice SMS di conferma sul numero di telefono associato alla tua carta. Inserisci il codice SMS ricevuto per completare l'accesso.*

## NON SEI TITOLARE DI UN CONTO BANCOPOSTA ABILITATO AD OPERARE ONLINE O DI UNA CARTA POSTEPAY?

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 è 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 ed attivazione del tuo account all'Area Riservata Assicurativa. Porta 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 (sistema NFID).*

## HAI L'IDENTITÀ DIGITALE POSTEID ABILITATO A SPID?

Per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa con l'Identità Digitale PosteID abilitato a SPID segui questi veloci passaggi:

- 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 **Accedi con PosteID**.
- 3) Inserisci le **credenziali di accesso** per PosteID abilitato a SPID.

Se sei un Cliente Business (professionista o piccola impresa), ti basta completare la registrazione a [poste.it](http://poste.it) nella Sezione Business ed inserire le credenziali (nome utente e password) sul sito [postevita.it](http://postevita.it) o [poste-assicura.it](http://poste-assicura.it) per accedere alla tua Area Riservata Assicurativa.

Per maggiori informazioni sulle modalità di accesso all'Area Riservata Assicurativa e per trovare riposta alle domande più frequenti, visita la pagina: <https://postevita.poste.it/accesso-area-clienti.html>

## 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>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> .....	5
Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?.....	5
Art. 2 - Chi si può assicurare? .....	6
Art. 3 - Quanto dura il Contratto?.....	6
Art. 4 - Dove viene investito il Premio?.....	6
Art. 5 - Cosa succede se il Contraente/Assicurato o il Beneficiario, non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela? .....	7
Art. 6 - A quanto ammonta il Premio?.....	7
Art. 7 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?.....	7
Art. 8 - Come si pagano i Premi?.....	8
Art. 9 - Quali sono i costi per il Contraente? .....	8
Art. 10 - Dove si stipula il Contratto e quando comincia l'assicurazione? .....	9
Art. 11 - La proposta contrattuale può essere revocata?.....	9
Art. 12 - Si può recedere dall'assicurazione? .....	9
Art. 13 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata? .....	10
Art. 14 - Come si rivaluta il Premio Investito nella Gestione Separata? ..	11
Art. 15 - C'è una Prestazione Minima Garantita? .....	12
Art. 16 - È possibile riscattare l'assicurazione? .....	12
Art. 17 - Chi sono i Beneficiari della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?.....	13
Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato? .....	14
Art. 19 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?.....	15
Art. 20 - Quando paga Poste Vita?.....	18
Art. 21 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta? ....	18
Art. 22 - Si può cedere il Contratto a terzi?.....	19
Art. 23 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi? .....	19

Art. 24 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate? .....	19
Art. 25 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto? .....	20
Art. 26 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto? .....	20
Art. 27 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita? .....	21
Art. 28 - Quali norme valgono per questo Contratto? .....	21
<b>DOCUMENTO DI POLIZZA</b> .....	<b>22</b>
<b>GLOSSARIO</b> .....	<b>25</b>

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## postefedeltàsenior

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO.

Il Contratto è disciplinato da:

- queste Condizioni di Assicurazione
- il Documento di Polizza
- le disposizioni di legge in materia.

Le parole con l'iniziale maiuscola sono spiegate nel **Glossario**.

I rimandi ad altri articoli sono indicati dalla freccia ►.

5/29

#### **Art. 1 - In cosa consiste l'assicurazione?**

Postefedeltàsenior è un'assicurazione sulla vita, a Premio unico, le cui prestazioni sono collegate all'andamento della Gestione Separata Posta ValorePiù in cui viene investito il Premio.

##### *Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato*

In caso di decesso dell'Assicurato Poste Vita paga il Capitale Assicurato maturato alla data in cui riceve la comunicazione di decesso, ai Beneficiari nominati dal Contraente ► art. 18.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga, anche se l'Assicurato ha cambiato professione.

L'ammontare del Capitale Assicurato dipende dall'andamento della Gestione Separata, in cui viene investito il Premio Versato.

Per l'ammontare del capitale maturato e le modalità di Rivalutazione ► art. 14.

Il Contraente può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate successivamente ► art. 16.

### **Art. 2 - Chi si può assicurare?**

La sottoscrizione del presente Contratto è consentita a coloro che intendano reinvestire totalmente o parzialmente, somme derivanti da scadenza e/o liquidazioni per decesso di contratti di assicurazione sulla vita precedentemente stipulati con Poste Vita e di rapporti finanziari con le Società del Gruppo Poste Italiane, individuati tempo per tempo dalla Compagnia.

L'avente diritto può richiedere il reinvestimento del capitale nel presente Contratto, mediante sottoscrizione del Documento di Polizza, anche tramite tecniche di vendita a distanza, entro 90 giorni dalla data di liquidazione delle somme sopra indicate, purché al momento della sottoscrizione del Contratto, abbia un'Età Assicurativa almeno pari a 80 anni.

La decorrenza dell'eventuale nuovo Contratto coinciderà con la data di richiesta di reinvestimento.

Il Contraente coincide con l'Assicurato.

### **Art. 3 - Quanto dura il Contratto?**

La durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contratto termina e non può essere riattivato quando:

- il Contraente recede
- l'Assicurato decede
- il Contraente richiede il riscatto totale.

### **Art. 4 - Dove viene investito il Premio?**

Il Premio unico viene investito nella Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e si rivaluta a ogni Ricorrenza Annuale in base al rendimento ottenuto dalla gestione stessa.

Per la misura e le modalità di Rivalutazione ► art. 14.

Il rendiconto annuale della Gestione Separata è certificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

## **Art. 5 - Cosa succede se il Contraente/Assicurato o il Beneficiario, non forniscono a Poste Vita le informazioni necessarie all'adeguata verifica della clientela?**



L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa e dalla regolamentazione in materia di Antiriciclaggio.

Se prima di emettere la polizza, in corso di Contratto o al momento di pagare il riscatto o il Capitale Caso Morte, Poste Vita non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, ai sensi del Regolamento IVASS 44/2019 dovrà astenersi dal compiere le seguenti attività:

- **dare corso al Contratto**
- **effettuare modifiche contrattuali**
- **accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori**
- **dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari.**

## **Art. 6 - A quanto ammonta il Premio?**

Il Premio unico di Postefedeltàsenior non può essere inferiore a 2.500 euro, né superiore a 2.500.000 euro.

L'importo complessivamente versato da uno stesso Contraente, su uno o più contratti relativi al presente prodotto di investimento assicurativo, non può essere superiore a 2.500.000 euro. Per il rispetto di tale limite, si tiene conto anche degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 7.

## **Art. 7 - Dopo aver versato il Premio, è possibile fare versamenti aggiuntivi?**

A partire dal giorno successivo alla sottoscrizione del Contratto, anche tramite tecniche di vendita a distanza, è possibile fare versamenti aggiuntivi, purché di almeno 500 euro ciascuno.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, non è previsto un limite di età massima.



I versamenti aggiuntivi sono possibili se il profilo del Contraente risulta adeguato secondo la normativa vigente e il servizio di consulenza adottato dell'Intermediario.

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

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011), è stabilito il limite di 60.000.000 di euro come importo che può essere movimentato da un unico Contraente o più Contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla Gestione, salvi i diritti al riscatto.

### **Art. 8 - Come si pagano i Premi?**

Il Premio unico e i Premi aggiuntivi possono essere pagati con addebito sul Conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale o con assegno circolare o bancario, secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta. In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza, il premio all'emissione può essere pagato esclusivamente con addebito sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente. Il versamento aggiuntivo on line può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione al Conto BancoPosta on line.

8/29

### **Art. 9 - Quali sono i costi per il Contraente?**

#### **a. Costi sui Premi**

Spese di emissione del Contratto	Nessuna
Costo sul Premio unico e su ciascun versamento aggiuntivo effettuato	1,50%

Tale costo verrà applicato sull'intero premio, anche qualora questo sia composto in parte da somma derivante da reimpiego e in parte da nuova liquidità.

#### **b. Costi applicati sul rendimento della Gestione Separata**

Commissione annua trattenuta dal rendimento della Gestione Separata	1,20%
---	-------

## ***Art. 10 - Dove si stipula il Contratto e quando comincia l'assicurazione?***

Il Contratto può essere stipulato presso gli Uffici Postali abilitati, dove il Contraente sottoscrive il Documento di Polizza firmato da Poste Vita.

Se previsto, il Contratto può essere collocato anche tramite tecniche di vendita a distanza.

In ogni caso l'assicurazione comincia, a condizione che sia stato versato il Premio, dalle ore 24 della Data di Decorrenza.

## ***Art. 11 - La proposta contrattuale può essere revocata?***

Le previsioni normative relative alla revoca della proposta non trovano applicazione. Il Contraente potrà recedere dal Contratto ► art. 12.

## ***Art. 12 - Si può recedere dall'assicurazione?***

Entro 30 giorni dalla stipula del Contratto, anche ove intervenuta mediante tecniche di vendita a distanza, il Contraente può recedere:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 19 a:



**Poste Vita S.p.A.**  
**Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven 11**  
**00144 Roma**

- presentando la comunicazione di recesso all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza.

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza è anche possibile:

- inviare dall'indirizzo mail al quale è stata trasmessa la documentazione precontrattuale e contrattuale la comunicazione di recesso al seguente indirizzo mail: [recesso@postevita.it](mailto:recesso@postevita.it).

Poste Vita e il Contraente sono liberi da ogni obbligo reciproco derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, attestata dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Poste Vita rimborsa al Contraente il Premio Versato, al netto di eventuali imposte.

In caso di Collocamento del Contratto mediante tecniche di vendita a distanza, Poste Vita rimborserà quanto dovuto sul Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente, utilizzato per il pagamento del premio all'emissione.

### **Art. 13 - Cos'è e come funziona la Gestione Separata?**

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

Le finalità della Gestione, costituita con effetto 1° gennaio 2008, sono di ottimizzare in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo, la redditività degli investimenti.

Lo stile gestionale mira a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti e a ottimizzare il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di Stato, obbligazioni societarie e OICR obbligazionari) e in misura minore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla normativa.

Nella Gestione Separata confluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della Gestione Separata, cioè l'importo che accantona Poste Vita 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:

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

Alla data riportata su queste Condizioni di Assicurazione oltre a Poste Vita gestiscono gli attivi: ANIMA Sgr S.p.A., BancoPosta Fondi SGR, BNP Paribas Asset Management France e PIMCO Europe Limited, Eurizon Capital SGR S.p.A., come prevede il Contratto di gestione individuale. Poste Vita può sostituire le società di gestione delegate durante il Contratto.

Alla data di redazione di queste Condizioni di Assicurazione la società di revisione che certifica la Gestione Separata è Deloitte & Touche S.p.A., iscritta nel registro previsto dalla normativa vigente.

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

#### **Art. 14 - Come si rivaluta il Premio Investito nella Gestione Separata?**

Il Capitale Assicurato è il risultato della rivalutazione del Premio Investito nella Gestione Separata, al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia.

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

- il Capitale Assicurato a ciascuna Ricorrenza Annuale, si rivaluta per un anno intero a partire dalla Ricorrenza Annuale precedente
- il Capitale Assicurato acquisito con gli eventuali versamenti di Premio aggiuntivi, si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento e la data della prima Ricorrenza Annuale successiva (metodo pro-rata temporis)

- nel calcolo dei valori relativi ai due punti precedenti, si tiene conto degli effetti di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno.

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

Per calcolare la Rivalutazione, la data di versamento del Premio unico e di ciascun versamento aggiuntivo è quella che risulta ufficialmente a Poste Vita.

In occasione di ciascuna rivalutazione, Poste Vita comunica per iscritto al Contraente il Capitale Assicurato e adegua la Riserva Matematica.

Il tasso annuo di rendimento 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 calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento, diminuito della commissione trattenuta da Poste Vita pari all'1,20%.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel Contratto.



**La misura annua di rivalutazione può essere negativa.**

### ***Art. 15 - C'è una Prestazione Minima Garantita?***

In caso di decesso dell'Assicurato e di riscatto totale da parte del Contraente, Poste Vita prevede la corresponsione di un importo almeno pari ai Premi Versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

### ***Art. 16 - È possibile riscattare l'assicurazione?***

Il riscatto è previsto, sia in misura totale che parziale, purché dalla Data di Decorrenza sia trascorso il periodo di 30 giorni durante il quale si può recedere dall'assicurazione.

Il riscatto può essere richiesto:

- inviando una raccomandata a/r, con allegati i documenti indicati all'art. 19, a:



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

- presentando la richiesta di riscatto all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza
- inoltrando la richiesta tramite la propria Area Riservata dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### **Riscatto totale**

Poste Vita liquida al Contraente un importo pari al Capitale Assicurato maturato alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. Per le modalità di calcolo ► art. 14.

Il Riscatto totale non ha alcun costo.

Con il Riscatto totale il Contratto termina e non può più essere riattivato.

### **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 sul Contratto di almeno 2.500 euro dopo il riscatto.

Entro i limiti degli importi indicati, in un Anno Assicurativo è possibile fare più richieste di riscatto parziale.

Il Riscatto parziale non ha alcun costo.

Con il riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la parte di Capitale residuo.

## ***Art. 17 - Chi sono i Beneficiari della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?***

Alla sottoscrizione del Contratto, anche se intervenuta mediante tecniche di vendita a distanza, il Contraente nomina i Beneficiari che può revocare o modificare in qualsiasi momento.

Per farlo può:

- inviare a Poste Vita una raccomandata a/r



**Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven 11**  
**00144 Roma**

- dare indicazioni nel suo testamento
- presentare richiesta scritta all'Ufficio Postale che ha in carico la polizza previa identificazione del beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio (Legge 197/91 e successive modificazioni e Decreto Legislativo 231 del 31.11.2007).

L'indicazione dei Beneficiari non può essere revocata in questi 3 casi (art. 1921 del Codice Civile):

- a. Il Contraente e i Beneficiari hanno dichiarato per iscritto a Poste Vita, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio.
- b. Dopo il decesso del Contraente, dagli eredi.
- c. Dopo il decesso dell'Assicurato, se i Beneficiari hanno comunicato per iscritto a Poste Vita di volersi avvalere del beneficio.

Se si verifica uno di questi casi il riscatto, il pegno o il vincolo del Contratto necessitano del consenso scritto dei Beneficiari.

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del presente Contratto (Art. 1920 del Codice Civile). Ciò significa, in particolare, che le somme ricevute dal Beneficiario dopo il decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### ***Art. 18 - Cosa si deve fare in caso di decesso dell'Assicurato?***

I Beneficiari devono comunicarlo tempestivamente a Poste Vita per raccomandata a/r allegando la documentazione indicata all'art. 19 a:



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

## **Art. 19 - Quali documenti bisogna presentare a Poste Vita per la liquidazione della somma dovuta?**

La domanda di liquidazione può essere presentata allegando per ogni richiesta la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto

### **In caso di recesso**

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la comunicazione firmata insieme a:

- originale di polizza
- eventuali appendici.

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

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- l'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- eventuali appendici.

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

Il Contraente deve inviare a Poste Vita la richiesta di pagamento firmata insieme a:

- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
- la copia dell'originale di polizza o la denuncia di smarrimento
- la copia di eventuali appendici.

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

I Beneficiari devono inviare a Poste Vita:

- la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari e dal Contraente, se diverso dall'Assicurato
- il certificato di morte dell'Assicurato
- il decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, se tra i Beneficiari ci sono soggetti minori o incapaci
- la copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni Beneficiario.

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

*se il Contraente non ha lasciato testamento:*

- la 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
- lui stesso 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 e capacità di agire.

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

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

*se il Contraente non ha lasciato testamento*

- la 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
  - lui stesso ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci sono disposizioni testamentarie
  - indica tutte le persone nominate come Beneficiari 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 indica quali sono i Beneficiari 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 oltre a quelli indicati nella dichiarazione
- il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei Beneficiari.

Poste Vita potrebbe richiedere l'originale della polizza se:

- il Beneficiario vuol far valere condizioni contrattuali diverse da quelle previste nella documentazione in possesso di Poste Vita
- Poste Vita sostiene che la polizza o altra documentazione contrattuale presentata dal Beneficiario non è autentica.

Poste Vita potrebbe richiedere ulteriori documenti rispetto a quelli precedentemente elencati, compresi gli originali, se fossero necessari per verificare l'obbligo di pagamento o per individuare con esattezza i Beneficiari.

 Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela (D.lgs. n. 231/2007 in materia di Antiriciclaggio) Poste Vita potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il Beneficiario coincide con il Contraente.

In ogni caso, l'avente diritto deve essere identificato presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello di sottoscrizione della polizza, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale o con le diverse modalità individuate da Poste Vita.

Qualora fosse residente all'estero, è invitato a recarsi, munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale, presso il Consolato Italiano, oppure presso un Notaio, per provvedere all'autenticazione della firma, oppure a identificarsi con le diverse modalità individuate da Poste Vita trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione a:

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

 Se il Beneficiario persona giuridica richiede il pagamento direttamente a Poste Vita, deve inviare alla Compagnia il Modulo di Adeguata Verifica della Clientela (AVC), compilato e firmato. Il modulo si può richiedere al numero verde 800-316181 o scaricare dal sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

La Compagnia si riserva la facoltà di introdurre ulteriori modalità di richiesta delle prestazioni, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

### ***Art. 20 - Quando paga Poste Vita?***

Dal momento in cui riceve la documentazione sopra elencata completa presso la propria sede, Poste Vita paga la somma dovuta entro **30 giorni**, a condizione che sia stata effettuata l'identificazione dell'avente diritto.

Se dopo questi termini Poste Vita non ha ancora pagato, paga anche gli interessi di mora al saggio legale, a partire dal termine stesso.

Le somme sono accreditate sul conto BancoPosta o sul Libretto di Risparmio Postale, oppure attraverso assegno postale o bonifico su conto corrente bancario, secondo le indicazioni dei soggetti che hanno diritto a ricevere il pagamento.

### ***Art. 21 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta?***

I termini di Prescrizione, cioè il periodo di tempo entro il quale è possibile far valere i propri diritti al pagamento, sono stabiliti dalla legge in 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano (art. 2952 del Codice Civile).



**Se gli aventi diritto non richiedono gli importi dovuti entro 10 anni, Poste Vita ha l'obbligo di versare le somme al Fondo istituito con la legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge 27 ottobre 2008, n. 166).**

### ***Art. 22 - Si può cedere il Contratto a terzi?***

No, il Contraente non può cedere il Contratto a terzi.

### ***Art. 23 - Il credito che deriva da questo Contratto può essere dato in pegno o vincolato a favore di terzi?***

Il Contraente può fare entrambe le cose.

Dopo aver ricevuto la documentazione che attesta la costituzione del pegno o del vincolo, Poste Vita annota la costituzione su un'Appendice di polizza.

La documentazione deve essere:

- firmata dal Contraente e dal Beneficiario, la cui designazione sia irrevocabile
- inviata a Poste Vita per raccomandata a/r



**Prodotti di Rischio e Portafoglio Vita**  
**Viale Beethoven 11**  
**00144 Roma**

Il creditore del pegno, o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo, potrà richiedere i crediti derivanti da questo Contratto a Poste Vita, alla quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del Contraente e del Beneficiario se c'è.

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 questo Contratto.

### ***Art. 24 - Le somme dovute da Poste Vita possono essere pignorate o sequestrate?***

Le somme non possono essere né pignorate né sequestrate (nei limiti previsti dall'art. 1923 del Codice Civile).

## **Art. 25 - Chi paga le tasse e le imposte che riguardano il Contratto?**

Tasse e imposte sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari, a seconda della prestazione.

## **Art. 26 - Quali informazioni riceve il Contraente nel corso del Contratto?**

Poste Vita invia il documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni Ricorrenza Annuale. Il documento contiene:

- l'importo complessivo del Premio Versato dalla data della sottoscrizione del Contratto alla data di riferimento del documento precedente e il valore della prestazione maturata alla data di riferimento del documento precedente
- il dettaglio dei Premi versati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'Anno Assicurativo di riferimento
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento del documento
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento del documento
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata
- l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta
- il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa
- il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni
- un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei costi sulla redditività del prodotto e soddisfa i seguenti requisiti: mostra l'effetto dei costi e degli oneri complessivi sulla redditività del prodotto; mostra eventuali impennate o oscillazioni previste dei costi; è accompagnata da una sua descrizione

### **Rendiconto annuale**

#### *Gestione Separata*

Entro i termini stabiliti dalla normativa vigente, 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).

### **Variazioni nel set Informativo e nel Regolamento**

Se cambiano delle informazioni nel Set Informativo, Poste Vita pubblica sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it) l'ultima versione aggiornata.

Se cambiano le informazioni contenute in queste Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa, successive alla conclusione del Contratto, Poste Vita le comunicherà al Contraente nei termini previsti dalla normativa vigente.

Se cambiano delle informazioni nel Regolamento della Gestione Separata, anche per effetto di cambiamenti normativi successivi alla conclusione del Contratto, Poste Vita li comunica al Contraente alla prima occasione utile. Tutti gli aggiornamenti sono pubblicati sul sito [www.postevita.it](http://www.postevita.it).

### ***Art. 27 - Qual è il foro competente e cosa si deve fare in caso di controversie tra il Contraente e Poste Vita?***

Per ogni controversia che riguarda questo Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente/Assicurato o degli aventi diritto.

Il primo passo, obbligatorio, è però ricorrere alla Mediazione civile, (D.lgs. n. 28/2010, modificato dal D.L. n. 69/2013 e convertito con modificazioni in Legge n. 98/2013).

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

Solo se con la Mediazione non si riesce a risolvere la controversia è possibile ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

### ***Art. 28 - Quali norme valgono per questo Contratto?***

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Per quanto non è espressamente regolato in queste Condizioni di Assicurazione valgono le norme della legge italiana in materia.



**PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:**

Il premio deve essere versato in unica soluzione. Il versamento iniziale del premio ed i versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti aggiuntivi on line possono essere effettuati esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta on line. In caso di collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, il premio iniziale può essere pagato solo con Conto BancoPosta o Libretto di Risparmio Postale intestato al Contraente.

**CLAUSOLA DI RECESSO:**

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Poste Vita S.p.A. Poste Vita S.p.A. rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione, il premio corrisposto diminuito delle eventuali spese sostenute per l'emissione del Contratto, nella misura e con le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali.

**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, comprensive di Glossario e Documento di Polizza.

Detti documenti formano parte integrante del presente Contratto.

Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli intermediari, e di aver preso visione e di aver ricevuto la dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

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

.....  
(Firma)

**Il Contraente**  
(Firma)

**L'Assicurato**  
(Firma)

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

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

.....  
(se diverso dal Contraente)

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

*Giancarlo Simone*

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

Polizza emessa in .....



Polizza di Assicurazione sulla vita Nr .....

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

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

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

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

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

acconsento                       non acconsento

**Luogo e data**

**Il Contraente**  
(Firma)

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

.....



# GLOSSARIO

**Anno assicurativo:** periodo tra la Data di Decorrenza del Contratto e la prima Ricorrenza Annuale successiva e dopo il primo anno, il periodo tra due Ricorrenze Annuali.

**Appendice:** documento che è parte integrante del Contratto, emesso insieme o dopo il Contratto per modificare il Contratto stesso, come concordato tra Poste Vita e il Contraente.

**Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto, che deve coincidere con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono collegate agli eventi della vita dell'Assicurato.

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

**Capitale Assicurato:** il Premio Investito nella Gestione Separata rivalutato periodicamente, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in funzione dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata, al netto dell'aliquota percentuale trattenuta da Poste Vita.

**Capitale Caso Morte:** l'importo liquidato, in caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari designati dal Contraente, dato dal Capitale Assicurato investito nella Gestione Separata.

**Cessione, pegno e vincolo:** condizione per cui il Contraente può cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o di vincolare le somme assicurate. Questi atti divengono efficaci solo quando Poste Vita, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul Contratto o su un'appendice al Contratto.

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

**Compagnia:** Poste Vita S.p.A..

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

**Contraente:** la persona fisica che firma il Contratto, designa ed eventualmente modifica o revoca i Beneficiari e si impegna al versamento del Premio a Poste Vita. È il Contraente che ha il diritto di recedere o riscattare il Contratto (purché trascorsi i termini previsti per l'esercizio dei relativi diritti). Il Contraente è anche il soggetto Assicurato dal Contratto.

**Contratto (di assicurazione sulla vita):** Contratto con il quale Poste Vita, a fronte del versamento del Premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente la vita dell'Assicurato.

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

**Costi sui Premi:** la parte del Premio Versato trattenuta da Poste Vita per far fronte alle spese che incidono sul Contratto.

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

**Diritto di Recesso:** il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione o del suo Collocamento mediante tecniche di vendita a distanza, ove previsto.

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

**Documento unico di rendicontazione:** il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sul Contratto.

**Durata contrattuale:** periodo di validità del Contratto a partire dalla data di decorrenza.

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

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

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

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

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

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

**Perfezionamento del Contratto:** momento in cui avviene il versamento del Premio pattuito e la sottoscrizione del Contratto da parte del Contraente.

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

**Premio:** l’importo che il Contraente versa a Poste Vita per il perfezionamento del Contratto assicurativo. Il Premio Versato, al netto dei costi, viene investito nella Gestione Separata Posta ValorePiù e viene rivalutato ogni anno in base ai suoi risultati.

**Premio Investito:** il Premio Versato al netto dei costi previsti.

**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 della Gestione Separata:** il documento che riporta la disciplina contrattuale della Gestione Separata.

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da Poste Vita al Contratto aggiornato ogni anno.

**Ricorrenza Annuale:** ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente, in tutto o in parte, la liquidazione del Capitale Assicurato determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato da Poste Vita per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi alla riserva matematica e alle attività finanziarie in cui viene investita.

**Set Informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto, composto da:

- KID (Documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Documento di polizza.

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

**Spese di emissione:** spese generalmente costituite da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del Contratto.

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](http://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 Beethoven, 11 • 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.